

تقرير الحوكمة المؤسسية لمصرف الإمارات الإسلامي عن عام 2021





بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



رؤيتنا

أن نكون المصرف الأكثر ابتكاراً توافقاً مع
أحكام الشريعة الإسلامية لمتعاملينا
وزملائنا وكافة أفراد المجتمع.



رسالتنا

خلق الفرص للإزدهار



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



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



السيد/ بطي عبيد بطي الملا
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد/ هشام عبدالله القاسم
رئيس مجلس الإدارة



السيد/ محمد حمد عبيد خميس الشحي
عضو مجلس الإدارة



السيد/ محمد هادي أحمد الحسيني
عضو مجلس الإدارة



السيد/ شعيب مير هاشم خوري
عضو مجلس الإدارة



السيد/ شاين نيلسون
عضو مجلس الإدارة



السيد/ علي حميد علي العويس
عضو مجلس الإدارة

1 . بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام الحوكمة المؤسسية خلال عام 2021

يحرص مصرف الإمارات الإسلامية شركة مساهمة عامة (ش.م.ع.) ("المصرف" أو "الإمارات الإسلامية") وشركائه التابعة ("المجموعة") داخل دولة الامارات العربية المتحدة وخارجها على أن يطبق الحوكمة المؤسسية بما يتوافق مع قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة وأيضاً اللوائح والتشريعات الصادرة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في الدولة، ويعتبر قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3 / ر.م.) لسنة 2020 بشأن الموافقة على دليل الحوكمة المؤسسية لشركات المساهمة العامة ونظام الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من المراجع الأساسية التي يتأكد الإمارات الإسلامية ش.م.ع. من الرجوع إليها في ما يتعلق بآلية تطبيق الحوكمة المؤسسية.

يؤكد الإمارات الإسلامية ش.م.ع. توفر هياكل ومبادئ وسياسات وممارسات الحوكمة المؤسسية في إطار شامل لتعزيز العلاقة بين المصرف وبين المساهمين وأيضاً أصحاب المصالح. يُمكن إطار الحوكمة المؤسسية مجلس إدارة الإمارات الإسلامية ("المجلس") والإدارة العليا ("الإدارة") من أداء واجبه بشكل قانوني والتمثل في ضمان سوق عمل منظم ومستتير وعادل وضمن إدارة المخاطر بحكمة وفقاً لإطار عمل قوي، مع متابعة تحقيق أهداف أعماله. ويتبنى المجلس بشكل استباقي سياسات وممارسات الحوكمة المصممة لمواءمة مصالح المصرف مع المساهمين وأصحاب المصالح ولتطبيق وتبني أعلى معايير الحوكمة وإدارة المخاطر على مستوى المصرف.

تم تصميم نظام الرقابة الداخلية لاتباع هذا النهج متعدد المستويات ويتم تنفيذه على مستويات الحوكمة المختلفة في جميع أنحاء المصرف. يعتمد نظام الرقابة الداخلية على المساءلة والتفويض والتعاون داخل الإدارات ووظائف الأعمال المختلفة، مما يشجع على مواءمة الأهداف والموارد والآليات المستخدمة على مستوى المصرف. ويرتكز نظام الرقابة الداخلية على تحديد الحد الأدنى من معايير ومسؤوليات الحوكمة بكل وضوح ويتم تنفيذ السياسات والإجراءات المناسبة لخدمة كل قسم ووحدة أعمال على مستوى المصرف.

يفوض المجلس بعضاً من الصلاحيات والاشراف فيما يتعلق بمجالات المسؤولية الرئيسية للجان بما في ذلك لجنة المجلس للتدقيق ولجنة المجلس للمخاطر ولجنة المجلس للترشحات والمكافآت ولجنة المجلس للائتمان والاستثمار، التي تم تشكيلها من قبل المجلس والتي تقدم تقاريرها في ما يتعلق بتوصياتها بالمسائل المعروضة على اللجان ومناقشتها وفقاً لاختصاصات كل لجنة.

عزز الإمارات الإسلامية ممارسات الحوكمة الخاصة به واستمر في القيام بذلك خلال عام 2021، حيث قام مجلس إدارة الإمارات الإسلامية بشكل استباقي ومستمر بمراقبة التدابير المتخذة من قبل الإدارة لضمان الحد الأدنى من الاضطرابات والتأثير على أعمال الإمارات الإسلامية بسبب جائحة كوفيد 19 التي تسبب بها، وبالتالي ضمان الاستجابة الفورية لتمكين الأفراد والشركات من مواصلة العمل بشكل طبيعي والبقاء على تواصل مستمر، واستمرار العمل دون انقطاع. أقدم المجلس على تفعيل سياسة فعالة للعمل عن بعد وتم التأكد من توفير الدعم اللازم من حيث التكنولوجيا أو غيرها من الوسائل للموظفين والعملاء للسماح بتنفيذ العمليات المصرفية بسلاسة على مدار العام. كما عُقدت اجتماعات المجلس ولجانه بواسطة الوسائل التكنولوجية المرئية، مما يضمن هنا إصرار المجلس على المشاركة الفعالة المستمرة في اتخاذ القرارات المستتيرة لاستمرار العمل وذلك في ظل القيود المطبقة نتيجة جائحة كوفيد 19.

