

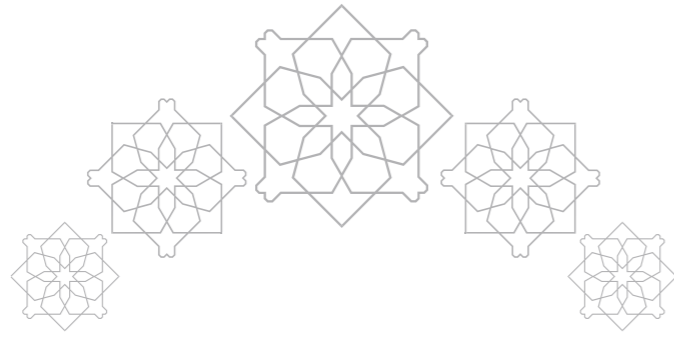
# التقرير السنوي 2015

الإمارات الإسلامية  
EMIRATES ISLAMIC

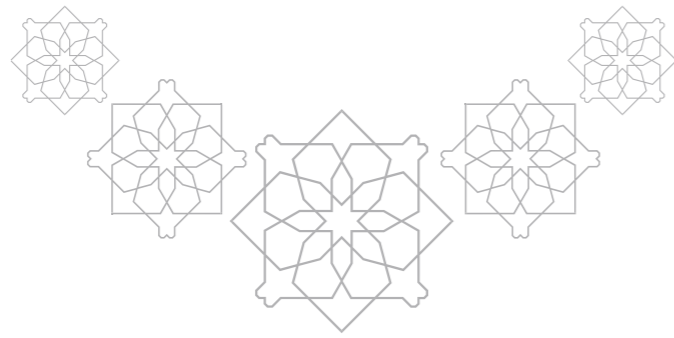


التقرير السنوي 2015





بِسْمِ اللَّهِ  
الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



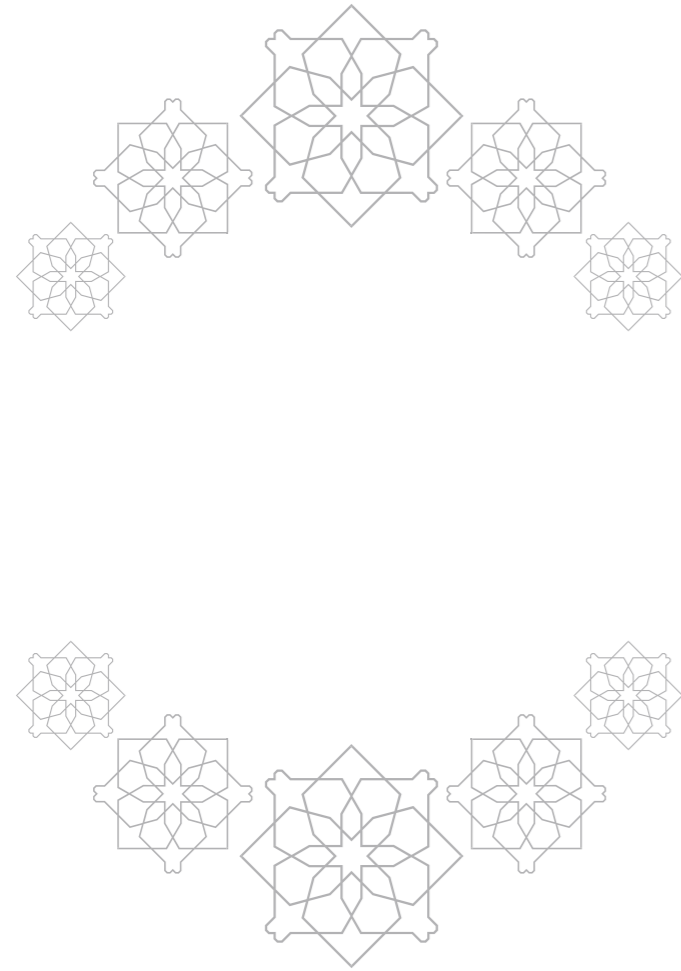
## مصرف الإمارات الإسلامي

(شركة مساهمة عامة)

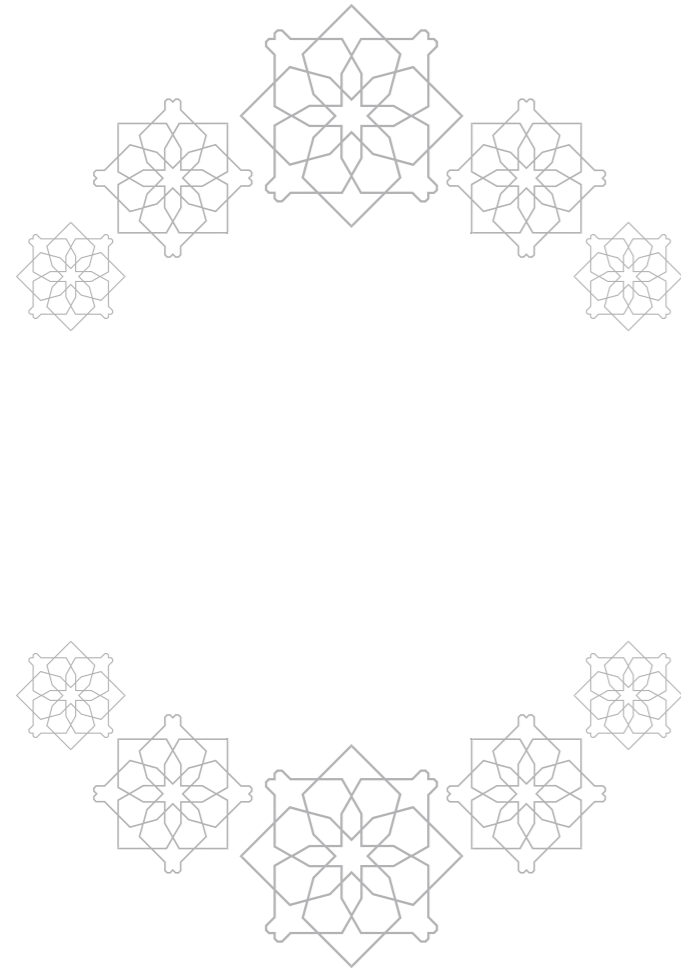
المركز الرئيسي  
الطابق الثالث، مبنى رقم ١٦  
المدينة الطبية، دبي  
هاتف: ٣٣٦.٣١٦ (٤) ٩٧١ +  
فاكس: ٢٦٥٩ ٣٥٨ (٤) ٩٧١ +  
ص.ب: ٦٥٦٤ ، دبي،  
الإمارات العربية المتحدة  
[emiratesislamic.ae](http://emiratesislamic.ae)

البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥





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

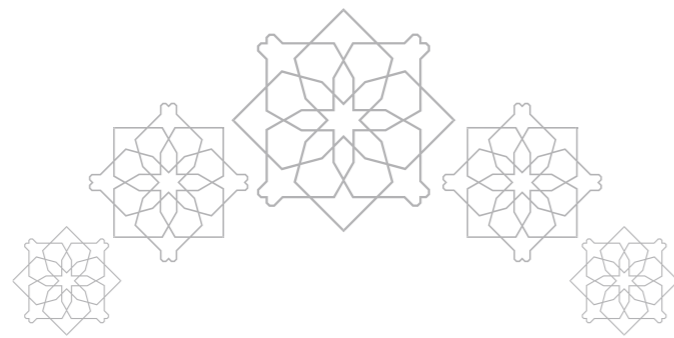


**صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم**  
نائب رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي

## المحتويات

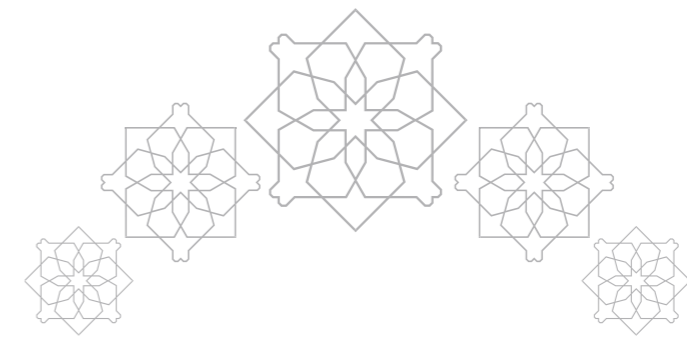
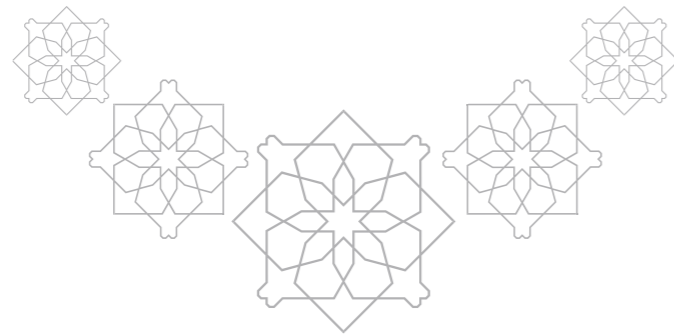
رسالة رئيس مجلس الإدارة	١٥
رسالة الرئيس التنفيذي	١٩
تقرير مجلس الإدارة	٢٣
تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	٢٩
الزكاة المستحقة على مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي	٣١
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة	٣٣
قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة	٣٤
بيان الدخل الموحد للمجموعة	٣٥
بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة	٣٦
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة	٣٧
بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة	٣٨
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة	٣٩
قائمة الفروع	٩٩
قائمة أجهزة الصراف الآلي خارج الموقع	١٠١





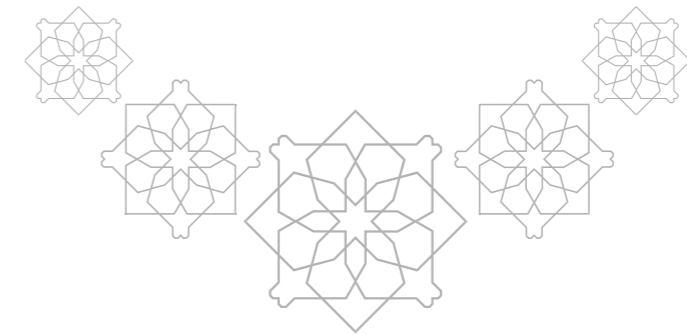
## رسالتنا

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



## رؤيتنا

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



# رسالة رئيس مجلس الإدارة

شهدت الصيرفة الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة نمواً متسارعاً منذ تأسيسها قبل ٤٠ عاماً، وأصبحت ركيزة أساسية ومحركاً رئيسياً للاقتصاد الوطني. وتأسس "الإمارات الإسلامي" في العام ٢٠٠٤، بهدف المساهمة بتعزيز نمو القطاع المصرفي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في الدولة، والمنطقة بشكل عام. واليوم، يسعدنا أن نعلن بأن مصرفنا قد حقق نجاحات قياسية جديدة خلال هذا العام أيضاً، وكان من بين أسرع المصارف نمواً في الدولة.

وعلى الرغم من تحديات السوق، حقق "الإمارات الإسلامي" في العام ٢٠١٥ صافي أرباح مرتفعاً بنسبة ٧٦٪ عن العام الماضي ليصل إلى ٦٤١ مليون درهم، وارتفع إجمالي الدخل بنسبة ٢٥٪ (بعد استبعاد حصة المتعاملين من الأرباح) ليصل إلى ٢,٤٣ مليار درهم مقارنة بـ ١,٩٥ مليار درهم في العام ٢٠١٤.

لقد حقق الاقتصاد الإماراتي نمواً قوياً خلال العام ٢٠١٥ بلغت نسبته ٣٪، وأظهر مرونة في مواجهة التحديات التي عانت منها الأسواق العالمية، وأرسى أسساً قوية لتحقيق نجاح وتوسع مستمر في المنطقة. وعلى الرغم من أن أسعار النفط وأسواق الأسهم لا تزال غير ثابتة، فإن الاقتصاد الوطني يعتمد على أسس راسخة، وسيواصل نموه الإيجابي. وإننا سعداء بالنجاح الذي يحققه "الإمارات الإسلامي" عاماً تلو الآخر، وبأننا نواكب النمو الذي تشهده الدولة باستمرار. وسوف نركز على مواصلة رحلة النمو، وعلى ترسيخ مكانتنا الرائدة في قطاع الصيرفة الإسلامية.

ونعتقد بأن ظروف الأسواق الحالية تحمل فرصاً واعدة للصيرفة الإسلامية، التي تشكل رافداً قوياً للاقتصاد الوطني، ونحن مستمرون في العمل الدؤوب على توفير حلول مصرفية متكاملة تواكب الاحتياجات المتغيرة للمتعاملين من الأفراد والمؤسسات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة. كما أننا ماضون قدماً في العمل انطلاقاً من استراتيجيتنا التنموية المحددة، وكلنا ثقة بالدور الذي سيؤدي "الإمارات الإسلامي" في تحقيق رؤية صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي، رعاه الله، نحو جعل دبي عاصمة عالمية للاقتصاد الإسلامي.

وحقق "الإمارات الإسلامي" نمواً قوياً في مستويات الاستحواذ على المتعاملين بزيادة قدرها ٢٦٪ عن العام الماضي، وجاء ذلك بفضل عملنا الدؤوب على تقديم حلول مصرفية مبتكرة تلبية متطلبات الأفراد والشركات والمؤسسات الراغبة بالعمل مع شريك موثوق في مجال الصيرفة الإسلامية.

ومع إعلان عام ٢٠١٦ عاماً للقراءة، سوف نواصل العمل على التوعية بالصيرفة الإسلامية من خلال العديد من المبادرات المتميزة، إذ تشكل تنشئة قاعدة متعاملين متمكنة ومطلعة، خطوة هامة في توسيع قبول واعتماد الصيرفة الإسلامية، ومن هنا سنواصل تعميق جهودنا في هذا المجال.

وختاماً، أتوجه بجزيل الشكر إلى أعضاء مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي والإدارة العليا، وكافة موظفي "الإمارات الإسلامي" على جهودهم ومساهماتهم القيمة التي أثمرت عن الأداء والإنجازات المتميزة خلال العام ٢٠١٥. كما أشكر متعاملينا ومساهمينا على دعمهم المتواصل ووفائهم، ونتطلع قدماً نحو الوصول إلى آفاق جديدة من التميز وتحقيق نجاحات أكبر خلال العام ٢٠١٦.

## هشام عبدالله القاسم

رئيس مجلس الإدارة

الإمارات الإسلامي





# الطموح



لا حدود لرؤيتنا و  
نعمل معاً لكي  
نجسدها على  
أرض الواقع

# رسالة الرئيس التنفيذي

إنه لمن دواعي سروري أن أعلن عن الأداء القوي الذي حققه "الإمارات الإسلامي" في عام ٢٠١٥، والذي شهد تسجيل نتائج مالية متميزة للسنة الرابعة على التوالي، مع نمو صافي الأرباح بنسبة ٧٦٪ إلى ٦٤١ مليون درهم إماراتي. واستناداً إلى استراتيجية التحول التي أطلقناها في عام ٢٠١١، إضافة إلى التركيز المستمر للفريق الإداري نحو الارتقاء بالأداء على كافة المستويات، يواصل المصرف على تأكيد موقعه الرائد في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية.

ونحن ماضون قدماً في مسيرتنا كأحد أسرع المؤسسات المصرفية نمواً في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو ما يظهر جلياً في نتائجنا المالية حيث وصل إجمالي صافي الدخل الذي سجله المصرف (صافي حصة المتعاملين من الأرباح) في عام ٢٠١٥ إلى ٢,٤٣ مليار درهم إماراتي مرتفعاً بنسبة ٢٥٪ مقارنة بعام ٢٠١٤، في الوقت الذي ارتفعت فيه قيمة الودائع بنسبة ٢٥٪ لتصل إلى ٣٩,٣ مليار درهم، واستناداً إلى مجموعة المنتجات المبتكرة التي تعتبر الأولى من نوعها في السوق، إضافة إلى اعتماد أعلى معايير التميز في خدمة العملاء، شهدنا العام الماضي زيادة بنسبة ٢٦٪ في قاعدة عملائنا ضمن وحدات الأعمال الرئيسية الثلاث، أي الخدمات المصرفية للشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات المصرفية للأفراد.

وفي سبتمبر ٢٠١٥، حصل "الإمارات الإسلامي" على تصنيف طويل الأجل عند مستوى A+ مع نظرة مستقبلية مستقرة؛ وتصنيف قصير الأجل عند مستوى F1 وتصنيف الجدوى عند مستوى -bb من قبل وكالة فيتش للتصنيف الائتماني، شركة التصنيف العالمية الرائدة. كما قامت الوكالة بتأكيد تصنيف الدعم "١" للمصرف. وبذلك، يكون "الإمارات الإسلامي" من بين أعلى المصارف تصنيفاً على مستوى الدولة، محققاً إنجازاً هاماً في مسيرته المميزة.

وانطلاقاً من التزامنا الجاد والمستمر بتعزيز قطاع الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، أطلقنا "مؤشر الصيرفة الإسلاميّة من الإمارات الإسلاميّة"، أول استطلاع من نوعه لمستهلكي قطاع الصيرفة الإسلامية في الدولة. ويعتبر المؤشر خطوة أولى في غاية الأهمية لاكتساب معلومات دقيقة وقيّمة عن حجم السوق والمفاهيم السائدة والتحديات التي تواجه نمو القطاع إضافة إلى تحديد مقومات النمو المستقبلية. وكشفت نتائج الاستطلاع عن وجود فرص قوية لتنمية وتطوير قطاع الصيرفة الإسلامية، حيث قال نحو ثلاثة من بين كل أربعة أشخاص في الدولة أنهم يفكرون باستخدام منتج مصرفي إسلامي لتلبية متطلباتهم المالية.

واستمرت رحلة الابتكار في "الإمارات الإسلامي" خلال عام ٢٠١٥ مع إطلاق بوابة (Ei trade) الإلكترونية للتمويل التجاري وسلاسل التوريد الأولى من نوعها في العالم والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للمتعاملين من الشركات والمؤسسات. وقمنا أيضاً بتوسعة نطاق قنواتنا المصرفية من خلال إطلاق التطبيق الإلكتروني الجديد "عالم الإمارات الإسلامي" الذي يقدم حلولاً مرنة وبسيطة لإتمام التعاملات المصرفية عبر الأجهزة الذكية بأسلوب تفاعلي بسيط.

وتوجّحت جهودنا المتميزة هذه بتكريم وتقدير القطاع على المستوى العالمي، حيث حصد "الإمارات الإسلامي" جائزة "أفضل بنك في مجال الخدمات المصرفية للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة"، و"أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة"، و"أفضل إدارة للثروات في الشرق الأوسط" ضمن جوائز مجلة "إسلاميك بيزنس آند فاينانس" التابعة لمجموعة "سي. بي. آي". كما حصل أيضاً على جائزة "أفضل مصرف إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة" ضمن جوائز "وورلد فاينانس ٢٠١٥" للمرة الثانية خلال ثلاثة أعوام، وجائزة "أفضل حساب توفير" و"أفضل منتج جديد للشركات الصغيرة والمتوسطة" ضمن جوائز "بانكر ميدل إيست للمنتجات المصرفية لعام ٢٠١٥". بالإضافة إلى جائزة "يوروموني" المرموقة للابتكار في مجال التمويل الإسلامي لعام ٢٠١٥ والتي تلقاها المصرف عن منصة "ناسداك دبي مرابحة".

وختاماً، أود أن أعبّر عن عميق شكري وتقديري إلى رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الذين كان لرؤيتهم القيادية الثاقبة دور جوهري في ما حققه "الإمارات الإسلامي" من نجاحات، والشكر موصول إلى فريق الإدارة العليا وجميع الموظفين على التزامهم الكبير وجهودهم الدؤوبة التي أثمرت عن هذه الإنجازات الكبيرة. ونتطلع قدماً، بإذن الله، إلى تحقيق المزيد من الإنجازات السبّاقة في "الإمارات الإسلامي" خلال عام ٢٠١٦ مواصلين مسيرتنا الطموحة نحو المزيد من النجاح والازدهار.

**جمال بن غليطة**  
الرئيس التنفيذي  
الإمارات الإسلامي



# المتعامل أولاً



نعمل بجد لتلبية  
توقعات متعاملينا  
و لنساعدهم على  
تحقيق أحلامهم

# تقرير مجلس الإدارة

السادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع المحترمون،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، و بعد ..