لدى المصرف عملية حوكمة مخاطر منظمة لتحديد وقياس وإدارة ومراقبة واعداد تقارير للمساعدة في اتخاذ القرارات القائمة على المخاطر والإشراف على جميع عمليات المصرف. يلعب المجلس دوراً مهماً في الإشراف على نهج المصرف الشامل لإدارة المخاطر ويقوم بأداء دوره الإشرافي من خلال اللجان على مستوى المجلس. إن أداء هذا الدور مطلوب أيضاً من قبل الإدارة و وحدات مراقبة الأعمال والمخاطر ذات الصلة. و يعتمد نموذج حوكمة المخاطر داخل المصرف على ثلاث وحدات أساسية: وحدة الأعمال وهي الخط الأول للمصرف، في حين تمثل إدارة المخاطر ووحدة الشؤون المالية والامتثال الخط الثاني، وتعمل وحدة التدقيق الداخلي كالخط الثالث وحدة الأعمال وهي الخط الأول للمصرف، في حين تمثل إدارة المخاطر ووحدة الشؤون المالية والامتثال الخط الثاني، وتعمل وحدة التدقيق الداخلي كالخط الثالث.

2. تشكيل مجلس الإدارة

الإسم	الفترة	المؤهلات	تاريخ التعيين	الخبرات والمناصب الخارجية
السيد / هشام عبد الله القاسم	رئيس مجلس إدارة مستقل	ماجستير في إدارة الأعمال الدولية شهادة في العلوم المالية والمصرفية	25 يونيو 2011	<ul style="list-style-type: none"> نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمؤسسة دبي العقارية / مجموعة وصل لإدارة الأصول نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو منتدب لبنك الإمارات دبي الوطني رئيس مجلس إدارة - دينيز بنك إيه إس (تركيا) رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني مصر ش.م.ع. عضو مجلس إدارة - شركة مجموعة الإمارات للاتصالات ش.م.ع. (اتصالات) رئيس مجلس إدارة - معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية رئيس مجلس إدارة مؤسسة دبي الرياضية رئيس مركز دبي للتوحد. عضو مجلس إدارة - المدينة العالمية للخدمات الإنسانية عضو مجلس إدارة - سلطة مركز دبي المالي العالمي. عضو مجلس إدارة - شركة مركز دبي المالي العالمي للاستثمارات ذ.م.م. عضو مجلس إدارة - لجنة تنمية الموارد البشرية الوطنية للقطاع المصرفي والمالي. عضو مجلس إدارة - اتصالات المغرب (ماروك تيليكوم)
السيد / بطي عبيد بطي الملا	نائب رئيس مجلس إدارة مستقل	دبلوم في إدارة الأعمال	18 يوليو 2007	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس إدارة - شركة دبي للتأمين ش.م.ع. عضو مجلس إدارة - بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. عضو مجلس إدارة - شركة دبي للمطبات ش.م.ع. عضو مجلس إدارة - شركة إعمار العقارية ش.م.ع. رئيس مجلس إدارة - شركة محمد وعبيد الملا
السيد / شعيب مير هاشم خوري	عضو مجلس إدارة مستقل	بكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال	25 يونيو 2011	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة - بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. عضو مجلس إدارة - شركة ماهي خوري عضو مجلس إدارة - مؤسسة دبي العقارية / مجموعة وصل لإدارة الأصول عضو مجلس إدارة - شركة اسمنت جبل علي عضو مجلس إدارة - شركة مير هاشم خوري ذ.م.م. رئيس مجلس إدارة - كلية كنت ذ.م.م. المنطقة الحرة رئيس مجلس إدارة - شركة مير هاشم خوري للتعليم ذ.م.م. رئيس مجلس إدارة - شركة الشرق الأوسط للغاز الطبيعي ذ.م.م. عضو مجلس إدارة - ميناء دهوك الجاف كردستان العراق
السيد / محمد حمد عبيد الشحمة	عضو مجلس إدارة مستقل	ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال في إدارة الأعمال الإلكترونية	25 يونيو 2011	<ul style="list-style-type: none"> نائب المدير العام - دائرة الرقابة المالية - حكومة دبي عضو مجلس إدارة - شركة الإمارات للاتصالات المتكاملة ش.م.ع. عضو مجلس إدارة - بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. عضو مجلس إدارة - الإمارات دبي الوطني كابيتال المحدودة. رئيس مجلس إدارة - شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال ش.م.ع. عضو مجلس إدارة - شركة الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة عضو مجلس إدارة - مؤسسة دبي العقارية أمين سر اللجنة العليا للسياسة المالية بدبي رئيس مجلس إدارة - شركة ناس نيورون للخدمات الصحية عضو مجلس إدارة - إنديبندينت هيلث لخدمات تكنولوجيا المعلومات الصحية المستقلة (إن هيلث)
معالي / محمد هادي احمد الحسيني	عضو مجلس إدارة مستقل	ماجستير في التجارة الدولية من جامعة ويسترن جينيف سويسرا - بكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من كلية فرانكلين في لوغانو، سويسرا	25 يونيو 2011	<ul style="list-style-type: none"> وزير الدولة للشؤون المالية رئيس مجلس إدارة - الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية نائب رئيس مجلس الإدارة - الهيئة الاتحادية للضرائب عضو مجلس إدارة - بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. عضو مجلس إدارة - جهاز الإمارات للاستثمار رئيس مجلس إدارة - شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية عضو مجلس إدارة - مؤسسة دبي للاستثمار عضو مجلس إدارة - مؤسسة دبي العقارية / مجموعة مؤسسة دبي العقارية / وصل لإدارة الأصول رئيس مجلس الإدارة بالانابة - إدارة مؤسسة الإمارات العقارية

الإسم	الفترة	المؤهلات	تاريخ التعيين	الخبرات والمناصب الخارجية
السيد / علي حميد علي العويس	عضو مجلس إدارة مستقل	بكالوريوس في العلوم التطبيقية للأعمال (التجارة الإلكترونية للأعمال)	27 مارس 2013	– رئيس مجلس إدارة – مجموعة العويس – رئيس مجلس إدارة – شركة يوناتيد كان ذ.م.م. – رئيس مجلس إدارة – مجموعة موديرنا ذ.م.م. – نائب رئيس مجلس الإدارة – المخبز الحديث ذ.م.م. – عضو مجلس إدارة – شركة عمان للمطبات ش.ذ.م.م. – عضو مجلس إدارة – بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. – رئيس مجلس إدارة – الشركة المتحدة للأغذية ش.م.ع. – نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة دبي للمطبات ش.م.ع. – عضو مجلس إدارة – دار التكافل ش.م.ع.
السيد شين نيلسون	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	خريج المعهد الأسترالي لمديرية الشركات، دبلوم من جامعة نيو إنجلاند	27 مارس 2013	– الرئيس التنفيذي لمجموعة – بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. – عضو مجلس إدارة – الإمارات دبي الوطني كابيتال المحدودة – عضو مجلس إدارة – الإمارات دبي الوطني كابيتال ش.م.ع. – عضو مجلس إدارة – تنفيذ ذ.م.م. – عضو مجلس إدارة – دينيز بنك آيه اس (تركيا) – عضو مجلس إدارة – مؤتمر النقد الدولي – عضو مجلس إدارة – شركة مارش لوساطة التأمين ذ.م.م. – عضو المجلس الاستشاري لجامعة ولونغونغ بدبي

بيان بأسباب عدم ترشيح أميرة لعضوية المجلس

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من عام 2019، وتم ترشيح ثلاث سيدات لعضوية مجلس الإدارة، لكن لم يتم انتخابهن من قبل مساهمي الإمارات الإسلامية خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 10 مارس 2019. إن لدى الإمارات الإسلامية يقين راسخ بقدرات ومهارات وخبرات المرأة وسيواصل دعم وتوفير فرص متكافئة لها في المجلس ويحرص المصرف على تطبيق نظام الحوكمة فيما يتعلق بذلك.

بيان بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يبلغ مجموع مكافآت أعضاء المجلس المقترح دفعها لأعضاء المجلس للعام 2021، والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للموافقة عليها، 7 ملايين درهم.

يحصل أعضاء اللجنة على بدل قدره 20,000 درهم عن كل اجتماع حضره في عام 2021. الجدول أدناه يوضح تفاصيل حضور اللجان:

الرقم	الاسم	عدد اجتماعات اللجان		
		لجنة التدقيق	لجنة المخاطر	لجنة الترشيحات والمكافآت
1	السيد / هشام عبد الله القاسم	1	4	1
2	السيد / بطي عبيد بطي الملا	-	4	4
3	السيد / محمد حمد عبيد الشحي	4	-	-
4	معالي / محمد هادي احمد الحسيني	3	-	3
5	السيد / شعيب مير هاشم خوري	4	-	-
6	السيد / علي حميد علي العويس	-	4	3
7	السيد / شاين نيلسون	4	4	4

لا يملك أي من أعضاء المجلس أسهماً في الإمارات الإسلامية.

عقد المجلس ستة اجتماعات خلال عام 2021. لم يكن هناك غائبون باستثناء السيد / علي حميد علي العويس الذي اعتذر عن الحضور بتاريخ 24 نوفمبر 2021.

لم يصدر المجلس أي قرارات بالتمرير خلال عام 2021.