يسرني أن أقدم لكم النتائج المالية لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع عن السنة المالية ٢٠١٥، وأن أعلن لكم عن تحقيق نمو قوي للعام الرابع على التوالي. ولا شك بأن نتائجنا المالية لعام ٢٠١٥ هي مؤشر قوي على نجاح خططنا في الارتقاء بمكانة مصرف الإمارات الإسلامي ليصبح المصرف الإسلامي الرائد في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد أدت مبادرات التحول التي تم إطلاقها في أواخر عام ٢٠١١ إلى نمو ملحوظ في عام ٢٠١٥، فقد زادت الأرباح التشغيلية، قبل مخصصات إنخفاض القيمة، بنسبة ٢٦٪ بالمقارنة مع عام ٢٠١٤، ليحافظ مصرف الإمارات الإسلامي على مكانته المميزة كأحد أسرع المصارف نمواً في الدولة.

وفيما يلي الركائز الأساسية لاستراتيجية قيادة نمو المصرف:

- تطور الأداء ضمن القطاعات الرئيسية للمصرف: الأفراد، والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، والشركات
- تعزيز مستويات الابتكار ضمن كافة المنتجات والخدمات التي يقدمها مصرف الإمارات الإسلامي
- الاستمرار في توسعة شبكة فروع المصرف الأمر الذي ساهم في استقطاب أعداد أكبر من المتعاملين
- تقديم أفضل مستويات خدمة المتعاملين ضمن كافة القنوات المصرفية

وكان "الإمارات الإسلامي" قد حصل في سبتمبر ٢٠١٥ على تصنيف طويل الأجل عند مستوى A+ مع نظرة مستقبلية مستقرة؛ وتصنيف قصير الأجل عند مستوى F١ وتصنيف الجدوى عند مستوى -bb من قبل وكالة فيتش للتصنيف الائتماني. شركة التصنيف العالمية الرائدة. كما قامت الوكالة بتأكيد تصنيف الدعم "١" للمصرف. وبذلك، يكون "الإمارات الإسلامي" من بين أعلى البنوك تصنيفاً على مستوى الدولة، محققاً إنجازاً هاماً في مسيرته الطموحة نحو تحقيق المزيد من النجاح والنمو.

وتأكيداً لريادته في قطاع الصيرفة الإسلامية، قام "الإمارات الإسلامي" بإطلاق "مؤشر الصيرفة الإسلاميّة من الإمارات الإسلاميّة"، أول استطلاع من نوعه لمستهلكي قطاع الصيرفة الإسلامية في الدولة. ويوفر المؤشر مساراً لإيجاد حلول تتيح تعزيز النمو المتواصل للقطاع في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما أطلق "الإمارات الإسلامي" بوابة (El trade) الإلكترونية للتمويل التجاري وسلاسل التوريد الأولى من نوعها في العالم والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للمتعاملين من الشركات والمؤسسات. وتم أيضاً إطلاق التطبيق الإلكتروني الجديد "عالم الإمارات الإسلامي" الذي يقدم حلولاً مرنة وبسيطة لإتمام التعاملات المصرفية عبر الأجهزة الذكية بأسلوب تفاعلي بسيط.

وحصد "الإمارات الإسلامي" العديد من الجوائز المرموقة خلال عام ٢٠١٥ ومنها جائزة "أفضل مصرف في مجال الخدمات المصرفية للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة"، و"أفضل مصرف تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة"، و"أفضل إدارة للثروات في الشرق الأوسط" من جوائز مجلة "إسلاميك بيزنس أند فاينانس" التابعة لمجموعة "سي. بي. آي". كما حصل أيضاً على جائزة "أفضل مصرف إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة" ضمن جوائز "وورلد فاينانس ٢٠١٥" للمرة الثانية خلال ثلاثة أعوام، وجائزة "أفضل حساب توفير" و"أفضل منتج جديد للشركات الصغيرة والمتوسطة" ضمن جوائز "بانكر ميدل إيست للمنتجات المصرفية لعام ٢٠١٥". بالإضافة إلى جائزة "يوروموني" المرموقة للابتكار في مجال التمويل الإسلامي ٢٠١٥ التي تلقاها المصرف عن منصة "ناسداك دبي مرابحة".

# تقرير مجلس الإدارة (تتمّة)

## أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين السارية بدولة الإمارات العربية المتحدة، و وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

## أبرز النتائج المالية لعام ٢٠١٥:

١. حقق المصرف أرباحاً صافية بلغت ٦٤١ مليون درهم بالمقارنة مع أرباح صافية بلغت ٣٦٤ مليون درهم في عام ٢٠١٤ بزيادة بلغت ٧٦٪ عن السنة الماضية.
٢. ارتفعت الأرباح التشغيلية، قبل مخصصات إنخفاض القيمة، بنسبة ٢٦٪ لتصل إلى ١,٥ مليار درهم.
٣. بلغت مخصصات انخفاض القيمة للسنة، صافية من الاسترداد، ٨٠٠ مليون درهم مما أدى إلى المحافظة على نسبة تغطية التمويلات المتعثرة عند ٩٠٪.
٤. ارتفع ربح السهم ليبلغ ١,٦٣ درهم بالمقارنة مع ٠,٩٣ درهم في العام ٢٠١٤.
٥. بلغ العائد على متوسط إجمالي الموجودات نسبة ١,٣٣٪ بالمقارنة مع ٠,٨٨٪ في العام ٢٠١٤.
٦. بلغ العائد على رأس المال الموظف نسبة ١٣,٣٥٪ بالمقارنة مع ٨,٤١٪ في العام ٢٠١٤.
٧. بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٣,٢٪ في ديسمبر ٢٠١٥.

## حقوق المساهمين:

ارتفعت حقوق المساهمين إلى ٥,١ مليار درهم في نهاية العام ٢٠١٥ من ٤,٥ مليار درهم في نهاية العام ٢٠١٤.

## مدقو الحسابات:

تم تعيين السادة "إرنست و يونغ" كمدققي حسابات مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. للسنة المالية ٢٠١٥ في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٥.

## التوصيات:

يتقدم مجلس الإدارة إلى اجتماع الجمعية العمومية بالتوصيات التالية:

١. اعتماد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
٢. تحويل مبلغ ١٢٨ مليون درهم إلى الاحتياطيات.
٣. صرف الزكاة المستحقة على حقوق المساهمين (ماعدا رأس المال) البالغة ٣٣,٤ مليون درهم وفقاً للمادة "٧٢-ز" من عقد التأسيس.

في الختام يتقدم مجلس الإدارة بالشكر الجزيل إلى السادة المساهمين على دعمهم غير المحدود وإلى كافة المتعاملين على ثقتهم الكبيرة وولائهم المستمر، وإلى الإدارة التنفيذية للمصرف والعاملين فيه لتفانيهم والتزامهم، آمليين من الله العلي القدير تحقيق النتائج المرجوة في العام الجديد.

## بالنيابة عن مجلس الإدارة

### جمال بن غليطة

الرئيس التنفيذي

الإمارات الإسلامي

# الإبداع



ندعم الأفكار  
الإبداعية الجديدة  
التي تساعدنا  
على النمو

# تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للإمارات الإسلامي لعام ٢٠١٥م

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين، سيدنا محمد بن عبد الله صلى الله عليه وعلى آله وصحبه أجمعين.

إلى مساهمي "مصرف الإمارات الإسلامي"

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته:

نقدم لكم التقرير السنوي الآتي، والمتعلق بمعاملات المصرف المنفذة خلال عام ٢٠١٥م.

لقد راقبت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف العقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها مصرف الإمارات الإسلامي شركة مساهمة عامة ("المصرف") خلال الفترة المذكورة، وقامت بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي الشرعي عمّا إذا كان المصرف قد التزم بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى، والقرارات، والإرشادات الصادرة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية خلال الفترة المذكورة.

علماً بأن مسؤولية التأكد من أن المصرف يعمل وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية تقع على إدارة المصرف، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المؤسسة، وفي إعداد تقرير لكم.

لقد قامت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للإمارات الإسلامي من خلال إدارة الدقيق الشرعي؛ بالمراقبة التي اشتملت على فحص الإجراءات المتبعة من المصرف، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، وكذلك على أساس تقارير التدقيق والتنسيق الشرعي، والاستفسارات التي قدمت من قبل الإدارة الشرعية الداخلية للمصرف على مدار السنة، وسعت للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

وبناءً على هذه المعطيات، فإننا نرى:

١. أن العقود، والعمليات، والمعاملات التي اطلّعنا عليها وأبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٥م، تمت وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.
٢. أن توزيع الأرباح، وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار، يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.
٣. أن جميع المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية (والتي اطلّعت عليها الهيئة أو عضوها التنفيذي) تم تجنيبها لصرفها في وجوه الخير وفقاً لما قرّرته الهيئة.
٤. تمّ حساب الزكاة وفق الآلية المعتمدة من الهيئة الشرعية، لإخراجها نيابةً عن المساهمين وفقاً للنص الوارد في عقد تأسيس المصرف.

نسأل الله العليّ القدير أن يحقّق لنا ولكم الرّشاد والسّداد.

والسلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته.

نيابة عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للإمارات الإسلامي:

**أ.د. يوسف عبدالله الشبيلي**

رئيس الهيئة الشرعية وعضوها التنفيذي

# الزكاة المستحقة على مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي عن العام ٢٠١٥

تنص المادة (٧٢- ز) من النظام الأساسي على أن: "يقوم المساهمون بإخراج زكاة أموالهم بأنفسهم (رأس المال المدفوع)، وعلى الشركة أن تحسب لهم مقدار الزكاة المستحقة على السهم الواحد وإشعارهم بها سنوياً. أما الأموال المحتفظ بها لدى الشركة كالاحتياطيات والأرباح المحتجزة وغيرها والتي تستحق عليها زكاة، فتقوم الشركة بإخراج زكاتها حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، وتحويلها إلى صندوق الزكاة المنصوص عليه في المادة (٧٥) من الباب العاشر في النظام الأساسي".

تحتسب الزكاة على الأسهم باتباع إحدى الطريقتين التاليتين:

## • الطريقة الأولى:

الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراة بقصد الاتجار فيها (أي بيعها عند ارتفاع سعرها). تحتسب على النحو التالي:

وعاء الزكاة للسهم الواحد = القيمة السوقية للسهم الواحد + ربح السهم الواحد الموزع عن السنة  
زكاة السهم الواحد = وعاء الزكاة للسهم الواحد x ٢,٥٧٧٥٪  
صافي زكاة السهم الواحد = زكاة السهم الواحد - ٨٥١٩ فلس إماراتي (تمثل الزكاة على الاحتياطيات والأرباح المحتجزة عن السهم، التي قام المصرف بإخراجها)  
إجمالي الزكاة المستحقة على الأسهم = عدد الأسهم x صافي زكاة السهم الواحد  
\*ملاحظة: تحتسب الزكاة بمقدار ٢,٥٧٧٥٪ للسنة الميلادية، و٢,٥٪ للسنة الهجرية، بسبب فرق الأحد عشر يوماً بين التقويمين.

## • الطريقة الثانية:

الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراة بقصد الإقتناء (أي الاستفادة من ريعها السنوي). تحتسب على النحو التالي:

زكاة الأسهم = إجمالي الأرباح الموزعة على الأسهم عن السنة x ١٠٪





# تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع

## تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية العامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

## مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كان ذلك نتيجة لاحتيال أو خطأ.

## مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى أعمال تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، والتي تتطلب منا الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بالإجراءات اللازمة للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن الإجراءات المختارة تعتمد على تقدير مدققي الحسابات وتشمل تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية الموحدة، سواء كان ذلك نتيجة لاحتيال أو خطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يضع المدقق في الاعتبار نظم الرقابة الداخلية بالمصرف والمعنية بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس لهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمصرف. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

## الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

نؤكد، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، على ما يلي:

- ١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- ٢) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وتتطابق، من كافة النواحي الجوهرية، مع الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، والنظام الأساسي للمصرف؛
- ٣) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- ٤) تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- ٥) تدرج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح ٧ حول البيانات المالية الموحدة، وتشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛
- ٦) يعكس إيضاح ٣١ الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط والترتيبات التي اعتمدت عليها؛
- ٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للمصرف على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ و
- ٨) يعكس إيضاح ٣٧ المساهمات الاجتماعية التي قدمت خلال السنة.

كذلك نؤكد، كما هو مطلوب من قبل القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠ في دولة الإمارات العربية المتحدة، بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

إرنست ويونغ

موقعة من قبل:

جوزيف مورفي

شريك

رقم القيد: ٤٩٢

١٧ يناير ٢٠١٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

## قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
<b>الموجودات</b>			
			نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٨١٨,٥٦٥	٧,٢٥٥,٦٧٤	٥	مستحق من بنوك
٧,٣٤١,١٢٢	٧,٣٧٢,٧١٥	٦	استثمارات
٣,٢٠٥,٦١١	٢,٢٨٧,١٠٥	٧	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٢٦,١٠١,٩٦٣	٣٤,١٨٠,٤٢٠	٨	عقارات استثمارية
١,١٩١,٩٩٧	٨٠٥,٩٣٧	٩	قبولات للمتعاملين
٥٤٩,٤٣٢	٥٦٣,٣٧٩		موجودات أخرى
٥٩٢,٨٢٢	٥٧٠,٠١١	١٠	عقارات ومعدات
١١١,٧٠٧	١٦٦,٩٣٧	١١	
<b>٤٢,٩١٣,٢١٩</b>	<b>٥٣,٢٠٢,١٧٨</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
			حسابات المتعاملين
٣١,٤٤٦,٦٢٢	٣٩,٣٠١,١٧٢	١٢	مستحق لبنوك
١,٤٢٣,٦٦٣	٣,٠٦١,٧١٤	١٣	أدوات صكوك تمويلية
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	١٤	قبولات للمتعاملين
٥٤٩,٤٣٢	٥٦٣,٣٧٩		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١,٣٠١,٤٠٣	١,٤٧٥,١٧٩	١٥	زكاة مستحقة الدفع
١٦,٨٢٦	٣٣,٤٨٣		
<b>٣٨,٤١٠,٩٤٦</b>	<b>٤٨,١٠٧,٤٢٧</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
			رأس المال
٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢	١٦	احتياطي قانوني
٢٦٥,٣٥٥	٣٢٩,٤٢٣	١٧	احتياطي عام
١٧١,١٣٤	٢٣٥,٢٠٢	١٧	إحتياطي القيمة العادلة
١٠,٥٩١	(٤,١٢٧)		أرباح محتجزة
١٢٤,٧٧١	٦٠٣,٨٣١		
<b>٤,٥٠٢,٢٧٣</b>	<b>٥,٠٩٤,٧٥١</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة</b>
<b>٤٢,٩١٣,٢١٩</b>	<b>٥٣,٢٠٢,١٧٨</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>٨,٢٥٨,٧٤٤</b>	<b>٨,٦١٣,٣١٤</b>	١٩	<b>الالتزامات والمطلوبات الطارئة</b>

رئيس مجلس الإدارة

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

الرئيس التنفيذي

## بيان الدخل الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
<b>الدخل</b>			
١,٤١٥,٧٣٤	١,٧٦٦,٧٠٥	٢٠	دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية
١٢١,٧٣٥	٩٧,٧٢١	٢١	دخل من أوراق مالية استثمارية
٢٦٤,٤٦٢	١٩٠,٨٥٧	٢٢	دخل من الشركة القابضة للمجموعة
٣٦٧,٩٢١	٤٨٣,١٥٤	٢٣	دخل عمولات ورسوم
٨٧,٧٧٥	٢١١,٨١٦	٢٤	دخل آخر
<b>٢,٢٥٧,٦٢٧</b>	<b>٢,٧٥٠,٢٥٣</b>		<b>إجمالي الدخل</b>
<b>المصروفات</b>			
			مصروفات موظفين
(٥٠٤,٤٣٨)	(٦٢٤,٨١٤)		مصروفات عمومية وإدارية
(٢٦٣,٦٦٩)	(٣٢٦,١٠٥)	٢٥	استهلاك عقارات ومعدات
(٢٥,٧٢٩)	(٣٠,٧٣٠)		
<b>(٧٩٣,٨٣٦)</b>	<b>(٩٨١,٦٤٩)</b>		<b>إجمالي المصروفات</b>
			<b>صافي الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة والتوزيعات</b>
١,٤٦٣,٧٩١	١,٧٦٨,٦٠٤		مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات
(٧٩١,٤٥٦)	(٨١٠,١٠٥)	٢٦	
<b>٦٧٢,٣٣٥</b>	<b>٩٥٨,٤٩٩</b>		<b>صافي الأرباح التشغيلية</b>
(٣٠٨,١٤٤)	(٣١٧,٨٢٠)	٢٧	حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك
<b>٣٦٤,١٩١</b>	<b>٦٤٠,٦٧٩</b>		<b>صافي أرباح السنة</b>
<b>٠,٠٩٣</b>	<b>٠,١٦٣</b>	٢٩	<b>ربحية السهم (درهم)</b>

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

العائدة إلى المساهمين في المجموعة						
	إجمالي	إجمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,١٥٧,٥٠٥	(١٤٩,٧٥٦)	١٣,١٨٨	١٣٤,٧١٥	٢٢٨,٩٣٦	٣,٩٣٠,٤٢٢	٢٠١٤
٣٦٤,١٩١	٣٦٤,١٩١	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
(٢,٥٩٧)	-	(٢,٥٩٧)	-	-	-	بنود الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
٣٦١,٥٩٤	٣٦٤,١٩١	(٢,٥٩٧)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٦,٨٢٦)	(٧٢,٨٣٨)	-	٣٦,٤١٩	-	-	المحولات الاحتياطية
٤,٥٠٢,٢٧٣	(١٦,٨٢٦)	١٠,٥٩١	١٧١,١٣٤	٢٦٥,٣٥٥	٣,٩٣٠,٤٢٢	٢٠١٤
						زكاة السنة
٤,٥٠٢,٢٧٣	١٢٤,٧٧١	١٠,٥٩١	١٧١,١٣٤	٢٦٥,٣٥٥	٣,٩٣٠,٤٢٢	٢٠١٥
٦٤٠,٦٧٩	٦٤٠,٦٧٩	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
(١٤,٧١٨)	-	(١٤,٧١٨)	-	-	-	بنود الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
٦٢٥,٩٦١	٦٤٠,٦٧٩	(١٤,٧١٨)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٢٨,١٣٦)	-	٦٤,٠٦٨	٦٤,٠٦٨	-	المحولات الاحتياطية
(٣٣,٤٨٣)	(٣٣,٤٨٣)	-	-	-	-	زكاة السنة
٥,٠٩٤,٧٥١	٦٠٣,٨٣١	(٤,١٢٧)	٢٣٥,٢٠٢	٣٢٩,٤٢٣	٣,٩٣٠,٤٢٢	٢٠١٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من أ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

## بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦٤,١٩١	٦٤٠,٦٧٩	صافي أرباح السنة
		البند التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٢,٢١٩	(٢٢,٩٧٤)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٤,٨١٦)	٨,٢٥٦	- صافي المحولات إلى بيان الدخل
(٢,٥٩٧)	(١٤,٧١٨)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٣٦١,٥٩٤	٦٢٥,٩٦١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من أ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

**بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

	٢٠١٥	٢٠١٤
إيضاح	ألف درهم	ألف درهم
<b>الأنشطة التشغيلية</b>		
صافي أرباح السنة	٦٤٠,٦٧٩	٣٦٤,١٩١
تسويات لـ		
مخصصات انخفاض في قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة	٧٤١,٩٠٢	٦١٠,٥٠٣
مخصصات انخفاض في قيمة استثمارات	٧٢,٠٢١	٢٣٦,٢٠٢
قيد مخصصات انخفاض في قيمة عقارات استثمارية عكسياً	(٣,٨١٨)	(٥٥,٢٤٩)
دخل توزيعات الأرباح	(١٢,٣٥٤)	(١٩,٦٢٦)
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع	(٢٩,٢٩٤)	(٤٦,٠٤٧)
أرباح بيع عقارات استثمارية	(١٤٢,٨٨٩)	(١٢,٦٣٠)
استهلاك عقارات استثمارية	٢٧,٤٥٨	٢٨,٦٨٣
استهلاك عقارات ومعدات	٣٠,٧٣٠	٢٥,٧٢٩
<b>أرباح تشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>	<b>٢,٣٢٤,٤٣٥</b>	<b>٢,١٣١,٧٥٦</b>
التغييرات في الأرصدة لـ		
مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	(١,٦٩٣,١٩١)	(٩٨٢,٤٣٥)
التغييرات في المستحق من بنوك	(١١٩,٧٧٨)	٣,٣٥٧,٨٣٣
التغييرات في ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة	(٨,٨٢٠,٣٥٩)	(٥,٠٢٩,٢٥٦)
التغييرات في الموجودات الأخرى	٢٢,٨١١	(٩٧,٧٦١)
التغييرات في حسابات المتعاملين	٧,٨٥٤,٥٥٠	٢,٥٥٣,٧٦٠
التغييرات في المستحق لبنوك	١٢٦,٨٦٤	(١١٥,٤١٧)
التغييرات في المطلوبات الأخرى	١٧٣,٧٧٦	١١٩,٢٦٦
الزكاة المدفوعة	(١٦,٨٢٦)	(٧,٢٨٧)
<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن في الأنشطة التشغيلية</b>	<b>(١,١٤٧,٧١٨)</b>	<b>٩٣٠,٤٥٩</b>
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>		
شراء استثمارات	(١,٦٥٢,٩٩٣)	(٢,٩٥٥,٤٢٣)
المبالغ المحصلة من بيع استثمارات	٢,٥١٤,٠٥٤	١,٥٣٢,٠٧١
دخل توزيعات الأرباح المقبوضة	١٢,٣٥٤	١٩,٦٢٦
الإضافات في العقارات الاستثمارية	(٣٢,٦٥١)	(٥١,٣٢١)
المبالغ المحصلة من بيع عقارات استثمارية	٥٣٧,٩٦٠	٣٦,١٧٦
التغييرات في العقارات والمعدات	(٨٥,٩٦٠)	(٣١,٢٣٣)
<b>صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>	<b>١,٢٩٢,٧٦٤</b>	<b>(١,٤٥٠,١٠٤)</b>
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
مبلغ الوكالة المسدد لوزارة المالية	-	(١,٠٨١,٨٧٢)
<b>النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>	<b>-</b>	<b>(١,٠٨١,٨٧٢)</b>
<b>صافي التغير في النقد وما يعادله</b>	<b>١٤٥,٠٤٦</b>	<b>(١,٦٠١,٥١٧)</b>
النقد وما يعادله في بداية السنة	٣,٠٢٤,٠٨١	٤,٦٢٥,٥٩٨
تأثير صرف العملات الأجنبية	(٥٠٠)	-
<b>النقد وما يعادله في نهاية السنة</b>	<b>٣,١٦٨,٦٢٧</b>	<b>٣,٠٢٤,٠٨١</b>

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

**١ الوضع القانوني والأنشطة**

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

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

إن المصرف هو شركة تابعة لبنك الإمارات دبيه الوطني، شركة مساهمة عامة، دبيه («الشركة القابضة للمجموعة»)، كما أن الشركة الأم النهائية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبيه للإستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبيه. إن المصرف مدرج في سوق دبيه المالي.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبيه، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٦ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية على الأنشطة الخاصة بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معا بـ «المجموعة»).

تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	
		٢٠١٥	٢٠١٤
شركة الإمارات الإسلامي للوساطة المالية ذ.م.م	خدمات وساطة مالية	١٠٠ %	١٠٠ %
شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة	شركة ذات هدف خاص	١٠٠ %	١٠٠ %
شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة	شركة ذات هدف خاص	١٠٠ %	١٠٠ %

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

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

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ للإصدار من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٦.

يسري العمل بالقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥، على أن يحل محل القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤، ويقوم المصرف حالياً بتقييم أثر القانون الجديد ويتوقع أن يمثل بالكامل في أو قبل نهاية فترة السماح بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

**٢ أسس إعداد البيانات المالية**

**أ) بيان التوافق**

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين السارية بدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

**ب) أساس القياس**

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ما عدا الحالات التالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، و
- الموجودات المالية المتاحة للبيع.

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

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

## ٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

### ب) أساس القياس (تتمة)

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة معينة. 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 الموحدة للمجموعة قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٣(أ).

### ج) مبادئ التوحيد

#### ١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على شركة ما عندما تكون عرضة ل، أو لديها حقوق في، العائدات المتغيرة من خلال مشاركتها في الشركة ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال السلطة التي تمتلكها على الشركة.

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

إن قائمة الشركات التابعة للمجموعة مدرجة في الإيضاح رقم ١.

#### أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة على البيانات المالية للمصرف والشركات التابعة له كما في نهاية فترة اعداد التقرير. يتم اعداد البيانات المالية للشركات التابعة والمستخدمه في اعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة في نفس تاريخ اعداد تقرير المصرف. يتم تطبيق السياسات المحاسبية المعتمدة على المعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة.

يتم استبعاد كافة الأرصدة والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة بالكامل.

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. وتقاس الموجودات المتطلبه القابلة للتحديد والمطلوبات المفترضة في دمج الأعمال بداية على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم الاعتراف بالتكاليف ذات الصلة بالاستحواذ كمصروفات في الفترات التي يتم فيها تكبد التكاليف وتلقي الخدمات.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال تجارية، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة للتصنيف المناسب والتعيين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة في تاريخ الاستحواذ.

يتم الاعتراف بأي مبلغ طارئ يتم تحويله من قبل الشركة المستحوذة بالقيمة العادلة كما في تاريخ الاستحواذ.

يتم الاعتراف بالتغييرات اللاحقة للقيمة العادلة للمبلغ الطارئ الذي يعتبر اما أصلاً أو التزاماً وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ في الأرباح أو الخسائر، إذا تم تصنيف المبلغ الطارئ ضمن حقوق ملكية، لا يتم قياسه حتى تتم تسويته نهائيا ضمن حقوق الملكية.

إذا تحقق دمج الأعمال على مراحل، يتم احتساب حصص حقوق الملكية المحتفظ بها سابقا في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة كما في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة مقابلة في الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بالاختيار لكل دمج أعمال بمفرده أن يتم الاعتراف بالحصص غير المسيطرة للشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) اما بالقيمة العادلة، او بالحصه التناسبية للحصص غير المسيطرة من صافي الموجودات المحددة للشركة المستحوذ عليها.

يتم تسجيل أي فائض من مجموع القيمة العادلة للمبلغ المحول في دمج الأعمال، قيمة الحصص غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، والقيمة العادلة لحصص حقوق الملكية المحتفظ بها سابقا للمجموعة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، الع صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المستحوذ عليها تحت بند الشهرة.

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

## ٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

### ج) مبادئ التوحيد (تتمة)

#### ١. الشركات التابعة (تتمة)

#### أساس التوحيد (تتمة)

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

#### ٢. الشركات ذات الأهداف الخاصة

الشركات ذات الأهداف الخاصة هي الشركات التي يتم إنشاؤها لتحقيق أهداف محددة وجدا مثل توريق موجودات معينة، أو لتنفيذ معاملة تسهيلات أو تمويل معين. يتم توحيد الشركات ذات الأهداف الخاصة، استنادا إلى تقييم جوهر علاقتها مع المجموعة وكذلك للمخاطر والمكافآت المرتبطة بها، عندما تخلص المجموعة إلى السيطرة على هذه الشركات.

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

- تتم ممارسة أنشطة الشركات ذات الأهداف الخاصة نيابة عن المجموعة وفقاً لاحتياجاتها المحددة من الأعمال بحيث تحصل المجموعة على المنافع من عمليات هذه الشركات.
- يكون للمجموعة الحق في الحصول على معظم منافع الشركات ذات الأهداف الخاصة ولذلك قد تتعرض للمخاطر المتعلقة بأنشطة تلك الشركات.
- تحفظ المجموعة بغالبية المخاطر التي بحوزتها أو المتبقية والمرتبطة بالشركات ذات الأهداف الخاصة أو بموجوداتها وذلك بغرض الحصول على المنافع الناتجة عن أنشطتها.

يتم تقييم ما إذا كان للمجموعة سيطرة على الشركات ذات الأهداف الخاصة عند التأسيس، وعادة لا تتم إعادة تقييم أخرى في تاريخ كل بيان مركز مالي.

يتضمن الإيضاح رقم ١ E معلومات حول أنشطة التوريق الخاصة بالمجموعة.

### ٣. معاملات الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة حقوق المساهمين في شركات تابعة غيرعائدة، بشكل مباشر أوغير مباشر، إلى مالكي المصرف ويتم إدراجها على نحو منفصل في بيان الدخل الموحد والدخل الشامل الموحد للمجموعة وضمن حقوق الملكية في الميزانية العمومية الموحدة للمجموعة، وبشكل مستقل عن حقوق المساهمين العائدة لمالكي المصرف.

يتم تصنيف التغييرات في حصة حقوق المساهمين في المجموعة ضمن شركة تابعة ما، بحيث لا يؤدي ذلك إلى فقدان السيطرة عليها، على أنها معاملات خاصة بحقوق المساهمين. في مثل هذه الظروف، يتم تعديل القيمة الدفترية للحصص المسيطرة وغير المسيطرة لتعكس التغييرات في الحصص ذات الصلة بالشركة التابعة. في حال وجود أي فرق بين المبلغ الذي تم بموجبه تعديل الحصة غير المسيطرة، يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للمبلغ المقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق المساهمين وتنسب إلى المالكين في المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
<b>٣ السياسات المحاسبية الهامة</b>	<b>٣</b>
<b>(ا) استخدام التقديرات والأحكام</b>	<b>١</b>

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية 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 مستوء المخصصات المطلوبة لضم 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:

- مخصصات انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

تقوم المجموعة بمراجعة ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة لتقييم انخفاض القيمة بصورة منتظمة. وعند تقييم انخفاض القيمة، تقوم المجموعة بتقدير ما اذا كان يجب تسجيل الخسارة في انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد للمجموعة. تقوم المجموعة بوضع الأحكام لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات ملحوظة تدل على وجود نقصا ملموسا في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية من ذمم أنشطة التمويل الاسلامي المدينة. إن المنهج والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية يتم مراجعتها بصورة منتظمة لتقليل أي فروق بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

بالإضافة إلى تكوين مخصص انخفاض قيمة محدد لذمم الأنشطة التمويلية المدينة كل على حدة، تقوم المجموعة أيضا بتكوين مخصص انخفاض قيمة متراكم للاعتراف بأنه في أي تاريخ للتقرير سوف يكون هناك مبلغ لأدوات التمويل التي تم تخفيض قيمتها حتى من خلال نقطة إطلاق محددة للاعتراف بالخسارة التي لم تثبت بعد (والتي تعرف بـ«مدة الظهور»).

- القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة من أسعار مدرجة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة من أساليب التقييم المختلفة التي تشمل استخدام نماذج حسابية. تكون معطيات هذه النماذج مأخوذة من بيانات السوق الملحوظة حيث يكون ذلك ممكنا، وإذا تعذر ذلك، يكون قدرا من التقديرات متطلبا لتحديد القيم العادلة.

تخضع القيم العادلة لإطار من المراقبة مصمم لضمان أن يتم تحديدها أو تقييمها من خلال وحدة مستقلة عن تلك التي تتحمل المخاطر.

انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع

تقرر المجموعة أن الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة عندما يحدث انخفاض حاد أو طويل الأمد في القيمة العادلة إلى ما دون سعر التكلفة. ويتطلب تحديد إذا ما كان ذلك الانخفاض حاداً أو طويل الأمد وضع الأحكام حول ذلك. ولوضع تلك الأحكام، تقوم المجموعة بتقييم عدة عوامل سوقية وغير سوقية.

- انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية بما في ذلك العقارات الاستثمارية في تاريخ اعداد كل تقرير لتحديد ما اذا كان هناك مؤشرا لانخفاض في قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة الممكن استردادها من الموجودات.

يتم الاعتراف بانخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد له المبلغ الممكن استرداده. تعتبر الوحدة المولدة للنقد أقل أصل للمجموعة يمكن تحديده والذي يولد تدفقات نقدية والتي تعتبر مستقلة بشكل كبير عن الأصول والمجموعات الأخرى. يتم الاعتراف بانخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد للمجموعة. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة الخاصة بالوحدات المولدة للنقد أولا لتقليل المبلغ المرحل لأي شهرة تخصص للوحدات ومن ثم لتقليل القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (المجموعة أو الوحدات) على أساس النسبة والتناسب.

إن المبلغ المسترد لأصل أو وحدة مولدة للنقد هو القيمة الأكبر لقيمتة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
<b>٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)</b>	<b>٣</b>
<b>(ا) استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)</b>	<b>١</b>

٤. الأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتبع المجموعة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف بعض الموجودات المالية غير المشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق محدد كمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. في ظل هذا الحكم، تقوم المجموعة بتقدير نيتها وقدرتها على الاحتفاظ بمثل هذه الأوراق المالية الاستثمارية حتى تاريخ الاستحقاق.

- قياس القيمة العادلة**

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي 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:

- في سوق رئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- 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 كتابة التقارير التي حدث خلالها التغيير.

تتطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

- دخل ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة**

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية كما يلي:

المرابحة

يمكن احتساب الربح وتحديد تعاقديه 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 النقي للتعامل وتكلفة إستصناع المصرف الإجمالية) على أساس التناسب الزمني.

الإجارة

يتم الاعتراف بدخل الإجارة على أساس الاستحقاق على مدة 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.

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

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### د) الرسوم والعمولات

يتم احتساب الرسوم والعمولات، والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من تسهيلات التمويل، ضمن قياس العائد الفعلي.

تشتمل إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى على الرسوم الإدارية ورسوم إدارة المحافظ الاستثمارية ورسوم الاكتتاب والرسوم الإدارية للصكوك ويتم الاعتراف بها كخدمات منفذة.

إن مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى تتعلق أساسا برسوم المعاملة والخدمة والتي يتم صرفها طبقاً للخدمات المتحصل عليها.

#### هـ) إيرادات تحظرها الشريعة الاسلامية

ففي حال تحقيق إيرادات تخالف مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، فإنه يتم تجنبها وصرفها في وجوه الخير وفق ما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.

#### و) دخل أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتألف الدخل من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من الفرق بين المكاسب والخسائر المتعلقة بهذه الموجودات المالية، ويشمل جميع تغيرات القيمة العادلة المتحققة وغير المتحققة والأرباح وتوزيعات الأسهم، و فروق صرف العملات الأجنبية.

#### ز) دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحد للمجموعة عندما يصبح حق المجموعة في استلامها مؤكداً.

#### ح) دخل تأجير

يتم الاعتراف بدخل الإيجار من العقارات الاستثمارية ضمن بيان الدخل الموحد للمجموعة بالتساوي خلال مدة عقد الإيجار.

#### ط) برنامج ولاء المتعاملين

تعتمد المجموعة تشغيل برنامج المكافآت الذي يتيح للمتعاملين 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. في حين تتم إدارة بعض جوانب هذا البرنامج داخلياً، تتم الاستعانة بموردين خارجيين لتغطية جوانب أخرى معينة من البرنامج.

في حال الجوانب التي تتم إدارتها داخلياً، تخصص إيرادات البيع التي يتم استلامها بين المنتجات المباعة والنقاط الصادرة، ويؤخذ بالحسبان أن تكون الإيرادات المخصصة للنقاط مساوية لقيمتها العادلة. تحتسب القيمة العادلة عن طريق تطبيق التقنيات الإحصائية. تكون القيمة العادلة للنقاط الصادرة مؤجلة و يتم الاعتراف بها كإيرادات عند تحرير النقاط.

فيما يتعلق بالجوانب التي تدار من قبل طرف ثالث، يتم قيد المبلغ المخصص للائتمانات الجوائز الذي يتم تحصيله نيابة عن الطرف الثالث في بيان الدخل الموحد للمجموعة في وقت تقديم الجوائز.

#### ٣) الأدوات المالية

##### ١. التصنيف

#### الموجودات المالية

تصنف المجموعة موجوداتها المالية ضمن أحد الفئات التالية:

- ذمم أنشطة تمويلية مدينة،
- إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق،
- إستثمارات متاحة للبيع، و
- إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣) الأدوات المالية (تتمة)

##### ١. التصنيف (تتمة)

#### ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو متفق عليها والتي ليست مدرجة في أي سوق نشطة. يتم ترحيل هذه المنتجات بالتكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة.

تستخدم العبارات التالية في الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة:

- **المرايحة:** هي عقد تبيع المجموعة بموجبه للمتعامل سلعة أو عقاراً سبق للمجموعة شراؤها وحيازتها بناءً على وعد من المتعامل بشرائها من المجموعة وفقاً لشروط معينة. يتكون سعر البيع من التكلفة وهامش ربح متفق عليه.

- **الإجارة التمويلية:** هي عقد تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبه بتأجير عين موصوفة للمتعامل (المستأجر)، وذلك لمدة محددة مقابل أقساط إيجار معينة. قد تنتهي الإجارة التمويلية بانتقال ملكية العين للمستأجر في نهاية مدة الإجارة. كما تقوم المجموعة فعليا بتحويل المخاطر والعوائد المرتبطة بملكية الأصل إلى المستأجر.

- **الاستئناء:** هو عقد بين المجموعة والمتعامل، تقوم المجموعة بموجبه بتطوير وبيع عقار للمتعامل وفقاً لمواصفات معينة متفق عليها. تقوم المجموعة بتطوير العقار إما بنفسها أو من خلال مقاول فرعي، ثم تقوم بتسليمه للمتعامل في تاريخ متفق عليه مسبقا ويؤمن محدد.

- **الوكالة:** هي عقد تقدم المجموعة بموجبه مبلغا من المال للوكيل، الذي يقوم باستثماره وفقاً لشروط معينة مقابل أجر محدد (مبلغ مقطوع أو نسبة من المال المستثمر). يضمن الوكيل المبلغ المستثمر في حالة تقصيره أو إهماله أو إخلاله بأي من شروط عقد الوكالة.

- **المضاربة:** هي عقد بين طرفين، يقدم أحدهما المال ويسمى رب المال، بينما يقدم الآخر الجهد والخبرة لاستثمار هذا المال ويسمى المضارب الذي يقوم باستثمار هذه الأموال في مشروع أو نشاط محدد مقابل حصوله على نسبة متفق عليها مسبقا من ربح المضاربة تسمى بعائد المضاربة. في حالة الخسارة الطبيعية يخسر رب المال ماله بينما يخسر المضارب جهوده. أما في حالة تقصير المضارب أو إهماله أو إخلاله بأي من شروط وأحكام عقد المضاربة فيتحمل وحده كافة الخسائر. تقوم المجموعة بدور المضارب حين تقبل الأموال من أصحاب حسابات الاستثمار والتوفير والوكالة، وتقوم بدور رب المال حين تستثمر تلك الأموال على أساس المضاربة.

- **المشاركة:** هي عقد بين المجموعة والمتعامل للمشاركة في مشروع استثماري محدد قائم أو جديد، أو تملك حصة من عقار محدد بصفة دائمة أو متناقصة وفق أحكام العقد المبرم بين الطرفين. يتم تقاسم الخسارة بنسبة حصة كل طرف في رأس مال المشروع.

#### الموجودات المالية

#### الاستثمار في الأوراق المالية

- **استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مبالغ محددة أو ممكن تحديدها، ولها تواريخ استحقاق ثابتة، والتي تنوي المجموعة الاحتفاظ بها حتى تواريخ استحقاقها. وهي تتضمن بعض الأدوات المالية.

يتم ترحيل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة (ناقصاً انخفاض القيمة، إن وجد).

يسمح ببيع الاستثمارات المحتفظ بها لحين الاستحقاق في الحالات التالية فقط:

- عندما يكون الاستثمار قريبا من الاستحقاق بدرجة لا يكون له تأثير على القيمة العادلة؛
- تم استلام قدر كبير من أصل المبلغ؛
- حدث منفصل خارج سيطرة المجموعة؛
- انخفاض ائتماني ملحوظ؛
- دمج أو استبعاد رئيسي للأعمال؛ أو
- زيادة في المتطلبات الرأسمالية النظامية.

<b>إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>
<b>٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)</b>
<b>٣١ (٤) الأدوات المالية (تتمة)</b>
<b>١. التصنيف (تتمة)</b>
<b>الاستثمار في الأوراق المالية (تتمة)</b>
<b>• استثمارات متاحة للبيع</b>

الاستثمارات المتاحة للبيع هي٤ موجودات مالية لم يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كذمم أنشطة تمويلية مدينة أو استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع بعض الاستثمارات في الصكوك وفي الأسهم. قد يتم بيع هذه الاستثمارات لتلبية الحاجة إلى السيولة أو نتيجة التغيرات في معدلات الربح، ومعدلات صرف العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم.

يمكن بيع الموجودات المالية المتاحة للبيع بحرية. تقاس جميع الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

يتم ترحيل الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة إلى بيان الدخل الشامل الآخر ويتم الاعتراف به كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي باستثناء حالة انخفاض القيمة حيث يتم ترحيل الخسارة المتراكمة إلى بيان الدخل. عند بيع الموجودات المالية يتم تحويل القدر الكامل للفرق بين القيمة العادلة والتكلفة، المدرجة سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر، إلى بيان الدخل.

- استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الحالات التالية:

- عندما تتم إدارة أو تقييم الموجودات أو المطلوبات أو إعداد تقارير بشأنها داخلياً على أساس القيمة العادلة
- عندما يلغي التصنيف أو يقلل بشكل كبير التباين المحاسبي والذمي قد يظهر بخلاف ذلك، أو
- عندما تشمل الموجودات أو المطلوبات أداة مشتقة ضمنية تعدل التدفقات المالية بشكل كبير والتي قد تكون مطلوبة بخلاف هذا الغرض بموجب العقد.

<b>المطلوبات المالية</b>
تقوم المجموعة بتصنيف المطلوبات المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات التمويل كما تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
<b>٢. الاعتراف</b>

تعترف المجموعة في البداية بالذمم المدينة المتعلقة بالأنشطة التمويلية والاستثمارات وبحسابات المتعاملين والوكالة على أساس التاريخ الذي نشأت فيها. يتم إثبات المشتريات والمبيعات العادية للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة الذي تتعهد فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات. يتم إدراج جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المصنفة من خلال الأرباح أو الخسائر) في البداية في تاريخ المتاجرة، والذي هو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأداة المالية في البداية بالقيمة العادلة مضافا إليها، بخصوص بنود ليست بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكلفة المعاملات التي يمكن أن تعزى مباشرة إلى استحواذها أو إصدارها.

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة. ومن ذلك التاريخ يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الموجودات المتاحة للبيع.

<b>٣١ إيقاف الاعتراف</b>
--------------------------

تقوم المجموعة بإيقاف 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 والمكافآت الخاصة بملكية الموجودات المالية. يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن الموجودات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها والتي تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

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

<b>إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>
<b>٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)</b>
<b>٣١ (٤) الأدوات المالية (تتمة)</b>
<b>٣١. إيقاف الاعتراف (تتمة)</b>
تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل موجودات معترف بها في البيان الخاص بمركزها المالي ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والمكافآت الخاصة بالموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكل أو معظم المخاطر عندئذ لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة. إن تحويلات الموجودات مع الاحتفاظ بجميع أو معظم المخاطر والمكاسب تشمل – على سبيل المثال – تمويل أوراق مالية ومعاملات إعادة شراء وتوريفات مضمونة بأصول.

عند بيع موجودات إلى الغير مع مبادلة إجمالي معدل العائد المتوافق على الموجودات المحولة . تعتبر المعاملة على أنها معاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات إعادة الشراء حيث تحتفظ المجموعة بجميع أو معظم المخاطر والمكافآت الخاصة بملكية تلك الموجودات.

<b>٤. القياس</b>
------------------

يتم الاعتراف بالموجودات المالية أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المبينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملات العائدة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، تقاس كافة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر وتقاس جميع الموجودات المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة، ماعدا الأدوات التي ليس لها سعر سوقي مدرج في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة يمكن الاعتماد عليها فإنها تقاس بسعر التكلفة ناقصاً مخصصات خسائر انخفاض القيمة.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية لغير المتاجرة بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصصات خسائر انخفاض القيمة.

<b>٥. مباديء قياس القيمة العادلة</b>
تستند القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس سعرها السوقي المدرج في تاريخ التقرير دون أية استقطاعات لتكاليف المعاملات. وإذا لم يكن السعر السوقي المدرج متوفراً، تقدر القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام نماذج التسعير أو طرق التدفقات النقدية المخصومة.

عند استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أفضل تقدير للإدارة وتكون نسبة الخصم هي نسبة السوق ذات الصلة في تاريخ الميزانية العمومية للأداة المالية التي لها نفس الشروط والبنود. عند استخدام نماذج التسعير تستند المعطيات على مقياس السوق ذات الصلة في تاريخ إعداد التقارير.

<b>٦. الأرباح أو الخسائر عند القياس اللاحق</b>
--

تتم إضافة الأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة لغئة «الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر» في بيان الدخل الموحد للمجموعة في الفترة التي تنشأ فيها. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع مباشرة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للمجموعة لحين إيقاف الاعتراف أو انخفاض قيمة هذه الموجودات المالية. عندئذ فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للمجموعة، يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

<b>٧. انخفاض القيمة</b>
-------------------------

<b>انخفاض قيمة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة</b>
يتم الاعتراف بخسائر انخفاض ذمم الأنشطة التمويلية المدينة بشكل فوري عندما يكون هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة تمويل ما أو محفظة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة. تحسب مخصصات انخفاض القيمة على ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية وعلى مجموعات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة التي تقيم بشكل جماعي. تدرج خسائر انخفاض القيمة كمصروفات في بيان الدخل الموحد للمجموعة. يتم تقليص القيمة الدفترية لذمم الأنشطة التمويلية المدينة المنخفضة القيمة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة باستخدام حسابات مخصص انخفاض القيمة.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
<b>٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)</b>
<b>٣١ (٣) الأدوات المالية (تتمة)</b>
<b>v. انخفاض القيمة (تتمة)</b>
<b>ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المقيمة فردياً</b>

تقوم المجموعة بتقييم كافة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة التي تعتبر هامة بشكل فردي على أساس كل حالة على حدة وعلى أساس ربع سنوي، ولعدد مرات أكثر أحياناً عندما تستدعي الحاجة، في حال كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة التمويل. تشمل المعايير التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود مثل هذا الدليل الموضوعي ما يلي:

- صعوبات التدفق النقدي المعروفة التي يواجهها المتعامل المستفيد من التمويل؛
- دفعات تعاقدية متأخرة السداد للمبلغ الأساسي أو معدل الربح؛
- الإخلال بشروط التمويل؛
- الانخفاض في قيمة الضمان القابلة للتحصيل؛
- احتمال تعرض المتعامل المستفيد من التمويل للافلاس أو مشكلات مالية أخرى؛ و
- انخفاض كبير في التصنيف الائتماني من قبل وكالة خارجية للتصنيف الائتماني

بالنسبة لتلك الذمم التمويلية المدينة التي يتوفر دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، يتم تحديد خسائر انخفاض القيمة مع الأخذ في الاعتبار العوامل التالية:

- إجمالي ذمم الأنشطة التمويلية المدينة التي حصل عليها المتعامل من المجموعة؛
- صلاحية النموذج التجاري للمتعامل وقدرته على مواولة عمله التجاري بنجاح في ظل الصعوبات المالية وإنتاج تدفقات نقدية كافية للوفاء بالذمم المدينة المترتبة عليه؛
- حجم ومواعيد الدفعات المسددة والمبالغ القابلة المستردة؛
- الأرباح المتوقعة توزيعها والتي تكون متوافرة عند التصفية أو الإفلاس؛
- مدى التزامات الدائنين الآخرين ممن هم متقدمين على أو متساوين من حيث التصنيف مع المجموعة، ومدى رغبة الدائنين الآخرين في الاستمرار بتقديم الدعم للشركة؛
- صعوبة تحديد المبلغ الكلي وتصنيف جميع مطالبات الدائنين وقابلية تحديد الموقف القانوني والتأميني حيالها؛
- قيمة الضمان القابلة للتحصيل (أو غيرها من مخاطر الائتمان الأخرى) واحتمال إعادة الاستحواذ بنجاح؛
- إجراء خصومات محتملة لأية تكاليف ذات صلة باسترداد المبالغ المستحقة؛
- قدرة المتعامل المستفيد من التمويل على الاستلام والسداد بنفس عملة التمويل ما لم يكن مقوماً بالعملة المحلية؛ و
- عندما يكون متاحاً، وفق أسعار التمويل السائدة في الأسواق الثانوية.

يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للتمويل بمعدل الربح الأصلي الفعلي ومقارنة القيمة الحالية الناتجة مع القيمة الدفترية الحالية للتمويل. تتم مراجعة مخصصات انخفاض القيمة لذمم الأنشطة التمويلية المدينة المهمة فردياً كل ثلاثة أشهر بحد أدنى ولاكثر من ذلك عندما تتطلب الظروف. ويشمل هذا عادة حالات إعادة تقييم إمكانية التنفيذ على أية ضمانات محتفظ بها، ومواعيد وحجم الذمم المدينة الفعلية المتوقعة تحصيلها. يتم تقديم مخصصات انخفاض القيمة المقيمة فردياً فقط عندما يكون هناك دليل معقول وموضوعي على حدوث انخفاض في تقديرات الخسائر المحددة.

**ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المقيمة بشكل جماعي**

يتم تقييم انخفاض القيمة على أساس جماعي في ظرفين:

- لتغطية الخسائر التي تم تكبيدها ولكن لم يتم تحديدها على ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للتقييم فردياً، و
- لمجموعات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المتجانسة التي لا تعتبر مهمة بشكل فردي.

**انخفاض القيمة المتكبدة والتي لم يتم تحديدها بعد (ذمم الأنشطة التمويلية المدينة للشركات)**

يتم تصنيف ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المقيمة بشكل فردي والتي لم يتوفر دليل محدد فردياً على الخسارة التي لحقت بها من خلال دمجها معاً وفقاً لخصائص المخاطر الائتمانية ذات الصلة بها، وذلك لغرض حساب تقديرات الخسارة الجماعية. وهذا يعكس خسائر انخفاض القيمة التي تكبدتها المجموعة نتيجة لأحداث وقعت قبل تاريخ اعداد التقرير، والتي لا تتمكن المجموعة من تحديدها على أساس ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية، ويمكن تقديرها بشكل صحيح. ستكون هذه الخسائر قابلة للتحديد فقط على أساس فردي مستقبلاً. حالما تصبح المعلومات متاحة والتي تحدد خسائر ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية داخل المجموعة، يتم استبعاد تلك الذمم التمويلية المدينة من المجموعة وتقيّم على أساس فردي لانخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
<b>٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)</b>
<b>٣١ (٣) الأدوات المالية (تتمة)</b>
<b>v. انخفاض القيمة (تتمة)</b>
<b>انخفاض القيمة المتكبدة والتي لم يتم تحديدها بعد (ذمم الأنشطة التمويلية المدينة للشركات) (تتمة)</b>

يتم تحديد مخصصات انخفاض القيمة الجماعية بعد الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- تجربة الخسارة التاريخية في محافظ لها نفس خصائص مخاطر الائتمان (على سبيل المثال، بحسب القطاع أو تصنيف التمويل أو المنتج)؛
- الفترة التقديرية الممتدة بين حدوث انخفاض القيمة والخسارة التي تم تحديدها ويستدل على ذلك من خلال تكوين المخصصات المطلوبة لتغطية ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية؛ و
- خبرة الإدارة المتمرسه لتحديد ما إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الراهنة تشهد مثل هذا المستوى الفعلي للخسائر المتأصلة في تاريخ اعداد التقرير، واحتمالات أن تكون تلك الخسائر أكبر أو أقل من المتوقع من خلال الخبرة التاريخية.

تقدر الفترة بين حدوث الخسارة وتحديدها من قبل الإدارة لكل محفظة محددة.

**مجموعات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المتجانسة (ذمم الأنشطة التمويلية المدينة للمستهلكين)**

تستخدم الطرق الإحصائية لتحديد خسائر انخفاض القيمة على أساس جماعي لمجموعات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المتجانسة التي لا تعتبر مهمة فردياً، لأن تقييم التمويل الفردي هو أمر غير عملي.

يتم إدراج الخسائر في مجموعات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة هذه على أساس فردي عندما يتم شطب ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية، وعند هذه النقطة تتم إزالتها من المجموعة.

يتم حساب المخصص على أساس جماعي وفقاً لما يلي:

عندما تكون المعلومات التجريبية اللازمة متوفرة، تتبع المجموعة طريقة «مقارنة تغيرات الأسعار». تدمج هذه الطريقة التحليل الإحصائي للبيانات التاريخية ونطاق التقصير والتخلف عن السداد سعيًا لتقييم حجم ذمم الأنشطة التمويلية المدينة التي سيتم شطبها في نهاية المطاف نتيجة للأحداث التي وقعت قبل تاريخ الميزانية العمومية والتي لا تتمكن المجموعة من تحديدها على أساس ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية والتي يمكن تقديرها بشكل صحيح. بموجب هذه الطريقة، تجمّع ذمم الأنشطة التمويلية المدينة في فئات وفقاً لعدد أيام الدفعات المتأخرة السداد، وبصار إلى استخدام التحليل الإحصائي لتقييم أوضاع وتطورات تلك الذمم التمويلية المدينة في كل مجموعة من حيث التقصير في السداد إلى أن يثبت في النهاية بأنها ذمم الأنشطة التمويلية المدينة غير قابلة للاسترداد.

في الظروف العادية، توفر الخبرة التاريخية المعلومات الأكثر موضوعية وارتباطاً بذلك، لتقييم الخسائر المتأصلة في كل محفظة، بالرغم من أنها وفي بعض الاحيان تقدم معلومات أقل أهمية عن الخسائر المتأصلة في محفظة معينة في تاريخ الميزانية العمومية، على سبيل المثال، عندما تكون هناك تغييرات في الظروف الاقتصادية والتنظيمية والسلوكية التي تؤدي إلى إحداث تحول في اتجاهات المخاطر في المحفظة، وهو ما لا ينعكس كلياً في نماذج الإحصائية. في ظل هذه الظروف، تؤخذ عوامل المخاطرة في الاعتبار من خلال تعديل مخصصات انخفاض القيمة المشتقة من تجربة الخسارة التاريخية وحدها فقط.

**شطب ذمم الأنشطة التمويلية المدينة**

تشطب ذمم الأنشطة التمويلية المدينة عادة (ومخصصات انخفاض القيمة ذات الصلة) بالكامل عندما لا يكون هناك رؤية واقعية للاسترداد. تعتبر ذمم الأنشطة التمويلية المدينة آمنة، بعد استلام أي إيرادات متحصلة من بيع الأصول أو من الضمانات المحترزة إن وجدت.

**قيد انخفاض القيمة عكسياً**

إذا قلّت خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، وكان هذا الانخفاض مرتبطاً بشكل موضوعي بحدث ما ظهر بعد الاعتراف بانخفاض القيمة، يتم شطب القيمة الزائدة عن طريق تخفيض مخصصات انخفاض قيمة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة وفقاً لذلك. يتم الاعتراف بالشطب في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
<p><b>٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)</b></p>
<p><b>٣١ (٣) الأدوات المالية (تتمة)</b></p>
<p>٧. <u>انخفاض القيمة (تتمة)</u></p>
<p><u>انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع</u></p>

في تاريخ كل تقرير يتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة، فقط في حال يوجد هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية («حدث خسارة») وبأن حدث الخسارة (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

إذا انخفضت قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن الفرق بين تكلفة الاستحواذ على الموجودات المالية (صافياً من أية دفعات أساسية والاستهلاك) والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة في انخفاض القيمة تم الاعتراف بها مسبقاً في بيان الدخل يتم استبعاده من بنود الدخل الشامل الأخرى والمعترف بها في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

يتم إدراج طرق حساب انخفاض القيمة للموجودات المالية المتاحة للبيع بمزيد من التفاصيل أدناه.

<p><u>الصكوك المتاحة للبيع</u></p>
------------------------------------

عند تقييم الصكوك المتاحة للبيع للحصول على أدلة موضوعية على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الأدلة المتاحة، بما في ذلك البيانات القابلة للمراقبة أو معلومات حول أحداث ترتبط تحديداً بالسندات، مما قد يؤدي إلى إحداث تباطؤ في استرداد التدفقات النقدية المستقبلية. قد تنطوي هذه الأحداث على صعوبة مالية كبيرة لجهة الإصدار، أو إخلال في العقد، مثل حالات التقصير، أو الإفلاس أو عمليات إعادة هيكلة مالية أخرى، أو تلاشي السوق النشطة لتداول الصكوك بسبب صعوبات مالية تتعلق بجهة الإصدار.

هذه الأنواع من الأحداث المعينة والعوامل الأخرى مثل المعلومات حول تصفية جهة الإصدار، والشركة والتعرض للمخاطر المالية ومستويات والاتجاهات في حالات التقصير لموجودات مالية مماثلة والاتجاهات الاقتصادية المحلية والإقليمية والقيمة العادلة للضمانات والكفالات، يتعين أخذها في الاعتبار فردياً أو مجتمعة لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الصكوك.

<p><u>الأسهم المتاحة للبيع</u></p>
------------------------------------

قد يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الأسهم المتاحة للبيع معلومات محددة حول الجهة المصدرة على النحو المفصل أعلاه، ولكنه قد يتضمن أيضاً معلومات عن تغييرات كبيرة في مجال التكنولوجيا أو الأسواق أو الاقتصاد الذي يقدم الدليل على أن تكلفة الأسهم المتاحة للبيع قد لا يمكن استردادها.

إن الانخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون مستوئ تكلفتها يشكل أيضاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. في إطار تقييم ما إذا كان ذلك الانخفاض كبيراً أم لا، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية للموجودات المالية في الاعتراف الأولي. في إطار تقييم ما إذا كان ذلك الانخفاض طويل الأجل أم لا، يتم تقييم مستوئ التراجع مقارنة بالفترة التي كانت القيمة العادلة خلالها أدنى من التكلفة الأصلية في الاعتراف الأولي.

<p><u> قيد انخفاض القيمة عكسياً</u></p>
---

بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على الموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن المعالجة المحاسبية للتغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لتلك الموجودات تختلف تبعاً لطبيعة الموجودات المالية المتاحة للبيع المعنية:

- بالنسبة للصكوك المتاحة للبيع، يتم الاعتراف بالانخفاض اللاحق في القيمة العادلة للأداة المالية في بيان الدخل عندما يكون هناك مزيد من الأدلة الموضوعية على انخفاض القيمة كنتيجة لحدوث مزيد من التقلصات في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره المتأتية عن الموجودات المالية. عندما لا يتوفر هناك مزيد من الأدلة الموضوعية على انخفاض القيمة، يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة العادلة للموجودات المالية في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للمجموعة. في حال حققت القيمة العادلة للصكوك زيادة في فترة لاحقة، وكانت هذه الزيادة مرتبطة موضوعياً بحدث ما يظهر بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد للمجموعة، يتم قيد خسارة انخفاض القيمة عكسياً من خلال بيان الدخل الموحد للمجموعة إلى درجة الزيادة في القيمة العادلة، و

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
<p><b>٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)</b></p>
<p><b>٣١ (٣) الأدوات المالية (تتمة)</b></p>
<p>٧. <u>انخفاض القيمة (تتمة)</u></p>
<p><u> قيد انخفاض القيمة عكسياً (تتمة)</u></p>

- فيما يتعلق بالأسهم المتاحة للبيع، تعامل جميع الزيادات اللاحقة في القيمة العادلة للأداة المالية على أنها معاد تقييمها ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للمجموعة. لا يتم قيد خسائر انخفاض القيمة المعترف بها على الأسهم عكسياً من خلال بيان الدخل الموحد للمجموعة. يتم الاعتراف بالانخفاضات اللاحقة في القيمة العادلة للأسهم في بيان الدخل الموحد للمجموعة ، إلى الحد الذي تم فيه تكبد المزيد من الخسائر التراكمية لانخفاض القيمة فيما يتعلق بتكلفة الاستحواذ على الأسهم.

٨. مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك رغبة في التسوية على أساس المبلغ الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

<p><b>ك) النقد و ما يعادله المحتوي بما فيه ذلك احتياطي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي</b></p>
--

يتطلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الاحتفاظ بنسبة محددة من أرصدة حسابات المتعاملين كاحتياطي نقدي إلزامي لأي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لا يخضع هذا الاحتياطي للعمليات اليومية ولا يحقق أية أرباح.

يتألف النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والحساب الجاري لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، والمستحق من البنوك والشركة القابضة للمجموعة (بما فيه ذلك المراجحات قصيرة الأجل) ناقصا المستحق للبنوك والشركة القابضة للمجموعة. يتمثل ما يعادل النقد في الاستثمارات السائلة قصيرة الأجل التي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية محددة القيمة، التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحقاق الاساسي.

<p><b>ل) الممتلكات و المعدات</b></p>
--------------------------------------

١. الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

تشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على الموجودات. تشتمل تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً على ما يلي:

- تكلفة المواد والعمالة المباشرة؛
- أية تكاليف أخرى منسوبة بصورة مباشرة إلى إيصال الموجودات إلى الحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها؛
- عندما يكون لدى المجموعة التزام بإزالة الموجودات أو استعادة الموقع، يتم تقدير تكلفة فك وإزالة البنود واستعادة الموقع الذي توجد عليه؛ و
- تكاليف التمويل المرسملة.

تتم رسملة برامج الكمبيوتر التي تم شراؤها وتمثل عنصر مكمل لأداء المعدات ذات الصلة لوظيفتها كجزء من تلك المعدات. عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند المعني) ضمن الدخل الأخر في الأرباح أو الخسائر.