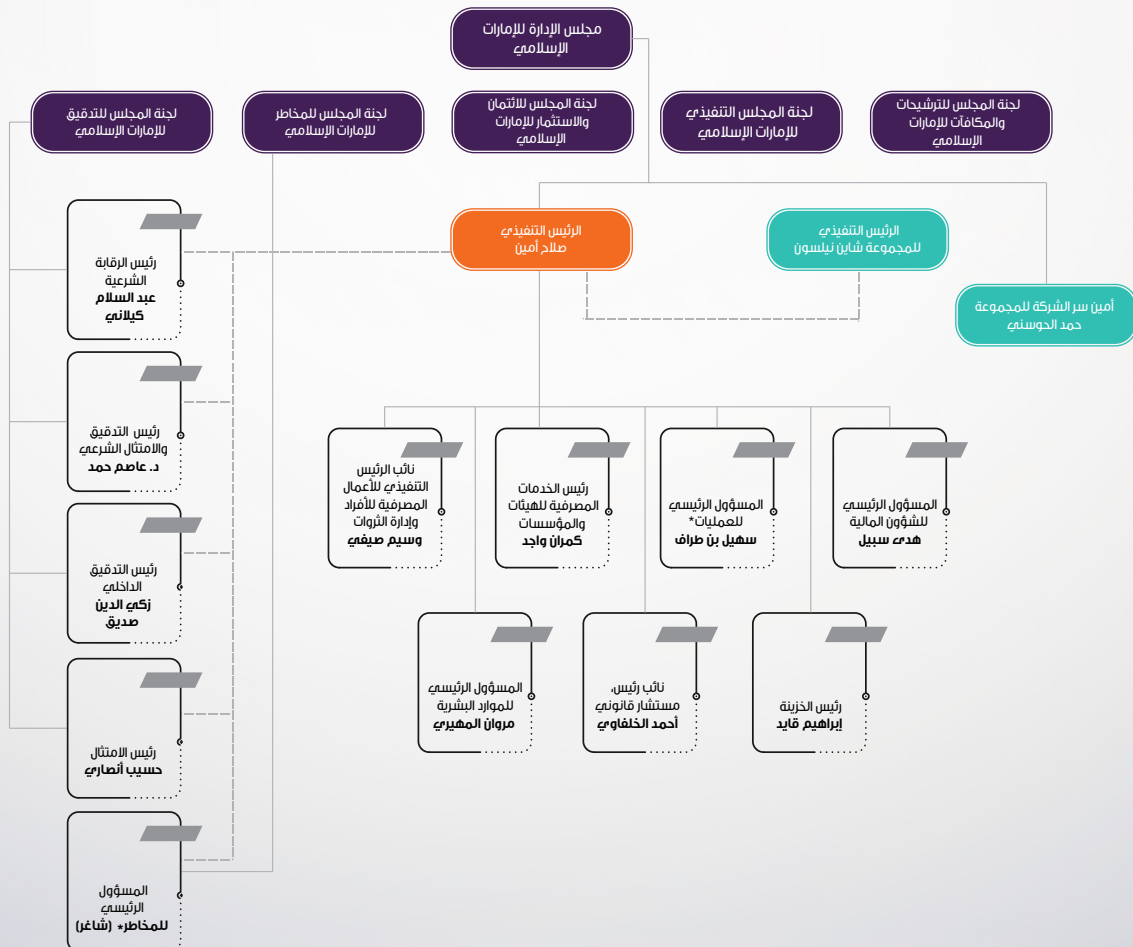
3. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصلحة) خلال عام 2021

الرقم	بيان طبيعة العلاقة	نوع المعاملة	قيمة المعاملة (ألف درهم) 2021	قيمة المعاملة (ألف درهم) 2020
1	الأم والشركات ذات الصلة	التمويل والذمم المدينة الأخرى	265,997	1,692,942
2	أعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات الصلة	التمويل والذمم المدينة الأخرى	8,139	2,141
3	أعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات الصلة	الودائع والذمم المدينة الأخرى	107	152
4	الشركة الأم والشركات ذات الصلة	الودائع والذمم المدينة الأخرى	1,943,970	5,971,863
5	الشركة الأم النهائية	الودائع والذمم المدينة الأخرى	10	10
6	الشركة الأم النهائية	الاستثمار في الشركة الأم النهائية	202,953	68,134
7	الشركة الأم والشركات ذات الصلة	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الإسلامية	64,747	36,961
8	الشركة الأم والشركات ذات الصلة	القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية	70,862	96,557
9	الشركة الأم والشركات ذات الصلة	المبلغ الإسمي للمشتقات الإسلامية	10,748,427	7,325,306
10	رسوم معاد فرضها من قبل شركات المجموعة	المدفوعات المسددة	288,124	254,832
11	الدخل من شركة المجموعة القابضة	الأرباح المستتمة	5,846	4,510

ملاحظة: كما في 31 ديسمبر 2021، تبلغ حسابات المتعاملين الناتجة عن والتمويلات الممنوحة إلى شركات ذات صلة بالحكومة 18.5% (2020: 22.8%) و 5.1% (2020: 5%) على التوالي، من إجمالي الودائع و ذمم أنشطة تمويلية مدينة للمجموعة. تدار هذه الكيانات من قبل كيانات تجارية بشكل مستقل، وتتم جميع المعاملات المالية مع المجموعة بشروط عادية. يتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط تجارية عادية. الشركة الأم / المجموعة القابضة هي بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. والشركة الأم النهائية هي مؤسسة دبي للاستثمار.

4. الهيكل التنظيمي للإدارة

الهيكل التنظيمي لإدارة الإمارات الإسلامية كما في 31 ديسمبر 2021 هو على النحو التالي:



* كان آخر يوم عمل للسيد / سهيل بن طراف في الإمارات الإسلامية بتاريخ 31 ديسمبر 2021 ولا يزال منصب المسؤول الرئيسي للعمليات شغراً حالياً.

5. مكافأة الإدارة

إجمالي الرواتب والمزايا المدفوعة في عام 2021 وأمى مزايا أخرى مستحقة الدفع للعام 2021 لأعضاء الإدارة العليا للإمارات الإسلامية هي 19.8 مليون درهم. يبين الجدول التالي تواريخ انضمامهم والمناصب التي يشغلونها:

الرقم	المنصب	الانضمام
1	الرئيس التنفيذي للإمارات الإسلامية	2 يناير 1989
2	المسؤول الرئيسي للعمليات	29 يناير 2000
3	المسؤول الرئيسي للموارد البشرية للإمارات الإسلامية	20 سبتمبر 2004
4	رئيس الخزينة	5 أبريل 2006
5	المسؤول الرئيسي للشؤون المالية	15 يناير 1995
6	رئيس الخدمات المصرفية للشركات	16 يونيو 2019
7	نائب الرئيس التنفيذي، الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	1 مارس 2017
8	المسؤول الرئيسي للمخاطر*	1 أغسطس 1996

*تم تضمين مكافأة المسؤول الرئيسي للمخاطر حتى سبتمبر 2021 فقط

6. مدقق الحسابات الخارجي

أ. نبذة عن مدقق الحسابات

ديلويت اند توش (ديلويت) هي شركة خدمات احترافية ويعمل بها أكثر من 345,374 موظفًا. لدى شركة ديلويت 5 مكاتب في دولة الإمارات العربية المتحدة تقع في دبي وأبوظبي والفجيرة ورأس الخيمة والشارقة ولديها شبكة تضم 40 شريكًا وعضو مجلس إدارة ومدير رئيسي وأكثر من 1,000 متخصص تدقيق.

ب. بيان الأتعاب الخاصة بالتدقيق التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي

إسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) السيد/ يحيى شاتيلا
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	ثلاث سنوات منتهية في 31 ديسمبر 2019 و 2020
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	ثلاث سنوات منتهية في 31 ديسمبر 2019 و 2020 و 2021
إجمالي أتعاب التدقيق ومراجعة للبيانات المالية (المرحلية والسنوية) لعام 2021 (درهم) - يتعين بيان المبالغ بالتفصيل	0.6 مليون درهم

لم يتم تقديم أي خدمات أخرى.

ج. لم تكن هناك آراء مؤهلة صادرة عن مدقق الحسابات الخارجي للإمارات الإسلامية في البيانات المالية المرحلية والسنوية لعام 2021.

7. لجنة المجلس للتدقيق

يعمل السيد/ محمد حمد عبيد الشحي بصفة رئيس لجنة المجلس للتدقيق ويقر مسؤوليته عن أداء اللجنة.

أسماء أعضاء لجنة المجلس للتدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

الاسم	المنصب
السيد / محمد حمد عبيد الشحي	رئيس اللجنة
السيد / شعيب مير هاشم خوري	عضو
السيد / محمد هادي أحمد الحسيني*	عضو
السيد / هشام عبد الله القاسم**	عضو
السيد / شين نيلسون	عضو

*لم يعد عضواً في اللجنة منذ سبتمبر 2021
**تم انتخابه كعضو في لجنة المجلس للتدقيق اعتباراً من سبتمبر 2021

- تتولى لجنة المجلس للتدقيق المسؤليات التالية:
- تعيين المدققين الخارجيين والتحقق من صحة البيانات المالية
 - الضوابط المالية والتدقيق الداخلي
 - تخطيط التدقيق الداخلي وإعداد التقارير
 - عملية مراقبة الامتثال للقوانين / الأنظمة
 - التدقيق والامتثال الشرعي

خلال عام 2021، عقدت لجنة المجلس للتدقيق أربعة اجتماعات لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وتفصيلها كالتالي:

الرقم	التاريخ	الموضوعات	الأعضاء المعترضين عن الحضور
1	26.01.2021	مراجعة النتائج المالية للإمارات الإسلامية للسنة المنتهية في 2020، وتقارير المدققين الخارجيين، ومراجعة الامتثال، والمسائل المتعلقة بالحوكمة.	لا يوجد
2	19.04.2021	مراجعة النتائج المالية للربع الأول من عام 2021 وتقارير التدقيق الخارجي والامتثال للتدقيق والمسائل المتعلقة بالحوكمة.	لا يوجد
3	27.07.2021	مراجعة النتائج المالية للربع الثاني من عام 2021 وتقارير التدقيق الخارجي والامتثال للتدقيق والمسائل المتعلقة بالحوكمة.	لا يوجد
4	19.10.2021	مراجعة النتائج المالية للربع الثالث من عام 2021 وتقارير التدقيق الخارجي والامتثال للتدقيق والمسائل المتعلقة بالحوكمة.	لا يوجد

8. لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت

يعمل السيد / بطي عبيد بطي الملا بصفة رئيس لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت ويقر مسؤليته عن أداء اللجنة.

أسماء أعضاء لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

الرقم	الرقم
رئيس اللجنة	السيد/ بطي عبيد بطي الملا
عضو	معالمة/ محمد هادي أحمد الحسيني *
عضو	السيد / هشام عبد الله القاسم **
عضو	السيد/ علي حميد علي العويس
عضو	السيد/ شين نيلسون

* لم يعد عضواً في اللجنة منذ سبتمبر 2021
** تم انتخابه كعضو في اللجنة اعتباراً من سبتمبر 2021

تتولى لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت المسؤليات التالية:

- مراجعة واعتماد التغييرات على سياسة الموارد البشرية.
- التركيز على قضايا الموارد البشرية الإستراتيجية مثل:
 - تخطيط التعاقب الوظيفي
 - إدارة مستوي التوطين
 - المكافأة (بما في ذلك خطة مكافأة الأداء السنوي)
 - خطط القوم العاملة
 - تعويضات اللجنة التنفيذية
 - حوكمة الموارد البشرية
- توفير الإشراف على سياسات الموارد البشرية، بما في ذلك سياسات الرواتب المتغيرة، لضمان تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر والنتائج المالية.