٢. التكاليف اللاحقة

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بهذه النفقات إلى المجموعة. ويتم احتساب الإصلاحات والصيانة المستمرة كمصروفات عند تكبدها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموخّد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
<b>السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)</b>
<b>(ل) الممتلكات و المعدات (تتمة)</b>
<p>٣. <u>الاستهلاك والإطفاء</u></p>

يتم احتساب الاستهلاك على بنود الممتلكات والمعدات من التاريخ الذي تصبح فيه متاحة للاستخدام، أو فيما يتعلق بالموجودات المشيدة ذاتياً، من تاريخ انجاز هذه الموجودات وتصبح متاحة للاستخدام. يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمها المتبقية المقدره باستخدام طريقة القسط الثابت على مدة أعمارها الإنتاجية المقدره. يتم الاعتراف بالاستهلاك ضمن الأرباح أو الخسائر. لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره للفرات الحالية و فترات المقارنة للبنود الهامة من الممتلكات والمعدات:

• تحسينات على عقارات مستأجرة	٧ سنوات
• أثاث	٥ سنوات
• معدات	٥ سنوات
• سيارات	٣ سنوات
• أجهزة حاسب آلي	٤ سنوات
• برامج حاسب آلي	٤ سنوات

تتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها حينها يكون مناسباً.

يتم بيان الأعمال الرأسمالية قيد الانجاز بالتكلفة. وعند اكتمال إنشائها يتم تحويلها إلى فئة الموجودات الثابتة المناسبة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

<b>(م) العقارات الاستثمارية</b>
<p>تتمثل العقارات الاستثمارية بالعقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إجزائية منها أو لزيادة رأس المال أو لكلا السببين، ولكن ليس بغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية أو الاستخدام في إنتاج أو تقديم بضائع أو خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك والانخفاض في القيمة، وتشتمل التكلفة على النفقات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على عقارات استثمارية. يتم استهلاك العقارات الاستثمارية على مدة ٢٥ عاماً باستخدام طريقة القسط الثابت.</p>

يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من استبعاد أحد العقارات الاستثمارية (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد وبين القيمة الدفترية للبند) ضمن الأرباح أو الخسائر. في حال بيع أحد العقارات الاستثمارية المصنفة سابقاً كممتلكات ومعدات وآلات، يتم تحويل أية قيمة ذات صلة مدرجة في احتياطي إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة.

يتم إيقاف 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 بأية أرباح أو خسائر عند التخلي أو التصرف بالعقار الاستثماري في بيان الدخل الموحد للمجموعة تحت «إيرادات تشغيلية أخرى» في سنة التخلي أو الاستبعاد.

يتم إجراء التحويلات للعقارات الاستثمارية عندما وفقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يظهر نتيجة إنهاء شغل المالك للعقار أو عند بدء عقد إيجار تشغيلي لجزء كبير من العقار لطرف آخر أو إنهاء البناء أو التطوير. يتم إجراء التحويلات من العقارات الاستثمارية عندما وفقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام اعتماداً على نموذج الأعمال.

<b>(ن) حسابات المتعاملين والصكوك الصادرة</b>
<p>تمثل حسابات المتعاملين والصكوك الصادرة واستثمارات الوكالة مصادر التمويل للمجموعة.</p>
<p>١. <u>حسابات المتعاملين</u></p>
<p>يتلقه مصرف استثمارات المتعاملين وحسابات التوفير سواء على أساس المضاربة أو الوكالة.</p>
<p>٢. <u>الصكوك</u></p>

عندما تقوم المجموعة ببيع مجموعة من الموجودات المالية وتبرم في ذات الوقت اتفاق إعادة شراء مجموعة مماثلة من الموجودات المالية بسعر ثابت في تاريخ مستقبلي بموجب توريق هذه المجموعة من الموجودات، يتم احتساب هذا الاتفاق على أنه التزام صكوك ويستمر الاعتراف بمجموعة الموجودات ذات الصلة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
<b>السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)</b>
<b>(ن) حسابات المتعاملين و الصكوك الصادرة (تتمة)</b>
<p>٣. <u>الوكالة</u></p>

هفي عقد يقوم بموجبه أحد الأطراف (المُوكِّل) بتعيين وكيلًا للاستثمار (الوكيل) لاستثمار أموال المُوكل (رأس مال الوكالة) على أساس عقد وكالة مقابل أجر محدد والذي قد يكون مبلغا مقطوعا او حصة محددة من رأس مال الوكالة ويستحق الوكيل أجره سواءً كانت نتيجة الوكالة ربحا أو خسارة. وقد تمثل الحصة من الارباح, ان وجدت, حافزا للوكيل لتحقيق زيادة في الارباح عن الأرباح المتوقعة. تكون أرباح الوكالة من حق المُوكل, ويتحمل خسائرها. و لكن يتحمل الوكيل الخسائر في حالات التقصير أو الإهمال أو انتهاك الوكيل لشروط الوكالة الاستثمارية.

<b>(س) المخصصات</b>
<p>يتم إدراج المخصص إذا، نتيجة لحدث سابق، كانت المجموعة لديها التزام قانوني أو استدلالبي الذي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، وعند الاقتضاء، والمخاطر المحددة لذلك الالتزام.</p>
<p>يتم الاعتراف بالخصم المطبّق على أنه تكلفة مالية.</p>
<p>١. <u>إعادة الهيكلة</u></p>

يتم إدراج مخصص إعادة الهيكلة عندما توافق المجموعة على خطة إعادة هيكلة مفصلة ورسمية، وإعادة الهيكلة إما قد بدأت أو قد أعلنت على الملأ، لا يتم توفير مخصص لخسائر التشغيل المستقبلية.

٢. <u>عقود محملة بخسائر</u>
-----------------------------

يتم إدراج المخصص عن العقود المحملة بخسائر عندما تكون الأرباح المتوقعة للمجموعة بموجب اتفاق ما أقل من التكلفة التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالتزاماتها بموجب الاتفاق. يقاس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد و صافي التكلفة المتوقعة من الاستمرار في العقد أيهما أقل. قبل تكوين المخصص، لا بد أن تعترف المجموعة بأية خسارة مترتبة على انخفاض القيمة على الأصول المرتبطة بهذا العقد.

<b>٤. <u>خطابات الضمان والتزامات التمويل</u></b>
<p>خطابات الضمان هي عقود تتطلب من المجموعة عمل دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدير محدد من إجراء الدفع عند استحقاقه وفقا لشروط التمويل. يتم قياس مطلوبات خطابات الضمان مبدئيا بالقيمة العادلة و يتم اطفاء القيمة العادلة الأساسية على مدة فترة الضمان. يتم إدراج مطلوبات خطابات الضمان لاحقا بالتكلفة المطفأة و القيمة الحالية لأي دفعات متوقعة لسداد المطلوبات أيهما أعلى عندما يصبح الدافع بموجب العقد مرجحاً.</p>
<b>(ف) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين</b>

يقوم المصرف بتكوين مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين الوافدين وفقاً لأحكام قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم احتساب المكافأة على الراتب الأساسي للموظف وفترة خدمته، مع مراعاة إكمال الحد الأدنى من الخدمة. يتم تكوين هذا المخصص على مدة فترة الخدمة. ويظهر مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين الوافدين في الميزانية العمومية ضمن بند «مطلوبات أخرى».

أما بالنسبة للموظفين المواطنين، يقدم المصرف مساهمته في صندوق التقاعد لدى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية، وتحسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المصرف على هذه الاشتراكات والتي يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل الموحد للمجموعة.

<b>(ص) ربحية السهم</b>
------------------------

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة الربح أو الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. ولم تصدر المجموعة أية أداة لها تأثير مخفض على ربحية سهم.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ق) 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،
  - يسيطر أو المسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛
  - لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو
  - لديه سيطرة مشتركة على المجموعة.
- الطرف شركة زميلة؛
- الطرف ائتماً خاضع لسيطرة مشتركة؛
- الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية للمجموعة؛
- الطرف عضواً مقرباً من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛ أو،
- الطرف ائتماً خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في الائتلاف بشكل مباشر من الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (هـ)؛ أو
- الطرف خطة من مستحقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي ائتلاف هو طرف ذو علاقة بالمجموعة.

## د) تقرير قطاعات التشغيل

لأغراض الإدارة، تم تقسيم المجموعة إلى قطاعات تشغيلية على أساس منتجاتها وخدماتها التي تدار بشكل مستقل من قبل مدراء القطاعات المسؤولين عن أداء القطاعات المعنية الموضوع في عهدهم. 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 إيضاح رقم (٣٢).

## ش) توزيع الأرباح

يتم توزيع الأرباح بين أصحاب الحسابات غير المقيمة (استثمار وتوفير ووكالة) والمساهمين وفقاً لتوجيهات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في المصرف.

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

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

## ت) الزكاة

يقوم المصرف بإخراج الزكاة وفقاً للنظام الأساسي للمصرف ويقوم بحسابها وفقاً لتوجيهات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، كما يلي:

- الزكاة المستحقة على حقوق المساهمين (عدا رأس المال المدفوع) يتم إخراجها من الأرباح المحتجزة.
- يتم توزيع الزكاة على مصارفها الشرعية من خلال لجنة يتم تشكيلها من قبل الإدارة، وبما يتوافق مع قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.
- يتوجب على المساهمين إخراج الزكاة المستحقة على رأس المال المدفوع بأنفسهم.

يتم حساب الزكاة المستحقة على المخصص العام أو أي احتياطي آخر، إن وجد، ويتم إخراجها من حصص أرباح كل طرف مشارك في أرباح وعاء المضاربة.

## ث) معاملات العملات الأجنبية

يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ كتابة التقرير. يتم تحويل البنود غير النقدية المدرجة 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.

في البيانات المالية الموحدة للمجموعة يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد التقارير ويتم تحويل الأرباح والخسائر الناتجة إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة. يتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة في تلك الفترة، ما لم يتقلب سعر الصرف بشكل كبير خلالها.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ث) معاملات العملات الأجنبية (تتمة)

يتم الاعتراف عادة بالفروق الناتجة عن إعادة تحويل العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر. فيما يتعلق بالفروق الناتجة عن إعادة تحويل العملات الأجنبية للأسهم المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى (باستثناء انخفاض القيمة، وهنالك الحالة التي تم فيها تصنيف فروق صرف العملات الأجنبية ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر).

## ح) معايير وتفسيرات جديدة لم يتم تفعيلها بعد

هناك بعض المعايير والتعديلات الجديدة للمعايير والتفسيرات التي لم تكن سارية المفعول للعام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والتي لم تقرر المجموعة تطبيقها بشكل مبكر، وعليه، لم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية.

المعيار	الوصف	تاريخ السريان (يسمح باعتماده مبكراً)
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ – مبادرة الإفصاح الشامل الأخرى الناشئة عن الاستثمارات ذات الصلة بالأسهم.	توفر هذه التعديلات توضيحات وتحسينات مركزة على مبدأ التناسب وعرض البيانات الأولية وهيكل الإفصاح والإفصاح عن السياسات المحاسبية، وعرض بنود الدخل الشامل الأخرى الناشئة عن الاستثمارات ذات الصلة بالأسهم.	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ – البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ – الاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة.	صممت التعديلات لمواصلة تشجيع الشركات على اتخاذ القرارات المنطقية في تحديد ماهية المعلومات التي سيتم الإفصاح عنها وكيفية تنظيم الإفصاحات في بياناتها المالية.	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ – البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ – الاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة.	يوضح التعديل معالجة بيع أو مساهمة الموجودات من أحد المستثمرين تجاه شركته الزميلة أو الائتلاف المشترك على النحو التالي: (أ) يتطلب الاعتراف الكامل في بيانات المستثمر المالية للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الموجودات التي تشكل شركة (على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال). (ب) تتطلب الاعتراف الجزئي للأرباح والخسائر عندما لا تشكل الموجودات شركة ما، أي يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصص المستثمرين غير ذات الصلة بتلك الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك.	١ يناير ٢٠١٦
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ المتعلق بكيانات الاستثمار – بتطبيق استثناء التوحيد المالية رقم ١٠.	تحدد التعديلات كيان الاستثمار وتتطلب جهة لإصدار التقارير متوافقة مع طبيعة كيان الاستثمار بحيث لا تدمج شركاتها التابعة، ولكن بدلاً من ذلك تقوم بقياس شركاتها التابعة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في البيانات المالية الموحدة والمنفصلة.	١ يناير ٢٠١٦
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ – المتعلق بمحاسبة الاستحواذ على حصة في عمليات مشتركة	هذه التعديلات ليس لها أي تأثير على المجموعة، حيث أنه ليس هناك كيان من كيانات المجموعة مؤهل لكي يكون كيان استثمار في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠.	١ يناير ٢٠١٦
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ – المتعلق بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	توضح التعديلات أنه عند الاستحواذ على حصة في عملية مشتركة بحيث يشكل النشاط في العملية المشتركة مكونات الأعمال، ينبغي تطبيق جميع المبادء ذات الصلة باندماج الأعمال وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، وغيره من المعايير الدولية لإعداد التقارير الدولية، التي لا تتعارض مع التوجيهات الواردة في معايير التقارير المالية الدولية رقم ١١.	١ يناير ٢٠١٦
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ – المتعلق بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	تنطبق هذه المتطلبات على الاستحواذ على كل من الحصة الأولية والحصص الإضافية في العملية المشتركة ولكن لن يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها سابقاً في العملية المشتركة.	١ يناير ٢٠١٦
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ – المتعلق بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	يوضح التعديل أن استخدام الطرق القائمة على الإيرادات لحساب استهلاك الأصل غير مناسب. وقد أوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أنه لا يفترض عموماً الأخذ بالإيرادات كأساس لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في الأصل غير الملموس.	١ يناير ٢٠١٦

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

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ج) معايير وتفسيرات جديدة لم تم تفعيلها بعد (تتمة)

المعيار	الوصف	تاريخ السريان (يسمح باعتماده مبكراً)
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ – "الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع المتعاملين"	هذا هو المعيار الموحد للاعتراف بالإيرادات، ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١١ «عقود البناء» ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ «الإيرادات» والتفسيرات ذات الصلة. يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يمتلك المتعامل زمام السيطرة على سلعة أو خدمة. يمتلك المتعامل زمام السيطرة عندما تكون لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على منافع من السلعة أو الخدمة. المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن يعترف الكيان بالإيرادات لإثبات تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى المتعاملين بمبلغ يعكس المقابل الذي يتوقعه الكيان الحصول عليه نظير تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ أيضاً مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح التي ستجعل الكيان يقوم بتزويد المستخدمين بالبيانات المالية المقترنة مع معلومات شاملة عن طبيعة ومبلغ وتوقيت وعدم تأكيد الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود الكيان مع المتعاملين.	١ يناير ٢٠١٨

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ج) معايير وتفسيرات جديدة لم يتم تفعيلها بعد (تتمة)

المجموعة حالياً بصدد تحليل تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). قامت المجموعة بتقييم تأثير المعايير الأخرى، والتعديلات على المعايير والمراجعات والتفسيرات. استناداً إلى التقييم، فإن المعايير المذكورة أعلاه والتعديلات على المعايير والمراجعات والتفسيرات ليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في تاريخ التقرير.

## ٤ دمج الأعمال – الاستحواذ على الموجودات المالية وهوائ المتعاملين التابعة لمصرف دبي

كجزء من استراتيجية شاملة لإدارة الأعمال المصرفية لاثنتين من المصارف المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتابعة لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، فإن أغلبية الموجودات والمطلوبات التابعة لمصرف دبي (شركة مساهمة عامة) قد تم نقلها إلى مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) بموجب اتفاقية شراء بيع بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠١٢.

وكان الهدف من الدمج إدارة اثنتين من المصارف المتوافقة أعمالها مع الشريعة الإسلامية تحت سقف واحد بطريقة فعالة من حيث التكلفة.

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

المعيار	الوصف	تاريخ السريان (يسمح باعتماده مبكراً)
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) – الأذونات المالية	إن نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الكاملة تحل محل معظم توجيهات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يجمع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كافة الفئات الثلاث للمحاسبة بشأن مشروع الأدوات المالية؛ وهي التصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط.	١ يناير ٢٠١٨
	<b>أ) التصنيف والقياس</b> تحتفظ نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتبسط نمط القياس المختلط وتحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الأصول المالية: أ) التكلفة المضافة، ب) القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛ و ج) القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج أعمال الكيان وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي. بالنسبة للمطلوبات المالية، لم تطرأ هناك تغييرات على التصنيف والقياس باستثناء الاعتراف بالتغييرات في مخاطر الائتمان ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، وذلك فيما يتعلق بالمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.	
	<b>ب) انخفاض القيمة</b> هناك الآن نموذج جديد لخسائر الائتمان المتوقعة الذي يحل محل نموذج خسارة انخفاض القيمة المستخدم في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من المجموعة تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على جميع سندات الدين والتمويلات والذمم المدينة، إما على مدة ١٢ شهراً أو على أساس مدء الحياة.	
	<b>ج) التحوط</b> يخفف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) متطلبات فعالية التحوط من خلال إحلالة محل اختبارات فاعلية التحوط الرئيسية، وهو يتطلب علاقة اقتصادية بين البند المتحوط بشأته وأداة التحوط على أن يكون "معدل التحوط" مماثلاً للمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً لأغراض إدارة المخاطر. ولا يزال التوثيق الفوري مطلوباً، ولكنه يختلف عن ذلك الذي يتم إعداده حالياً في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.	

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

## ٥ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		نقد في الصندوق
٢١٧,١٣٤	٣٣٠,٩٦٣	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي :
		حسابات جارية
٤٨٩,٤١٨	١,٠٦٧,٠٣٩	احتياطات نقدية إلزامية
٢,٧١٠,٤٣١	٣,٣٥١,٩٣٣	مرايحات
٤٠١,٥٨٢	٢,٥٠٥,٧٣٩	
<b>٣,٨١٨,٥٦٥</b>	<b>٧,٢٥٥,٦٧٤</b>	

تم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بدرهم الإمارات العربية المتحدة وبالدولار الأمريكي وهي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطات المطلوبة كل شهر طبقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

## ٦ مستحق من بنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>مستحق من بنوك محلية</b>
		حسابات جارية
٢٥	٤٥	إيداعات لدى البنوك الأخرى
٢٠٥,٥٩٠	-	مرايحات مع الشركة القابضة للمجموعة
٤,٦٦٥,٨٠٦	٥,٤٧٧,٢٦٥	مستحق من مصرف دبي ( إيضاح رقم ٤ و إيضاح رقم ٣١ )
٢,٣٠١,٨٣٦	١,٥٠٥,٠٤٠	وكالة مودعة لدى الشركة القابضة للمجموعة
-	١٠٠,٠٠٠	
<b>٧,١٧٣,٢٥٧</b>	<b>٧,٠٨٢,٣٥٠</b>	<b>مستحق من بنوك أجنبية</b>
		حسابات جارية
١٦٧,٨٦٥	٢٩٠,٣٦٥	
<b>٧,٣٤١,١٢٢</b>	<b>٧,٣٧٢,٧١٥</b>	

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

## ٧ استثمارات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>متاحة للبيع</b>
		أسهم حقوق ملكية
٦٩٨,٩٤٢	٦٩٢,٦١٦	صناديق استثمارية
٧٣٤,٢٧٩	٧٠٢,٢٤٦	صكوك
٢,٠٨٤,٢٧٠	١,٣٥١,٠٢٧	
٣,٥١٧,٤٩١	٢,٧٤٥,٨٨٩	
		<b>محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</b>
		صكوك
٣٣٣,٥٧١	٢٢٠,٠٤٨	
٣,٨٥١,٠٦٢	٢,٩٦٥,٩٣٧	
(٦٤٥,٤٥١)	(٦٧٨,٨٣٢)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات
<b>٣,٢٠٥,٦١١</b>	<b>٢,٢٨٧,١٠٥</b>	
		<b>تشتمل الأوراق المالية الاستثمارية على ما يلي:</b>
		استثمارات في أوراق مالية مدرجة
٢,٣٦٣,٨٦٢	١,٥٠٣,٦٥٢	استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة
٨٤١,٧٤٩	٧٨٣,٤٥٣	
<b>٣,٢٠٥,٦١١</b>	<b>٢,٢٨٧,١٠٥</b>	
		<b>تتركز الأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:</b>
		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٠٢,٠١٥	٩١,٨١٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٣,٢٩٣	١٩,٩٧١	
<b>٢٢٥,٣٠٨</b>	<b>١١١,٧٨٤</b>	
		<b>تتركز الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع كما يلي:</b>
		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٦٨,٢٠٨	٨٧٩,٠١٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,١١٢,٠٩٥	١,٢٩٦,٣١١	
٢,٩٨٠,٣٠٣	٢,١٧٥,٣٢١	
<b>٣,٢٠٥,٦١١</b>	<b>٢,٢٨٧,١٠٥</b>	
		<b>الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:</b>
		الرصيد في بداية السنة
٤٠٥,٧٨٥	٦٤٥,٤٥١	مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة (إيضاح رقم ٢٦)
٢٤٨,٦٢١	٧٧,٥٥٣	تحصيلات / إعادة قيد خلال السنة (إيضاح رقم ٢٦)
(١٢,٤١٩)	(٥,٥٣٢)	مشطوبة / محولة خلال السنة
٣,٤٦٤	(٣٨,٦٤٠)	
<b>٦٤٥,٤٥١</b>	<b>٦٧٨,٨٣٢</b>	الرصيد في نهاية السنة