خلال عام 2021 عقدت لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت أربعة اجتماعات وكانت تفصيلها على النحو التالي:

الرقم	التاريخ	الموضوعات	الأعضاء المعذرون عن الحضور
1	17 يناير 2021	مراجعة القوائم العاملة والمناصب الرئيسية وملخص الأجور المتغيرة	لا يوجد
2	28 أبريل 2021	مراجعة القوائم العاملة والمناصب الرئيسية والمسائل ذات الصلة بالموظفين	لا يوجد
3	22 سبتمبر 2021	مراجعة القوائم العاملة ، المناصب الرئيسية ، الهيكل التنظيمي لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني 2021 والمسائل المتعلقة بالموظفين	لا يوجد
4	24 نوفمبر 2021	مراجعة القوائم العاملة والمناصب الرئيسية والمسائل ذات الصلة بالموظفين	السيد / علي حميد علي العويس

9. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

قسم الامتثال للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات مسؤول عن مراقبة سجل "المطلعين"، وقد قام بوضع وتطوير إجراءات تتعلق بهذا النشاط.

10. لجنة المجلس للمخاطر

يعمل السيد / علي حميد العويس بصفة رئيس لجنة المجلس للمخاطر ويقر مسؤوليته عن أداء اللجنة.

أسماء أعضاء لجنة المجلس للمخاطر، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

الاسم	المنصب
السيد / علي حميد علي العويس	رئيس اللجنة
السيد / هشام عبدالله القاسم	عضو
السيد / بطي عبيد بطي الملا	عضو
السيد / شين نيلسون	عضو

تتولى لجنة المجلس للمخاطر المسؤوليات التالية:

- مراجعة واعتماد بيان قابلية تحمل المخاطر للمصرف بما فيه ذلك حدود جميع فئات المخاطر ذات الصلة.
- ضمان الامتثال الكلي لاستراتيجية المصرف المعتمدة للمخاطر والقدرة على تحمل المخاطر وإيقاع مجلس الإدارة على علم بذلك.
- ضمان توافق الصلاحيات المفوضة مع إطار إدارة مخاطر الإمارات الإسلامية. اعتماد سياسات مخاطر المجموعة الرئيسية وأنظمة تقييم المخاطر وضوابط المخاطر.
- مراجعة واعتماد ملف مخاطر المجموعة فيما يتعلق بإطار القدرة على تحمل المخاطر المعتمد ، وحدود مخاطر التركيز وأحداث المخاطر التشغيلية وحالات الاحتيال ومتطلبات رأس المال التنظيمية.
- تقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن المعاملات الاستراتيجية والجوهريّة، بما فيه ذلك عمليات الدمج والاستحواذ بشأن جوانب المخاطر وآثارها على مستوى القدرة على تحمل المخاطر.

خلال عام 2021، عقدت لجنة المجلس للمخاطر أربعة اجتماعات ولم يتغيب أي من الأعضاء عن الحضور.

11. لجنة المجلس للائتمان والاستثمار

يعمل السيد / شعيب مير هاشم خوري بصفة رئيس لجنة المجلس للائتمان والاستثمار ويقر مسؤوليته عن أداء اللجنة. أسماء أعضاء لجنة المجلس للائتمان والاستثمار وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

الاسم	المنصب
السيد / شعيب مير هاشم خوري	رئيس اللجنة
السيد / هشام عبدالله القاسم	عضو
السيد / محمد حمد عبيد الشحي	عضو
معالي / محمد هادي أحمد الحسيني	عضو
السيد / علي حميد علي العويس	عضو
السيد / شين نيلسون	عضو

تم تشكيل لجنة المجلس للائتمان والاستثمار لتقديم الدعم للمجلس والإشراف على وإدارة محفظة الائتمان والاستثمار في المصرف. تتولى لجنة المجلس للائتمان والاستثمار تنفيذ المهام التالية بما يتماشى مع استراتيجية مخاطر الائتمان والأهداف طويلة الأجل للإمارات الإسلامية:

- مراجعة ومراقبة جهود وفاعلية إستراتيجية مخاطر الائتمان والاستثمار، وإجراء مراجعة دورية لمستوى القدرة على تحمل المخاطر للمصرف وتقديم التوجيه والإرشاد للإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات الأعمال وسياسات الائتمان والاستثمار.
 - مراجعة وقبول وصياغة سياسات الائتمان والاستثمار.
 - تفويض صلاحية الائتمان إلى لجنة إدارة الائتمان ولجنة إدارة الاستثمار والرئيس التنفيذي والمسؤول الرئيسي للمخاطر، بما في ذلك التفويض بمنح صلاحيات فرعية للإدارة.
 - إجراء مراجعة مستمرة لهيكل وجوده وأداء المحفظة وامتثالها بالأنظمة الرقابية المطبقة
 - مراجعة أية مسائل أخرى تعتبر ضرورية من قبل لجنة المجلس للائتمان والاستثمار أو من قبل الإدارة وتقديم التوجيه والإرشاد والموافقة.
- خلال عام 2021 عقدت لجنة المجلس للائتمان والاستثمار 46 اجتماعاً. لم يتم تسجيل أية غياب بين الأعضاء باستثناء السيد / علي حميد علي العويس الذي اعتذر عن حضور اجتماع لجنة المجلس للائتمان والاستثمار المنعقد بتاريخ 24 نوفمبر 2021.

12. نظام الرقابة الداخلية

أ. يقر المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن ضمان فعالية نظام الرقابة الداخلية في الإمارات الإسلامية. يتولى مجلس الإدارة مسؤولية وضع إطار عمل واضح لضمان فعالية نظام الرقابة الداخلية القائم، وهذا يسمح بعمليات فعالة وذات كفاءة عالية، وإعداد تقارير مالية دقيقة والامتثال للقوانين واللوائح. وتعرف الرقابة الداخلية، على نحو أكثر شمولاً، بأنها عملية مصممة لتوفير تأكيد معقول فيما يتعلق بتحقيق الأهداف في الفئات التالية:

- فعالية وكفاءة العمليات: تتناول أهداف الأعمال الأساسية للإمارات الإسلامية، بما في ذلك الالتزام بمعايير الأداء وحماية الموارد.
- موثوقية التقارير المالية: يضمن تقديم بيانات مالية موثوقة ومعلومات مالية أخرى إلى المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة.
- الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها: الإشراف على الامتثال التنظيمي للقوانين واللوائح المعمول بها من أجل تجنب أية ضرر يلحق بالسمعة أو حالات إخلال.

ب. اسم ومؤهلات وتاريخ تعيين رئيس التدقيق

السيد / زكي صديقي، رئيس التدقيق الداخلي، تم تعيينه في 1 يوليو 2012 ولديه ماجستير في إدارة الأعمال ودبلوم العلوم المصرفية.

ج. اسم ومؤهلات وتاريخ تعيين المسؤول الرئيسي للامتثال

السيد / حسيب أحمد أنصاري، رئيس الامتثال، تم تعيينه في أكتوبر 2018 ولديه ماجستير في إدارة الأعمال.

د. عدد التقارير الصادرة عن إدارة الرقابة الداخلية إلى مجلس إدارة الإمارات الإسلامية

في نهاية كل ربع سنة، يقدم قسم التدقيق الداخلي تقرير تدقيق ربع سنوي مفصلاً إلى لجنة المجلس للتدقيق وتقريراً بالمستجدات يوجز التقرير ربع السنوي المفصل من قبل رئيس لجنة المجلس للتدقيق إلى مجلس الإدارة.

خلال عام 2021، قدمت إدارة التدقيق الداخلي 18 تقريراً إلى لجنة المجلس للتدقيق والتي تضمنت 8 تقارير تدقيق داخلي ربع سنوية (تلخص النتائج في 30 عملية تدقيق تم الانتهاء منها في عام 2021) و 14 ورقة / تقريراً / تحديثاً خاصاً.

يوفر تقرير التدقيق ربع السنوي ملخصاً لنشاط التدقيق المنجز خلال الربع السنوي (بما في ذلك نتائج التدقيق الجديدة) ومتابعة الأمور التي تم الإبلاغ عنها مسبقاً والتي تتطلب اهتمام لجنة المجلس للتدقيق.

يتم النظر في تقرير التدقيق ربع السنوي للتدقيق الداخلي في اجتماعات لجنة المجلس للتدقيق والتي تجتمع أربع مرات على الأقل سنوياً.

المسؤول الرئيسي للتدقيق للمجموعة والمسؤول الرئيسي للامتثال للمجموعة والمسؤول الرئيسي للشؤون المالية للمجموعة والرئيس التنفيذي للإمارات الإسلامية والمسؤول الرئيسي للشؤون المالية ورئيس التدقيق ورئيس الامتثال هم من الحاضرين الدائمين في اجتماعات لجنة المجلس للتدقيق.

13. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2021 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

المساهمات (درهم)	نطاق الاستثمار المجتمعي
22,976,434	الصحة واللياقة
2,285,660	قضايا إنسانية
6,416,220	المساهمات الإسلامية
520,000	تمكين المرأة والبيئة والتعليم
13,850,000	تنمية المجتمع وعام الإمارات
5,180,000	دعم أصحاب الهمم: #TogetherLimitless
51,228,314	الإجمالي

14. معلومات عامة

أ. بيان بسعر سهم المصرف في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2021

الرقم	اسم الشهر	الارتفاع	الانخفاض	الإغلاق
1	يناير 2021	7.70	7.70	7.60
2	فبراير 2021	7.60	7.60	7.60
3	مارس 2021	8.00	8.00	8.00
4	أبريل 2021	لا يوجد معاملات	لا يوجد معاملات	8.00
5	مايو 2021	لا يوجد معاملات	لا يوجد معاملات	8.00
6	يونيو 2021	لا يوجد معاملات	لا يوجد معاملات	8.00
7	يوليو 2021	7.20	7.20	7.20
8	أغسطس 2021	6.50	6.50	6.50
9	سبتمبر 2021	لا يوجد معاملات	لا يوجد معاملات	6.50
10	أكتوبر 2021	لا يوجد معاملات	لا يوجد معاملات	6.50
11	نوفمبر 2021	7.47	7.47	7.47
12	ديسمبر 2021	7.47	7.47	7.47

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم المصرف مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي ينتمي إليه البنك خلال العام 2021

الرقم	الشهر السنة	الإمارات الإسلامية	DFMGI	الخدمات المصرفية
1	يناير 2021	7.60	2654.06	2485.76
2	فبراير 2021	7.60	2551.54	2402.45
3	مارس 2021	8.00	2550.23	2386.86
4	أبريل 2021	8.00	2605.38	2452.05
5	مايو 2021	8.00	2797.52	2651.75
6	يونيو 2021	8.00	2810.56	2621.18
7	يوليو 2021	7.20	2765.71	2628.51
8	أغسطس 2021	6.50	2902.97	2732.87
9	سبتمبر 2021	6.50	2845.49	2745.79
10	أكتوبر 2021	6.50	2864.21	2749.14
11	نوفمبر 2021	7.47	3072.91	2765.10
12	ديسمبر 2021	7.47	3195.91	2861.21