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

## ٨ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
مراحيات	٢٤,٤٦٩,١١١	١٩,٠٣٥,٧٤٧
إجارة	١٢,٢٣٧,٧٢٢	٩,٤٠٨,٩٣٥
استصناع	١,٢٠٥,٤٦٠	١,١٠٩,٨٤٧
وكالة تمويلية	٦٦٧,٣٩٧	٥٩٤,٥٦٢
مضاربة	١٦٦,٧٤٩	٢٣٣,٦٤٥
السحب المغطى	٢١٦,٨٠٢	٢٥٧,٨٣٠
مدينو بطاقات إئتمان	٧٨٨,٠٢٥	٦٢٠,٥٥٢
	٣٩,٧٥١,٢٦٦	٣١,٢٦١,١١٨
ناقصاً: دخل مؤجل	(٢,٦٣٤,٧١٩)	(٢,٤٩٥,٠١٢)
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	(٢,٩٣٦,١٢٧)	(٢,٦٦٤,١٤٣)
	<b>٣٤,١٨٠,٤٢٠</b>	<b>٢٦,١٠٢,٩٦٣</b>
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة تعرّضت لانخفاض في قيمها	<b>٣,٢٧٩,٠١٧</b>	<b>٢,٩٤٨,٢٦٢</b>
حسب القطاع :		
قطاع الأفراد	٢٠,٢٩٢,٨٦٥	١٥,٨٨٩,٩٩١
قطاع الشركات	١٣,٨٨٧,٥٥٥	١٠,٢١١,٩٧٢
	<b>٣٤,١٨٠,٤٢٠</b>	<b>٢٦,١٠٢,٩٦٣</b>
<b>الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المحددة:</b>		
الرصيد في بداية السنة	٢,٠٠٢,٩٧٩	٢,٤٠٧,٠١٩
مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة	٩٨٧,٤٤٠	٧٥٧,٢٤٦
تحصيلات / إعادة قيد خلال السنة	(٢٧٧,٧١٣)	(١٨٦,٠٤٥)
المحول من مصرف دبي (ش.م.ع)	٧٨,٤٤٦	-
مشطوبة	(٥٤٨,٣٦٤)	(٩٧٥,٢٤١)
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>٢,٢٤٢,٧٨٨</b>	<b>٢,٠٠٢,٩٧٩</b>
<b>الحركة في مخصصات انخفاض القيمة العام:</b>		
الرصيد في بداية السنة	٦٦١,١٦٤	٦٢١,٨٦٢
مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة	٣٢,١٧٥	٣٩,٣٠٢
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>٦٩٣,٣٣٩</b>	<b>٦٦١,١٦٤</b>
<b>المجموع</b>	<b>٢,٩٣٦,١٢٧</b>	<b>٢,٦٦٤,١٤٣</b>

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

## ٩ عقارات استثمارية

	أراضي	مباني	أعمال قيد الانجاز	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>التكلفة</b>				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٩١,٢٨٣	١,١٥٤,١٠٠	٨,٢٣٠	١,٥٥٣,٦١٣
إضافات	-	٣٢,٦٥١	-	٣٢,٦٥١
استبعادات	(١٥,٧٧٠)	(٣٨٦,٦٥٢)	-	(٤٠٢,٤٢٢)
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>	<b>٣٧٥,٥١٣</b>	<b>٨٠٠,٠٩٩</b>	<b>٨,٢٣٠</b>	<b>١,٢٨٣,٨٤٢</b>
<b>الاستهلاك المتراكم ومخصصات انخفاض القيمة</b>				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥	-	(١٥٢,٣١٧)	-	(١٥٢,٣١٧)
استهلاك السنة	-	(٢٧,٤٥٨)	-	(٢٧,٤٥٨)
للاستبعادات	-	٧,٣٥٠	-	٧,٣٥٠
إجمالي الاستهلاك المتراكم	-	(١٧٢,٤٢٥)	-	(١٧٢,٤٢٥)
مخصصات انخفاض القيمة	(٢٧,٨٤٩)	(١٨١,٤٤٩)	-	(٢٠٩,٢٩٨)
قيد مخصص انخفاض القيمة عكسياً	-	٣,٨١٨	-	٣,٨١٨
إجمالي مخصصات انخفاض القيمة المتراكم	(٢٧,٨٤٩)	(١٧٧,٦٣١)	-	(٢٠٥,٤٨٠)
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>	<b>(٢٧,٨٤٩)</b>	<b>(٣٥٠,٠٥٦)</b>	<b>-</b>	<b>(٣٧٧,٩٠٥)</b>
<b>صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>	<b>٣٤٧,٦٦٤</b>	<b>٤٥٠,٠٤٣</b>	<b>٨,٢٣٠</b>	<b>٨٠٥,٩٣٧</b>
	أراضي	مباني	أعمال قيد الانجاز	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>التكلفة</b>				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٥٥٦,٢٦٦	٨٤٠,٨٨٩	١٢٨,٦٨٣	١,٥٢٥,٨٣٨
إضافات	٦٦٣	-	٥٠,٦٥٨	٥١,٣٢١
محول	(١٤٢,١٠٠)	٣١٣,٢١١	(١٧١,١١١)	-
استبعادات	(٢٣,٥٤٦)	-	-	(٢٣,٥٤٦)
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>	<b>٣٩١,٢٨٣</b>	<b>١,١٥٤,١٠٠</b>	<b>٨,٢٣٠</b>	<b>١,٥٥٣,٦١٣</b>
<b>الاستهلاك المتراكم ومخصصات انخفاض القيمة</b>				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	-	(١٢٣,٦٣٤)	-	(١٢٣,٦٣٤)
استهلاك السنة	-	(٢٨,٦٨٣)	-	(٢٨,٦٨٣)
إجمالي الاستهلاك المتراكم	-	(١٥٢,٣١٧)	-	(١٥٢,٣١٧)
مخصصات انخفاض القيمة	(١٥١,٠٩١)	(١١٣,٤٥٧)	-	(٢٦٤,٥٤٨)
محول	٥٥,٢٤٩	(٥٥,٢٤٩)	-	-
قيد مخصص انخفاض القيمة عكسياً	-	٥٥,٢٤٩	-	٥٥,٢٤٩
إجمالي مخصصات انخفاض القيمة المتراكم	(٩٥,٨٤٢)	(١١٣,٤٥٧)	-	(٢٠٩,٢٩٩)
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>	<b>(٩٥,٨٤٢)</b>	<b>(٢٦٥,٧٧٤)</b>	<b>-</b>	<b>(٣٦١,٦١٦)</b>
<b>صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>	<b>٢٩٥,٤٤١</b>	<b>٨٨٨,٣٢٦</b>	<b>٨,٢٣٠</b>	<b>١,١٩١,٩٩٧</b>

تتركز جميع العقارات الاستثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تختلف القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

خلال السنة، قامت المجموعة بتثبيت أرباح بلغت قيمتها ١٤٢,٨٨٩,٠٠٠ درهم (٢٠٢٤: ١٢,٦٣٠,٠٠٠ درهم) من بيع بعض العقارات الاستثمارية وتم تثبيت الأرباح ضمن الدخل الآخر في بيان الدخل الموحد للمجموعة. لم يحقق أي دخل تجاري من العقارات الاستثمارية المذكورة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## ١٠ موجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		توزيعات وأرباح مستحقة
٢١,٩٢٧	١٣,٠٠٣	حسابات جارية مكشوفة (بدون أرباح)
١٣٧,١١٨	٩٠,٥٦٤	كمبيالات مقابل اعتمادات مستندية
٣٣,١٤٨	٢,٩١٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٦,٤٤٠	٥٣,٨١٥	عمولات بيع آجلة
٤٧,٧٤٥	٥١,٩١٦	بضائع متاحة للبيع
١٥٩,٧٧٨	٢٣٧,٨٠٢	أخرى
١٤٦,٦٦٦	١١٩,٩٩٨	
٥٩٢,٨٢٢	٥٧٠,٠١١	

## ١١ عقارات ومعدات

الإجمالي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	برامج وأجهزة كمبيوتر	سيارات	معدات	أثاث	تحسينات عامة عقارات مستأجرة	أرض ملك حر	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٣٧,٧٧١	٢٠,٨١٨	٧٧,٢٢٧	٢,٥٨٤	٤٠,٨٠٤	٤٦,٢٤٩	٩٩,٥٠٩	٥٠,٥٨٠	كما في ١ يناير ٢٠١٥
٩٦,٢٨٣	٤٨,٣٣٦	٩,٩٣٦	-	٢,١١٤	٥٧١	١١,٣٢٦	٢٤,٠٠٠	إضافات
-	(٤٧,١٠٤)	٣٢,٧٠٣	-	٩٦٩	١,٠٢٨	١٢,٣٩٣	١١	محول
(٣١,٢٨٤)	-	(٣٠)	-	(٢٣٠)	(٦)	(٣١,٠١٨)	-	استبعادات
٤٠,٢٧٧	٢٢,٠٥٠	١١٩,٨٣٦	٢,٥٨٤	٤٣,٦٥٧	٤٧,٨٤٢	٩٢,٢١٠	٧٤,٥٩١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
<b>الاستهلاك المتراكم</b>								
(٢٢,٦٠٦٤)	-	(٥٩,٢٤٦)	(٢,٤٢٣)	(٣٥,٦٢٠)	(٣٩,٢٢٩)	(٨٩,٥٤٦)	-	كما في ١ يناير ٢٠١٥
(٣٠,٧٣٠)	-	(١٦,٧٣٥)	(١٣٨)	(٢,٢٦٢)	(٧٨٨)	(١٠,٨٠٧)	-	استهلاك السنة
٢٠,٩٦١	-	٣٠	-	٢٣٠	٦	٢٠,٦٩٥	-	لاستبعادات
(٢٣٥,٨٣٣)	-	(٧٥,٩٥١)	(٢,٥٦١)	(٣٧,٦٥٢)	(٤٠,٠١١)	(٧٩,٦٥٨)	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
<b>صافي القيمة الدفترية</b>								
١٦٦,٩٣٧	٢٢,٠٥٠	٤٣,٨٨٥	٢٣	٦,٠٠٥	٧,٨٣١	١٢,٥٥٢	٧٤,٥٩١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ حسابات المتعاملين

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٠٥٧,٩٩٥	١٦,١٠٥,٢٥٥	حسابات جارية
٨,٢٩٣,٠١١	٩,٠٣٢,٢٦٧	حسابات توفير
٥,٥٦١,١٦٤	٥,٣٠١,٦٥٧	حسابات استثمار
٥,٢٨٩,٤٠٠	٨,٥٢٤,٢٢٨	حسابات وكالة
٢٤٥,٠٥٢	٣٣٧,٧٦٥	تأمينات
<b>٣١,٤٤٦,٦٢٢</b>	<b>٣٩,٣٠١,١٧٢</b>	
		تتركز حسابات المتعاملين كما يلي:
٣٠,٧٧٣,٥٨٧	٣٨,٨٣٦,٥٤٧	حسابات المتعاملين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٧٣,٠٣٥	٤٦٤,٦٢٥	حسابات المتعاملين من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<b>٣١,٤٤٦,٦٢٢</b>	<b>٣٩,٣٠١,١٧٢</b>	
		حسب القطاع:
		قطاع الأفراد
٢٦,٣٦٠,٤٥٤	٣٣,٩٧٤,٠٩٥	
٥,٠٨٦,١٦٨	٥,٣٢٧,٠٧٧	قطاع الشركات
<b>٣١,٤٤٦,٦٢٢</b>	<b>٣٩,٣٠١,١٧٢</b>	

١٣ مستحق لبنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٤٠٩	٢,١٤٩	حسابات جارية
١,٧٦١	-	سحوبات علمه المكشوف
-	٢٧٧,١٠٥	تمويلات من بنوك أخرى
٧١,٩٢٣	-	حسابات استثمار
٤٠٢,٢٣٠	٨٠٦,٩٩٢	ودائع وكالة من الشركة القابضة للمجموعة
٩٤٢,٣٤٠	١,٩٧٥,٤٦٨	أرصدة أخرى من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة
<b>١,٤٢٣,٦٦٣</b>	<b>٣,٠٦١,٧١٤</b>	
		يتركز المستحق لبنوك كما يلي:
١,٣٤٦,٧٠٣	٣,٠٥٩,٣٧٦	مستحق لبنوك محلية
٧٦,٩٦٠	٢,٣٣٨	مستحق لبنوك أجنبية
<b>١,٤٢٣,٦٦٣</b>	<b>٣,٠٦١,٧١٤</b>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١ عقارات ومعدات (تتمة)

الإجمالي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	برامج وأجهزة كمبيوتر	سيارات	معدات	أثاث	عقارات مستأجرة	أرض ملك حر	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠,٦,٦٧٦	١٢,٣٠٢	٦٥,٣١٠	٢,٥٧١	٣٧,٤٢٤	٤٥,٤٦٩	٩٣,٠٢٠	٥٠,٥٨٠	كما في ١ يناير ٢٠١٤
٣١,٢,٥٥٣	٢٣,٤٥٣	٣,٧١٧	١٣	٢,٢٤٢	٧٢٠	١,١١٠	-	إضافات
-	(١٤,٩٣٧)	٨,٢٨٤	-	١,١٩٢	٨٢	٥,٣٧٩	-	محول
(١٦٠)	-	(٨٤)	-	(٥٤)	(٢٢)	-	-	استبعادات
<b>٣٣٧,٧٧١</b>	<b>٢٠,٨١٨</b>	<b>٧٧,٢٢٧</b>	<b>٢,٥٨٤</b>	<b>٤٠,٨٠٤</b>	<b>٤٦,٢٤٩</b>	<b>٩٩,٥٠٩</b>	<b>٥٠,٥٨٠</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤</b>
								<b>الاستهلاك المتراكم</b>
(٢٠٠,٤٧٣)	-	(٤٩,١٨٥)	(٢,٢٤٦)	(٣٢,٧١٩)	(٣٨,٤٦٤)	(٧٧,٨٥٩)	-	كما في ١ يناير ٢٠١٤
(٢٥,٧٢٩)	-	(١٠,١٢٣)	(١٧٧)	(٢,٩٥٥)	(٧٨٧)	(١١,٦٨٧)	-	استهلاك السنة
١٣٨	-	٦٢	-	٥٤	٢٢	-	-	لاستبعادات
(٢٢٦,٠٦٤)	-	(٥٩,٢٤٦)	(٢,٤٢٣)	(٣٥,٦٢٠)	(٣٩,٢٢٩)	(٨٩,٥٤٦)	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
								<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>١١١,٧٠٧</b>	<b>٢٠,٨١٨</b>	<b>١٧,٩٨١</b>	<b>١٦١</b>	<b>٥,١٨٤</b>	<b>٧,٠٢٠</b>	<b>٩,٩٦٣</b>	<b>٥٠,٥٨٠</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤</b>

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

## ١٤ أدوات صكوك تمويلية

قام المصرف من خلال برنامج تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بترتيب إصدار شريحتين من الصكوك المتوسطة الأجل قيمة كل منها ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أميركي.

هذه الصكوك مسجلة في بورصة لندن للأوراق المالية وتتضمن شروط ترتيب الإصدار أن يقوم المصرف بتحويل بعض الموجودات المحددة («الموجودات ذات الملكية المشتركة») المملوكة من قبل المصرف إلى «شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامية المحدودة» (المُصدر)، وهي شركة ذات هدف خاص أنشأت لغرض إصدار الصكوك. من حيث المضمون، فإن الموجودات ذات الملكية المشتركة تظل تحت سيطرة المصرف، وبالتالي يستمر تثبتها من قبل المصرف. في حال عدم السداد، تتعهد الشركة القابضة تحمّل الخسائر والسداد لحامله الصكوك. تستحق الصكوك خلال شهر يناير ٢٠١٧ ويناير ٢٠١٨ علمه التواله. تخضع هذه الموجودات لسيطرة وإدارة المصرف.

تقوم الشركة المصدرة بتوزيع العائدات علم حامله الصكوك بشكل نصف سنوي من خلال الدخل العائد علم الموجودات ذات الملكية المشتركة. كما وأنّه من المتوقع أن تكون هذه العائدات كافية لتغطية التوزيعات النصف سنوية المستحقة لحملة الصكوك عند تاريخ التوزيع النصف سنوي. يقوم المصرف بإعادة شراء تلك الموجودات بالسعر المستخدم عند تاريخ الاستحقاق.

إن معدل العائد الثابت السنوي علم الصكوك ٤.٧١٨٪ و ٤.١٤٪ علم التواله و يدفع بشكل نصف سنوي.

## ١٥ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
١٣٤,٢٧٢	١٠٣,٨٨٢
١٥٢,٥٣٤	١٣١,٥٨٦
٣٦٦,٨٠٥	٣١٠,٩١٤
٢١٤,٧١٣	٢٢٢,٠٤١
٢٠٢,٩٩٧	١٨٢,١٩١
١٤٢	٢,٩٨٥
٤٠٣,٧١٦	٣٤٧,٨٠٤
٢,٤٧٥,١٧٩	٢,٣٠١,٤٠٣

## ١٦ رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
<b>رأس المال المصرح به</b>	
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٤): ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠١٤): ١ درهم للسهم).	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
<b>رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل</b>	
٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ (٢٠١٤): ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠١٤): ١ درهم للسهم).	
٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢

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

## ١٦ احتياطي قانوني واحتياطي عام

بناءً علم أحكام النظام الأساسي للمصرف، والمادة (٨٢) من القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، والقانون الاتحادي للشركات التجارية، يقوم المصرف بتحويل ١٠٪ من صافي أرباح المساهمين السنوية، إن وجدت، إلى الاحتياطي القانوني، حتًم يساوي هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

ويتم أيضاً تحويل ١٠٪ من صافي أرباح المساهمين السنوية، إن وجدت، إلى الاحتياطي العام، حتًم يصل هذا الاحتياطي إلى ١٠٪ من رأس المال المدفوع، ويمكن إيقاف هذا التحويل بقرار من الجمعية العمومية العادية بناءً علم توصية من مجلس الإدارة. يقرر مجلس الإدارة كيفية استخدام الاحتياطي العام.

## ١٨ توريق الموجودات

تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامية للتمويل المحدودة (شركة ذات هدف خاص) بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٤ بموجب قانون الشركات الصادر بجزر كايمان كشركة ذات هدف خاص. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في شراء محافظ موجودات مالية من خلال إصدار سندات. تؤدي عملية التوريق إلى تشكيل محفظة استثمارية مجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص، وقد تم اعتماد البنية الأساسية للأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من قبل الإدارة الشرعية بالمصرف.

قامت المجموعة بنقل جزء من محفظتها الاستثمارية إلى شركة الإمارات الإسلامية للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمان)، وتحفظ المجموعة بالسيطرة علم تلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يبقًم الإعتراف بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

## ١٩ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

أ) يُصدر المصرف خطابات ضمان واعتمادات مستنديه لتلبية متطلبات المتعاملين. هذه الالتزامات ذات سقوف وفترات زمنية محددة وغير مركزة في فترة معينة، وهي تصدر ضمن سياق العمل المعتاد، كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٥,٢٢١,١٨٥	٤,٦٨٥,٧٧٢
١,٠٦١,٩٧٥	٩٥١,٨٣٥
٢١٧,٧٩٤	١٥٨,٦٠١
٢,٠٢٤,٥٩٨	٢,٣٧٤,٢٨٣
٨٦,٤٠٢	٨٨,٢٥٣
١,٣٦٠	–
٨,٦٢٣,٣١٤	٨,٢٥٨,٧٤٤
التزامات عقود تأجير تشغيلية	
أقل من سنة	١,٣٦٠
من سنة إلى خمس سنوات	–
١,٣٦٠	–

الالتزامات الرأسمالية مرتبطة ببعض المشاريع المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات والفروع.