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 31 ديسمبر 2021

تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
	أفراد	شركات	حكومة
محلّي	0.0294	99.9706	صفر
المجموع	100		

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من أسهم الإمارات الإسلامية كما في 31 ديسمبر 2021

الرقم	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة
1	بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.	5,424,573,891	99.89

ه. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31 ديسمبر 2021

الرقم	الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة
1	أقل من 50,000	33	314,878	0.0058
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	5	722,908	0.0133
3	من 50,000 إلى أقل من 5,000,000	2	4,810,198	0.0886
4	أكثر من 5,000,000	1	5,424,573,891	99.8923

و. تفاصيل إدارة علاقات المستثمرين

- السيدة/ هدى سبيل، المسؤول الرئيسي للشؤون المالية
- بيانات الاتصال

البريد الإلكتروني: Hudaab@emiratesislamic.ae

الهاتف: +971 4383 4671

الرابط الإلكتروني: <https://www.emiratesislamic.ae/eng/financial-information/investor-presentations/>

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2021

تقرر بموجبه تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة ليتماشى مع المرسوم بقانون اتحادي رقم 26/2020 الذي عدل قانون الشركات التجارية رقم 2 لعام 2015.

ح. السيد/ حمد خلف الحوسني، أمين سر الشركة لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، وعين بتاريخ 22 يونيو 2017

ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الإمارات الإسلامية خلال العام 2021

التخلص من شركة الإمارات الإسلامية للوساطة المالية، وهي شركة تابعة للإمارات الإسلامية وإغلاق عملياتها بتاريخ 30 سبتمبر 2021

ي. بيان نسبة التوطين في الإمارات الإسلامية

2019	2020	2021
24.8%	29.5%	36.4%

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قام بها الإمارات الإسلامية أو جاري تطويرها خلال عام 2021

<p>نظام BPM للمعاملات المتعلقة بالتجارة: يتم حالياً إرسال جميع الإحالات عبر البريد الإلكتروني من قبل فرق الخدمات التجارية. ستبدأ إحالات الضمانات وخطابات الإعتقاد قريباً من خلال BPM/RMWB. لا تزال عملية الإحالة للمعاملات الممولة (فريق خدمة العملاء التجاريين) قيد التنفيذ ومن المتوقع بدء العمل الفعلي بالنظام بحلول نهاية عام 2022. طرح خدمات مصرفية جديدة عبر الإنترنت: منصة مصرفية جديدة عبر الإنترنت / عبر الهاتف المتحرك للعملاء تتبع أفضل الممارسات العالمية وهي حالياً قيد التنفيذ وستدخل حيز التنفيذ في عام 2022.</p>	تم البدء بها
<p>RM Workbench: منصة لإدارة شؤون علاقات العملاء الأعضاء في قسم الخدمات المصرفية للشركات لمعالجة لجميع الأنشطة وعلاقات التواصل التي تتم من قبل مدراء العلاقات مع أصحاب المصلحة داخل وخارج المصرف.</p>	
<p>لائحة قياس أداء مدراء العلاقات: منصة إضافية داخل RM Workbench تدعم جهود نشر المزيد من الوعي حول المحفظة وتساعد على تنمية المعرفة بشأن رؤى العملاء والمنتج وتدعم إدارة المخاطر وأنشطة الرقابة على المنتجات / علاقات العملاء.</p>	
<p>SmartTrade: تم تقديم العديد من المنتجات الجديدة مثل SmartCollections و SmartLQM داخل SmartTrade.</p>	
<p>BusinessONLINE: تم طرح العديد من المنتجات الجديدة، مثل المضيف العمومي وطباعة الشيكات عن بعد وتتبع GPI ولائحة القياس المصرح إلى جانب BusinessONLINE.</p>	
<p>حجز الصكوك في نظام Calypso: نفذت الخزائنة والأسواق بنجاح عمليات حجز المعاملات / المحاسبية / المخاطر المراقبة / تسوية إصدار صكوك الإمارات الإسلامية على منصة Treasury Calypso. وهذه الخطوة أصبحت عملية التنفيذ أكثر قوة / كفاءة وسرعة، مما يعزز من قدرة الخزائنة على إدارة المزيد من أحجام المعاملات.</p>	تم التنفيذ
<p>نظام إدارة علاقات العملاء الجديد (CRM): نظام إدارة علاقات العملاء المطور، الذي يدعم الموظفين عبر خدمة العملاء ونقاط المبيعات بنحو 48 عملية إنجاز مباشرة تم تنفيذها في عام 2021، والتي ستصل إلى 80 بحلول نهاية عام 2022.</p>	
<p>الخدمات المصرفية عبر الأجهزة اللوحية: إطلاق خدمة فتح حساب فوري من خلال الخدمات المصرفية عبر الأجهزة اللوحية لموظفي الخطوط الأمامية لتمكينهم من فتح حسابات بها في الوقت الفعلي للعملاء الجدد.</p>	
<p>منتجات البيع بالتجزئة: إطلاق بطاقة إكسبو 2020 الائتمانية المبتكرة ذات الإصدار المحدود مع مجموعة من المزايا الفريدة وعروض الشركاء في بطاقة واحدة، بوصفها من أحد الرعاة الرسميين لإكسبو 2020 دبي.</p>	