\* تمثّل التزامات التمويل غير القابلة للإلغاء التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء سحبيات علم التسهيلات خلال فترة محددة تخضع لشروط سابقة وشروط الإنهاء. باعتبار أن هذه الالتزامات قد تنتهي دون إجراء أي معاملٍ سحب، وكشروط مسبق لسحب المبلغ يتعين الالتزام به، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية علم وجه التحديد.

ب) أوراق القبول

بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، يتم تثبيت أوراق القبول في قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة بالتزام مقابل. بناء عليه، لا يوجد لالتزام أوراق قبول خارج الميزانية العمومية.

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

## ٢٠ دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٦٢٠,٩٤٧	٥٢٧,٨٧٠
٥٠٦,١٣٥	٤٨٧,٦٢٩
٢٧١,٧٥٨	٢٥٥,٩٢٧
١٥,٣١٢	٩,٢٠٨
٩٧٠	٦,٧٠٩
٣١,٤٨٥	٢٤,٤٩٩
١٧,٥٨١	١٢,١٨٦
٤,٩٢١	١٠,٥٨٧
٥٧,٦٠٨	٢٧,٣٥٤
١٢٤,٣١٩	٢٧,٥١٦
٩٣,٤٨٠	-
٢٢,١٨٩	٢٦,٢٤٩
<b>١,٧٦٦,٧٠٥</b>	<b>١,٤١٥,٧٣٤</b>

## ٢١ دخل من أوراق مالية استثمارية

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
-	١٢,١٩٦
٢٩,٢٩٤	٣٣,٨٥١
١٢,٣٥٤	١٩,٦٢٦
٥٣,٩٣٠	٥٤,٨٠٢
٢,١٤٣	١,٢٦٠
<b>٩٧,٧٢١</b>	<b>١٢١,٧٣٥</b>

## ٢٢ دخل من الشركة الغابضة للمجموعة

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١٩٥,٨٤٤	٢٧٠,٨٣٥
(٤,٩٨٧)	(٦,٣٧٣)
<b>١٩٠,٨٥٧</b>	<b>٢٦٤,٤٦٢</b>

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

## ٢٣ دخل عمولات ورسوم

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٤٩١,٩١٤	٣٧٥,٧٦٣
١,٨٤١	٨٨٧
٢,٩٦٩	٣,٤٦١
٢٣,٢٣٤	٢٠,٠٧٩
<b>٥١٩,٩٥٨</b>	<b>٤٠٠,١٩٠</b>
(٣٦,٨٠٤)	(٣٢,٢٦٩)
<b>٤٨٣,١٥٤</b>	<b>٣٦٧,٩٢١</b>

## ٢٤ دخل آخر

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٥٤,٦٥٧	٥٠,٤٤٧
١٤٢,٨٨٩	١٢,٦٣٠
٦,٠٣١	٤,٩٢٦
(٢٧,٤٥٨)	(٢٨,٦٨٣)
٩٦,٣٦٣	٧٧,٢٠٦
(٦٠,٦٦٦)	(٢٨,٧٥١)
<b>٢٢١,٨١٦</b>	<b>٨٧,٧٧٥</b>

## ٢٥ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
(٩٦,٥٠١)	(٨٦,٤٦٥)
(٢٤,٤٠٥)	(٢١,٢١٦)
(٤,٦١٢)	(٢,٨٦٤)
(٢٠,٨١٩)	(٢٠,٢٧٨)
(٨,٨١٢)	(١٠,٥٢٠)
(٢١,٠٨١)	(٢٠,٤٣٠)
(١٤٩,٨٧٥)	(١٠١,٨٩٦)
<b>(٣٢٦,١٠٥)</b>	<b>(٢٦٣,٦٦٩)</b>

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

## ٢٦ مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
<b>ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة</b>		
مخصصات تم تكوينها خلال السنة	(١٠,١٩,٦١٥)	(٧٩٦,٥٤٨)
استردادات من مخصصات	٢٧٧,٧١٣	١٨٦,٠٤٥
	(٧٤١,٩٠٢)	(٦١٠,٥٠٣)
<b>استثمارات</b>		
مخصصات تم تكوينها خلال السنة (إيضاح رقم ٧)	(٧٧,٥٥٣)	(٢٤٨,٦٢١)
مخصصات تم قيدها عكسياً (إيضاح رقم ٧)	٥,٥٣٢	١٢,٤١٩
	(٧٢,٠٢١)	(٢٣٦,٢٠٢)
<b>عقارات استثمارية</b>		
مخصصات تم تكوينها خلال السنة	-	-
مخصصات تم قيدها عكسياً	٣,٨١٨	٥٥,٢٤٩
	٣,٨١٨	٥٥,٢٤٩
	(٨٢٠,١٠٥)	(٧٩١,٤٥٦)

## ٢٧ حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
حسابات المتعاملين	(١٥٣,٣٧٢)	(١٤٥,٣٣٨)
صكوك مصدرة	(١٦٤,٤٤٨)	(١٦٢,٨٠٦)
	(٣١٧,٨٢٠)	(٣٠٨,١٤٤)

يتم توزيع الأرباح على أساس ربع سنوي بين أصحاب الحسابات غير المقيدة (حسابات الاستثمار والتوفير والوكالة) والمساهمين وفقاً لطريقة التوزيع المعتمدة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف.

## ٢٨ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

تم دفع مبلغ وقدره ٢,٣٥٥,٠٠٠ درهم (٢٠١٤: ٢,٧٥٥,٠٠٠ درهم) أتعاب حضور لأعضاء المجلس وتم تسجيل هذه الأتعاب في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

## ٢٩ ربحية السهم

تم حساب ربحية السهم بقسمة أرباح السنة البالغة ٦٤٠,٦٧٩,٠٠٠ درهم (أرباح ٢٠١٤: ٣٦٤,١٩١,٠٠٠ درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وهو ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً (٢٠١٤: ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً).

لم يتم اظهار أية أرقام عن ربحية السهم المخفضة حيث أن المجموعة لم تقم بإصدار أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير مخفض على الربح الأساسي للسهم في حال تمويلها.

## ٢٩ ربحية السهم (تتمة)

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
صافي أرباح السنة	٦٤٠,٦٧٩	٣٦٤,١٩١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢
رأس المال المتوفر على مدار السنة	٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢
<b>ربح السهم (درهم)</b>	<b>٠.١٦٣</b>	<b>٠.٠٩٣</b>

## ٣٠ النقد وما يعادله

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
نقد في الصندوق (إيضاح رقم ٥)	٣٣٠,٩٦٣	٢١٧,١٣٤
حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح رقم ٥)	١٠,٦٧,٠٣٩	٤٨٩,٤١٨
مرابحة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,٠٥٢,٤٦٨	-
مستحق من بنوك	٣,٥٠٢,٧٦٦	٣,٥٩٠,٩٥١
مستحق لبنوك	(٢,٧٨٤,٦٠٩)	(١,٢٧٣,٤٢٢)
	<b>٣,١٦٨,٦٢٧</b>	<b>٣,٠٢٤,٠٨١</b>

## ٣١ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الشركة الغابضة الأساسية للمجموعة في مؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥.٦٪)، وهي شركة تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي فيها.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١١.٠١٪ و ٢.٠٥٪ (٢٠١٤: ٨.٢٣٪ و ٣.٩٠٪) من إجمالي حسابات المتعاملين و ذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

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

دخلت المجموعة أيضاً في 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 الساندة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تنطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	ألف درهم
<b>بيان الدخل الموحد للمجموعة</b>		
دخل من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة	١٩٠,٨٥٧	٢٦٤,٤٦٢
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين	(٢٢,٧٥٥)	(٢٠,٥٢٥)
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين – امتيازات التقاعد	(٢٦٥)	(٣٥١)
<b>الأرصدة مع أطراف ذات علاقة كما يلي:</b>		
	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	ألف درهم
<b>قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة</b>		
مستحق من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة	٢,٧٩٤,٨٠٥	٣,٣٢١,٢٣٦
ذمم أنشطة تمويلية مدينة – الشركة الأم الرئيسية	١٨٤,٠١١	١٨٣,٤٥٥
استثمارات في الشركة الأم الرئيسية	٤٤,٢٠٦	٩٠,٤٣٦
ودائع من الشركة الأم الرئيسية	١,٣٢٢,٢٦١	(٣٠٠,٠٠١)
مستحق من مصرف دبي (ش م ع) (إيضاح رقم ٦)	١,٥٠٥,٠٤٠	٢,٣٠١,٨٣٦
ذمم أنشطة تمويلية مدينة – أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة	١,٢١٢	٣,٤٦٣
ذمم أنشطة تمويلية مدينة – موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	٢٦,٠٤٠	٢٥,٩٤٠
حسابات جارية واستثمارية – أعضاء مجلس الإدارة	(٨٣٠)	(١,٢٢٢)
حسابات جارية واستثمارية – موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	(٢٣٣,٣١٤)	(١٨,١٧٤)
استثمارات في مؤسسات حكومية	٢٩٨,٠٨٦	٦٥٢,٨٠٤

موظفي الإدارة الرئيسية، بما فيهم المدراء غير التنفيذيين، هم من تتوفر لديهم سلطة ومسؤولية التخطيط، التوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

لم يتم احتساب أية خسائر انخفاض قيمة المبالغ المستحقة على موظفي الإدارة الرئيسية ولم يتم احتساب اية مخصصات انخفاض قيمة لقاء خسائر انخفاض قيمة المبالغ المستحقة على موظفي الإدارة الرئيسية وعلاقتهم المباشرة في نهاية السنة، وكما هو مبين في إيضاح رقم (٤)، استحوذت المجموعة على بعض الموجودات والمطلوبات من مصرف دبي (شركة مساهمة عامة) وهي شركة تابعة للشركة القابضة للمجموعة.

٣٢ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المصرف من القطاعات الرئيسة التالية:

قطاع الشركات والاستثمارات

يقدم المصرف للشركات – من خلال هذا القطاع – خدمات ومنتجات مصرفية عديدة ويقبل ودائعهم، يقوم هذا القطاع بالاستثمار في أوراق مالية وصكوك وصناديق استثمار وعقارات.

قطاع الأفراد

يقدم قطاع الأفراد خدمات ومنتجات مصرفية عديدة للمتعاملين الأفراد ويقبل ودائعهم.

قطاع الخزينة

يشتمل هذا القطاع بشكل أساسي على معاملات المرابحة مع الشركة القابضة للمجموعة.

٣٢ القطاعات التشغيلية (تتمة)

بيان الدخل الموحد للمجموعة	قطاع الشركات والاستثمارات		قطاع الأفراد		قطاع الخزينة		الإجمالي	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
دخل القطاع	٦٤٥,٦١٤	٥٨٣,٩٤٣	١,١٠٣,٧٦٠	٨٨٧,٨٥٣	٢٠٤,٢٥٩	٢٦٤,٤٦٢	٢٠,١٣,٦٣٣	١,٧٣٦,٢٥٨
دخل الوكالة بين القطاعات	(٢٠,٣٣٥)	(٢٣٦,٥٦٧)	١٣٧,٤٧٩	١٨١,٢٧٧	٦٢,٨٥٦	٥٥,٢٩٠	-	-
عمولات ورسوم ودخل آخر	٣٢٨,٩٢٢	٢٦١,١٢٩	٤٠,٦٤٥	٢٦١,٩٤٥	١,٢٨٣	(١,٧٠٥)	٧٣٦,٦٢٠	٥٢١,٣٦٩
إجمالي الدخل	٧٧٤,٢٠١	٦٠٨,٥٠٥	١,٧٠٧,٦٥٤	١,٣٣٢,٠٧٥	٢٦٨,٣٩٨	٣١٨,٠٤٧	٢,٧٥٠,٢٥٣	٢,٢٥٧,٦٢٧
مصرفات عمومية وإدارية	(١٣٩,٠٣٢)	(١٨٧,٨٨٢)	(٨٢٢,٧٤٥)	(٦٠٢,٧٠٦)	(١٩,٨٧٢)	(٣,٢٤٧)	(٩٨١,٦٤٩)	(٧٩٣,٨٣٦)
إجمالي المصروفات	(١٣٩,٠٣٢)	(١٨٧,٨٨٢)	(٨٢٢,٧٤٥)	(٦٠٢,٧٠٦)	(١٩,٨٧٢)	(٣,٢٤٨)	(٩٨١,٦٤٩)	(٧٩٣,٨٣٦)
صافي الدخل التشغيلي	٦٣٥,١٦٩	٤٢٠,٦٢٣	٨٨٤,٩٠٩	٧٢٨,٣٦٩	٢٤٨,٥٢٦	٣١٤,٧٩٩	١,٧٦٨,٦٠٤	١,٤٦٣,٧٩١
مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات	(٤٢٢,٠٢٠)	(٥٥٨,٠٣١)	(٣٨٨,٠٨٥)	(٤٩٤,٩٤٤)	-	-	(٨١٠,١٠٥)	(٧٩١,٤٥٦)
حصلة المتقاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك	(٢٠,٨٥٢)	(٣١,١٤٩)	(١٢٧,٠١٢)	(٨١,٩٨١)	(١٦٩,٩٥٦)	(١٩٤,٣٧٢)	(٣١٧,٨٢٠)	(٣٠٨,١٤٤)
صافي الأرباح/ (الخسائر) للسنة	١٩٢,٢٩٧	١٩٢,٤٩٧	٣٦٩,٨١٢	٤١٢,٩٦٣	٧٨,٥٧٠	١٢٠,٤٢٧	٦٤٠,٦٧٩	٣٦٤,١٩١

32 القطاعات التشغيلية (تمة)

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الأزمات	قطاع الأعمال	قطاع الشركات والاستثمارات	قطاع الشركات والاستثمارات
			2015	2015	2015
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	39,498,259	17,419,904	17,137,199	14,129,099	17,199,369
2014					
ألف درهم					
	3,510,433	2,117,038	3,178,799	92,893	183,134
	52,208,190	19,037,442	23,306,458	14,721,992	17,882,503
	70,429				
<b>42,913,219</b>	<b>53,202,178</b>	<b>53,202,178</b>	<b>53,202,178</b>	<b>53,202,178</b>	<b>53,202,178</b>
37,197,084	5,174,834	27,172,797	34,038,678	4,847,453	5,993,151
5,716,135					
<b>42,913,219</b>	<b>53,202,178</b>	<b>53,202,178</b>	<b>53,202,178</b>	<b>53,202,178</b>	<b>53,202,178</b>

قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة

الموجودات

موجودات القطاع

متطلبات المصرف المركزي من اللوائح

موجودات غير مخصصة

إجمالي الموجودات

المطلوبات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير مخصصة

إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

33 إدارة المخاطر

إطار إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بتحديد، قياس، تجميع، وإدارة المخاطر بفاعلية من خلال إطار عمل شامل لإدارة المخاطر والذي يجمع ما بين نظام المؤسسات وقياس المخاطر وعمليات المراقبة.

تتمثل السمات الرئيسية للإطار الشامل لإدارة المخاطر للمجموعة فيما يلي:

- يتحمل مجلس الإدارة («المجلس») المسؤولية العامة لإنشاء ومتابعة إطار إدارة المخاطر بالمجموعة;
- تقوم اللجنة التنفيذية بتحديد رغبة المجموعة في تحمل المخاطر ويقوم مجلس الإدارة بالموافقة عليها;
- تعقد لجان المجلس اجتماعات منتظمة وتعتبر مسؤولة عن مراقبة الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر ومراجعة كفاية هيكل إدارة المخاطر;
- إبلاغ مجلس الإدارة بشأن أية تغييرات في السياسات أو الممارسات الرئيسية أو بشأن الأحداث غير العادية أو الاستثناءات الهامة والاستراتيجيات الجديدة ليقوم المجلس بمراجعتها واعتمادها و / أو التصديق عليها.
- تدار عمليات إدارة المخاطر من قبل قسم ادارة المخاطر للمجموعة بإشراف مدير المخاطر التنفيذي لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، وهذه الإدارة مستقلة عن ادارات الأعمال الأخرى;

يقوم قسم إدارة المخاطر للمجموعة بمساعدة الإدارة العليا في المراقبة والإدارة الفعالة لمخاطر المجموعة بصفة عامة، ويضمن هذا القسم أيضا ما يلي:

- اتساق سياسات المخاطر وإجراءاتها وأساليبها مع قدرة المجموعة على تحمل المخاطر;
- اتساق إستراتيجية الأعمال الخاصة بالمجموعة بصفة عامة مع قدرتها على تحمل المخاطر; و
- تطوير وتنفيذ التخطيط ووضع الأنظمة المناسبة لإدارة المخاطر.

عملية إدارة المخاطر

خلال إطار العمل الشامل لإدارة المخاطر، يتم تحديد كمية المعلومات والتعرض لمخاطر الاستحقاقات المتأخرة ومقارنتها بالحدود المصرح بها حيث تتم مراقبة المخاطر غير الكمية بموجب السياسة المقررة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والمتابعة. تتم إحالة أي تناقضات أو زيادات أو اختلافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة في وقت مناسب.

1) المخاطر الائتمانية

مخاطر الائتمان هي مخاطر عجز المتعامل أو الطرف المقابل له عن الوفاء بالتزام ما مما ينتج عنه خسارة مالية للمجموعة. تشمل مخاطر الائتمان كذلك «مخاطر تركيز الائتمان» و«مخاطر التسوية» وهي مخاطر عجز طرف مقابل عن الوفاء بمعاملة لدى الأسواق المالية عند التسوية والمخاطر المتبقية الناجمة عن عدم القدرة الكافية على تحقيق الضمانات الإضافية في وقت لاحق.

إدارة مخاطر الائتمان وهيكلها

إن طريقة إدارة مخاطر الائتمان تقوم على أساس المحافظة على الاستقلالية والتكامل لعمليات تقييم وإدارة وتقارير مخاطر الائتمان في ظل سياسات واضحة وحدود وهيكل الموافقة في قطاعات الأعمال.

تركز سياسة الائتمان للمجموعة على المبادئ الائتمانية الأساسية وتشمل توجيهات عن ضوابط التمويل والأعمال المستهدفة وأدلة السياسات المحددة والموجهات الشرعية الإسلامية وإدارة مخاطر المتعاملين المرتفعة وإرشادات تشكيل المخصصات.

قام مجلس الإدارة بمنح تفويض للجنة الائتمان والاستثمار والرئيس التنفيذي لأعضاء لجنة إدارة الائتمان والاستثمار لتسهيل وإدارة الأعمال بفاعلية. ومع ذلك يحتفظ مجلس الإدارة ولجنة الائتمان والاستثمار بمطلق الصلاحية للموافقة على معاملات الائتمان التي تتخطى سلطة لجنة إدارة الائتمان والاستثمار.

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

## ٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

## (أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تم اتباع التوجيهات التالية لتصنيف الحساب كمنخفض القيمة وغير منخفض القيمة:

**التمويلات العادية**

- التمويلات التي تحمل مخاطر مصرفية اعتيادية، حيث تضمن المعلومات المتاحة للمصرف السداد حسب الاتفاق مصنفة على أنها «تمويلات عادية»

**التمويلات الخاضعة للرقابة**

- هي التمويلات التي تظهر بعض الضعف في الوضع المالي والجدارة الائتمانية للملتزم التي تتطلب أكثر من الانتباه الاعتيادي ولكن ليس تخصيص احتياطات ومصنفة على أنها «التمويلات الخاضعة للرقابة».

**التمويلات المنخفضة القيمة**

1. تلك الحسابات حيث قد تعيق العوامل السلبية السداد أو تضعف من الضمان أو تقود إلى بعض الخسارة مصنفة على أنها «حسابات شبه قياسية». عموماً تعد هذه تعرضات ائتمانية حيث تكون دفعات أصل المبلغ و/أو الربح التأخر لأكثر من ٩٠ يوماً متتالية
2. تلك الحسابات التي يكون تحصيل أصل المبلغ والربح بالكامل مشكوك فيه على أساس المعلومات المتاحة، مما يؤدي عموماً إلى خسارة جزء من هذه التمويلات، مصنفة على أنها «حسابات مشكوك فيها»؛ و
3. تلك الحسابات التي يكون المصرف قد استفد جميع الإجراءات المتاحة ولكن فشل في تحصيل أي شيء أو حيث يكون هنالك احتمال عدم تحصيل، مصنفة على أنها «حسابات خاسرة»

**إدارة مخاطر ائتمان الشركات**

إن عملية إدارة مخاطر ائتمان الشركات تتم على النحو التالي:

- تم وضع القدرة على تحمل مخاطر ائتمان الشركات وفقاً لاستراتيجية المخاطر الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة؛
- يتم منح التسهيلات الائتمانية على أساس تقدير تفصيلي لمخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتضمن هذا التقدير ضمن أمور أخرى الغرض من التسهيلات، والجدارة الائتمانية للمتعامل، ومصادر السداد والعوامل الاقتصادية السائدة والمحتملة واتجاهات هذا القطاع وجدارة المتعاملين ضمن القطاع؛
- يتم تنفيذ عملية إدارة التسهيلات الائتمانية من قبل وحدة مستقلة لضمان التنفيذ المناسب لجميع الموافقات الائتمانية والاحتفاظ بالوثائق والمراقبة الفعالة للاستحقاقات وانتهاء الحدود وتقييم الضمانات؛
- تصنيف مخاطر المدينين – تم تطوير وتطبيق نماذج تصنيف داخلي عبر فئات متنوعة من وحدات الأعمال لتقييم جودة الائتمان للمدينين ولتخصيص فئات تصنيف المخاطر استناداً إلى مقياس التصنيف الرئيسي المعتمد لدى المصرف. يتم تصنيف جميع المدينين في درجات مخاطر اعتماداً على مدء احتمالات تخلفهم عن السداد. يصنف المتعاملين ذوي أعلى جودة ائتمانية ضمن الفئة الرئيسية وهم الأقل احتمالاً من حيث التخلف عن السداد. يتم أيضاً تحديد درجات التصنيف الداخلي وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على درجات من ١ إلى ٥؛ و
- إدارة التمويلات المتعثرة المنخفضة القيمة والتمويلات الخاضعة للرقابة – تتبع المجموعة عملية محددة بشكل جيد لتحديد حسابات التمويلات المتعثرة والتمويلات الخاضعة للرقابة ويتعامل معها بشكل فعال. وتتضمن هذه العملية تحديد الحسابات المتعثرة وأساليب الرقابة المطبقة لضمان الرقابة الجيدة. تتوافق سياسات تعليق الأرباح والمخصصات بشدة مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تقوم وحدة تصحيح المجموعة بإدارة مشكلة التمويلات التجارية. كما يقوم فريق متخصص لدى الشركة الأم (بنك الإمارات دبي الوطني) أيضاً بإدارة بعض مشكلات التمويلات التجارية والتحويل.

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

## ٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

## (أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

**إدارة مخاطر ائتمان الأفراد**

- تم وضع القدرة على تحمل مخاطر ائتمان الأفراد وفقاً لاستراتيجية المخاطر الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة؛
- توافق وحدة المخاطر على سياسات ائتمان الأفراد ضمن حدود القدرة على تحمل المخاطر. يتم تقييم كافة المنتجات الجديدة على ضوء السياسات المعتمدة. ويشمل التقييم آليات المخاطر مقابل المزايا. تتم مراجعة وتحديث السياسات بشكل منتظم لضمان وضع اتجاهات السوق الحالية في الاعتبار في الوقت المناسب؛
- يتم منح تمويلات المتعاملين بموجب سياسات ائتمان معتمدة لكل منتج. يحتاج كل طلب إلى الوفاء بالمعايير المنصوص عليها وفقاً لسياسات الائتمان. تتم الموافقة على الاستثناءات، إن وجدت، من قبل موظفين لديهم تفويض بذلك بعد مراجعة المخففات المقترحة لهذه الاستثناءات؛
- تصنيف المخاطر – يعكس مستوى مخاطر أي حساب المخاطر المرتبطة به بعد مراجعة تاريخ التخلف عن السداد. يتم الاستعانة بالتطبيق ونماذج السلوك في تأمين القرارات وكذلك لقياس التعرض لمخاطر ائتمان المستهلكين وفقاً لمقياس تصنيف المصرف؛
- إدارة الحسابات المتعثرة – تتم مراقبة الحسابات المتعثرة عن قرب لضمان حماية جودة موجودات المصرف. يتم وضع استراتيجيات تحصيل الفروقات استناداً إلى احتمالية تخلف المستهلكين عن السداد، وتخضع تصنيفات المخاطر المرتفعة إلى استراتيجية تحصيل معجلة.

**مراقبة المخاطر الائتمانية**

يتم تقييم مخاطر محفظة التمويلات للمجموعة بشكل مستمر مع متابعتها بناءً على تقارير الاستثناءات ومعلومات الإدارة المقدمة من وحدات الائتمان والأعمال. تتم كذلك متابعة المخاطر الائتمانية بشكل مستمر مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربع سنوية لضمان إطلاع الإدارة العليا على التحولات في الجودة الائتمانية للمحفظة وعلى العوامل الخارجية المتغيرة.

تتم مراقبة عمليات التمويل للمجموعة بشكل مستمر من خلال نظام يشمل علامات الإنذار المبكر. ويتلو ذلك متابعة العمليات بالحساب وتقدير الضمانات الإضافية واستطلاع السوق ومؤشرات الإنذار المبكر.

**مؤشرات الإنذار المبكر**

يتم التعرف على مؤشرات الإنذار المبكر للحسابات المتعثرة عن طريق الرقابة والحذر وعلامات المخاطر. وتخضع استراتيجية الحسابات وخطط العمل ذات الصلة بهذه الحسابات إلى رقابة مستمرة وتتم مناقشتها في اجتماعات لجنة الإنذار المبكر.

يتم تقييم مخاطر محفظة التمويلات للمجموعة بشكل مستمر مع متابعتها بناءً على تقارير الاستثناءات ومعلومات الإدارة المقدمة من وحدات الائتمان والأعمال. تتم كذلك متابعة المخاطر الائتمانية بشكل مستمر مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربع سنوية لضمان إطلاع الإدارة العليا على التحولات في الجودة الائتمانية للمحفظة وعلى العوامل الخارجية المتغيرة.

**إستراتيجية تخفيف مخاطر الائتمان للمجموعة**

تعمل المجموعة ضمن سقف تعرض احترازي يضعه مجلس الإدارة تماشياً مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. حيث وضعت معالجات جيدة لإدارة الاستثناءات.

اعتمدت المجموعة معايير لتوزيع المحفظة لتخفيف المخاطر في قطاعات متعددة . ويتحقق التنوع من خلال الحدود المقررة للمتعاملين، القطاع، والحدود الجغرافية. تقوم المجموعة بتحويل المخاطر عن طريق تمويلات مشتركة مع بنوك أخرى، حيثما كان ذلك مناسباً، للحد من تعرضات المجموعة.

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

## ٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

## (أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تقوم المجموعة بمراقبة أخطار تركيز الائتمان حسب النشاط الاقتصادي للقطاع. إن تحليل النشاط الاقتصادي كما يلي:

## تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية

٢٠١٤		٢٠١٥		
أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	٦,١٧٢	-	١٧,٣٨٩	زراعة وأنشطة مرتبطة بها
-	٥٤٥,٤٨٦	-	٨٠٥,٨٣٤	صناعة
١١٠,١٩٠	٧٤١,٤٢٩	١٤٤,٣٢٢	١,١٠٩,٣٧٠	إنشاءات
-	٢,٠٠٨,٣٣٤	-	٢,٦٢٥,٨١٨	تجارة
١٨١,٩٧٠	٢٩٧,٩٣٣	٧٤,٣٢٢	٢٢٣,١٧٧	مواصلات واتصالات
٨٨,١١٦	٢,٠٢٦,٠٣٨	٥١,٠٠٠	٣,٥٢٨,١٧٣	خدمات
٨٧٦,٦٢٦	٣٥٤,٨٦٤	٤١٨,٣١٠	٢٩٨,٠٨٦	سيادية
-	١٨,٨٦٩,٨٥٩	-	٢٣,٥١٢,٨٦٣	أفراد
٨٧٢,١٣٥	٣,٩٠٢,٣٧٥	٨١٧,٣٤٩	٤,٥٤٦,٩٨٠	عقارات
٨,٩٧٣,٤١٤	١,١٤٥,٤٧٧	٨,٦٨٤,٩٤٩	١,١٢٦,٢٢٩	مؤسسات مالية
٨٩,٧٣٣	١,٣٦٣,١٥١	١٤٨,٤٠٠	١,٩٥٧,٣٤٧	أخرى
١١,١٩٢,١٨٤	٣١,٢٦١,١١٨	١٠,٣٣٨,٦٥٢	٣٩,٧٥١,٢٦٦	الإجمالي
-	(٢,٤٩٥,٠١٢)	-	(٢,٦٣٤,٧١٩)	ناقصاً: الدخل المؤجل
(٦٤٥,٤٥١)	(٢,٦٦٤,١٤٣)	(٦٧٨,٨٣٢)	(٢,٩٣٦,١٢٧)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
<b>١٠,٥٤٦,٧٣٣</b>	<b>٢٦,١٠٢,٩٦٣</b>	<b>٩,٦٥٩,٨٢٠</b>	<b>٣٤,١٨٠,٤٢٠</b>	<b>صافي القيمة المدرجة</b>

## أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر ائتمانية لمفردات بيان الدخل الموحد للمجموعة. يظهر بالجدول إجمالي أقصى تعرض قبل تأثير استخدام التصفية الرئيسية واتفاقيات الضمانات.

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٠١,٤٣١	٦,٩٢٤,٧١١	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
٧,٣٤١,١٢٢	٧,٣٧٢,٧١٥	مستحق من بنوك
٢٦,١٠٢,٩٦٣	٣٤,١٨٠,٢٤٠	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٣,٢٠٥,٦١١	٢,٢٨٧,١٠٥	استثمارات
١٩٢,١٩٣	١٠٦,٤٨٠	موجودات أخرى
<b>٤٠,٤٤٢,٣٢٠</b>	<b>٥٠,٨٧١,٢٥١</b>	<b>إجمالي</b>
٨,٠١١,٨٩٠	٨,٣٠٧,٧٥٨	مطلوبات طارئة
<b>٤٨,٤٥٤,٢١٠</b>	<b>٥٩,١٧٩,٠٠٩</b>	<b>إجمالي التعرض للمخاطر الائتمانية</b>

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

## ٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

## (أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تويب الاستثمارات في الأوراق المالية حسب التصنيفات الائتمانية الخارجية:

## كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التصنيف	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أ	-	١٤,٥٨٤	١٤,٥٨٤
أ- الم+	-	٥٦,٦٨٧	٥٦,٦٨٧
أ- الم+	٩١,٨١٣	٩٢٤,٦٣١	١,٠١٦,٤٤٤
أقل من أ-	٢٠٠,٧٦	٣٦١,٠٧٢	٣٨١,١٤٨
غير مصنفة (١٠٥)		٨١٨,٣٤٧	٨١٨,٢٤٢
	<b>١١١,٧٨٤</b>	<b>٢,١٧٥,٣٢١</b>	<b>٢,٢٨٧,١٠٥</b>

والتي أصدر منها بواسطة:

التصنيف	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حكومات	-	٤٦٢,٦٠٨	٤٦٢,٦٠٨
مؤسسات القطاع العام	-	٧٦٠,٥٥٠	٧٦٠,٥٥٠
قطاع خاص وأخرى	١١١,٧٨٤	٩٥٢,١٦٣	١,٠٦٣,٩٤٧
	<b>١١١,٧٨٤</b>	<b>٢,١٧٥,٣٢١</b>	<b>٢,٢٨٧,١٠٥</b>



إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التصنيف	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	-	٦٨٤,٦٤٦	٦٨٤,٦٤٦
أ- الم+ أ+	-	١٨٧,٨٨٥	١٨٧,٨٨٥
أ- الم+ أ	-	٤٠٢,٦٠٥	٤٠٢,٦٠٥
أقل من أ-	١١٦,٩٠٣	٥٤٦,٧٢٥	٦٦٣,٦٢٨
غير مصنفة	١٠٨,٤٠٦	١,١٥٨,٤٤٠	١,٢٦٦,٨٤٦
	٢٢٥,٣٠٩	٢,٩٨٠,٣٠٢	٣,٢٠٥,٦١١

والتبني أصدر منها بواسطة:

التصنيف	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حكومات	-	٨٧٦,٦٢٥	٨٧٦,٦٢٥
مؤسسات القطاع العام	-	٧٧٠,٧٥٩	٧٧٠,٧٥٩
قطاع خاص وأخرى	٢٢٥,٣٠٩	١,٣٣٢,٩١٨	١,٥٥٨,٢٢٧
	٢٢٥,٣٠٩	٢,٩٨٠,٣٠٢	٣,٢٠٥,٦١١

بنود تعرضت لانخفاض القيمة بشكل فردي	بنود تعرضت لانخفاض القيمة بشكل فردي			بنود فأن موعد استحقاقها ولكن لم تتعرض لانخفاض القيمة فهي تاريخ التقرير			بنود لم تتعرض لانخفاض القيمة ولم يحن موعد استحقاقها فهي تاريخ التقرير			٢٠١٥
	المبلغ الإجمالي	مخصص انخفاض القيمة	القيمة المدرجة	أكثر من ٩٠ يوم	٦٠ - ٩٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم	بنود معاد بنودها	أف درهم	أف درهم	
	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٧٢,٧١٥	٧,٣٧٢,٧١٥	٧,٣٧٢,٧١٥
	٥٠٢,٣٥٧	١٨٢,٤٩٣	٣١٩,٨٦٤	-	٣٥٠,٩٩١	٧٦٩,٦٢٣	-	١٨,٦٣٩,٧٧٦	١٨,٦٣٩,٧٧٦	٢٠,٢٩٢,٨٦٥
	٢,٧٧٦,٧١٠	٢٠٠,٦٢٥	٧١٦,٤١٥	٣٢٥,٤٧١	٥١٢,٠٥٣	٩٨٠,٩١٨١	١,٨٣٥,٦٥٠	٩,٨٠٩,١٨١	١٣,٨٨٧,٥٥٥	١٣,٨٨٧,٥٥٥
	٣,٢٧٩,٠٦٧	٢,٢٤٢,٧٨٨	١,٠٣٦,٢٧٩	٦٧٦,٤٦٢	١,٢٨١,٧٦٦	١,٢٨١,٧٦٦	١,٨٣٥,٦٥٠	٢٨,٤٤٨,٩٥٧	٣٤,١٨٠,٤٢٠	٣٤,١٨٠,٤٢٠
استثمارات:										
مكوك	١٢٨,٢٣٥	١٠٨,٢٣٥	١٩,٩٧٧	-	-	-	-	١,٤٤٢,٨٣٩	١,٤٤٢,٨٣٩	١,٤٤٢,٨٣٩

ذمم أنشطة تمويلية مدنيّة:

أفراد

شركات

المستحق من البنوك والشركة القابضة للمجموعة

إن جودة الائتمان للموجودات المالية تقاس من قبل المجموعة، يوضح الجدول التالي جودة الائتمان من خلال فئة الموجودات المالية اعتماداً على تصنيف الائتمان للمجموعة. تحليل جودة الائتمان:

(أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

١) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تصنيف ذمم الأنشطة التمويلية والإستثمارية المدنية

تصنيف مخاطر المدنيين – تم تطوير وتطبيق نماذج تصنيف داخلي عبر فئات متنوعة من وحدات الأعمال لتقييم جودة الائتمان للمدينين ولتخصيص فئات تصنيف المخاطر استناداً إلى مقياس التصنيف الرئيسي المعتمد لدى المصرف على أساس منتظم. يتم تصنيف جميع المدينين في درجات مخاطر استناداً إلى مدة احتمالات تخلفهم عن السداد. يصنف المتعاملين ذوي أعلى جودة ائتمانية ضمن الفئة الرئيسية وهم الأقل احتمالاً من حيث التخلف عن السداد. يتم أيضاً تحديد درجات التصنيف الداخلي وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على درجات من ١ إلى ٥:

فيما يلي إرشادات عامة لتصنيف الحسابات إلى غير منخفضة القيمة ومنخفضة القيمة:

التمويلات العادية (الدرجات من ١ إلى ٤ د)

- التمويلات التي تتطوّر على مخاطر مصرفية عادية، بحيث تؤكد المعلومات المتوفرة لدى المصرف على السداد حسب الاتفاق وتصنف على أنها «تمويلات عادية».

تمويلات خاضعة للرقابة (الدرجات من ٤ إلى ٥ أ)

- يتم تصنيف التمويلات التي تبدي بعض نقاط الضعف في الوضع المالي والجدارة الائتمانية للمدين وتتطلب أكثر من اهتمام عادي دون تكوين مخصصات، على أنها «تمويلات خاضعة للرقابة».

التمويلات المتعثرة (الدرجات من ٥ ب إلى ٥ د)

- تصنف هذه الحسابات التي قد تؤدي عوامل سلبية إلى إعاقة السداد أو إضعاف الضمان أو الخسارة على أنها «حسابات دون المستوي».
- بشكل عام تعتبر هذه بمثابة تمويلات ائتمانية بحيث تكون دفعات المبلغ الأصلي لها و/أو الأرباح متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً متتالياً.
- إن هذه الحسابات التي يكون تحصيل مبلغ الربح بالكامل والمبلغ الأساسي مشكوك فيه على أساس المعلومات المتاحة مما يؤدي عادة إلى فقدان جزء من هذه التمويلات، تصنف على أنها «حسابات مشكوك في تحصيلها»، و
- هذه الحسابات التي يكون المصرف قد استفد جميع الطرق والإجراءات المتاحة ولكنه فشل في تحصيل أي جزء من مبلغ التمويل، أو عندما يكون هناك احتمال بعدم القدرة على تحصيل أي جزء من مبلغ التمويل، تصنف على أنها «حسابات خسارة».

ذمم أنشطة تمويلية مدنية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٨١١,٧٣٩	١٣,٦١١,١٩٢	محفظة الشركات – الأنشطة
١٦,٠٠٦,١٠٥	٢٠,٢٢٦,٢٨٨	محفظة الأفراد – الأنشطة
٢,٩٤٨,٢٦٢	٣,٢٧٩,٠٦٧	التمويلات منخفضة القيمة
٢٨,٧٦٦,١٠٦	٣٧,١١٦,٥٤٧	إجمالي التمويلات

تمويلات بشروط تم إعادة التفاوض بشأنها

تعتبر التمويلات ذات الشروط التي تم إعادة التفاوض بشأنها تمويلات تمت مراجعة برنامج السداد الخاص بها للتوافق مع التغيير في التدفقات النقدية للمتعامل مع عدم تقديم أي تنازلات أخرى مثل تخفيض المبلغ أو الربح ولكن مع تحسين الضمان في بعض الحالات. يتم التعامل مع هذه التمويلات كتمويلات نموذجية ويستمر تصنيفها كتمويلات عادية ضمن فئة التمويلات التي تم إعادة التفاوض بشأنها.

المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة

يتم الإفصاح عن الأرباح التعاقدية والمبالغ الأصلية المتخلفة عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بناءً على التقييم المستقل قد ترمي المجموعة بموجب عدم ضرورة خفض قيمة الإجمالي القائم. وذلك نظراً لقدرة المدين على السداد والسجل السابق للمتعامل ومستويات التعرض الإجمالية واستحقاق المتأخرات وأنواع الضمانات الإضافية وجودة الذمم المدنية للمدين ومرحلة تحصيل المبالغ المدنية للمجموعة. جرى استبعاد المبالغ التي كانت متخلفة السداد وتمت تسويتها في مدة قصيرة بعد تاريخ الميزانية العمومية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

١) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تحليل جودة الائتمان (تتمة)

مراجعة محفظة التمويل والاستثمار (تتمة)

٢٠١٤	بنود لم تتعرض لانخفاض القيمة ولم يحن موعد استحقاقها في تاريخ التقرير			بنود فات موعد استحقاقها ولكن لم تتعرض لانخفاض القيمة في تاريخ التقرير			بنود تعرضت لانخفاض القيمة بشكل فوري			
	القيمة المدروجة	مخاطر منخفضة / متوسطة	ألف درهم	أقل من ٣٠ يوم	٣٠ - ٦٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	أكثر من ٩٠ يوم	القيمة المدروجة	مخصص انخفاض القيمة	المبلغ الإجمالي
المستحق من البنوك والشركة القابضة للمجموعة	٧,٣٤١,١٢٢	٧,٣٤١,١٢٢	٧,٣٤١,١٢٢	-	-	-	-	-	-	-
ذمم أنشطة تمويلية مدنية:										
أفراد	١٥,٨٨٩,٩٩١	١٤,٧٣٨,٥٦٦	١٤,٧٣٨,٥٦٦	٧٤٤,٧٩٣	١٧٣,٢٥٣	١٧٣,٣٧١	١٣٩,٩٩٨	١٥٧,٢٠	١٥٧,٢٠	٢٩٧,٦١٨
شركات	١٠,٢١١,٩٧٢	٧,٣٠١,٢٣٩	٧,٣٠١,٢٣٩	٣١٨,٢٥١	٢٥٧,٥٢٧	٧٠,١٣٦	١٤٦,٨٦٤	١,٨٤٥,٣٥٩	١,٨٤٥,٣٥٩	٢,٦٥٠,١٤٤
	٢٦,١٠١,٩٦٣	٢٢,٠٣٩,٨٠٥	٢٢,٠٣٩,٨٠٥	١,١١٣,٠٤٤	٤٣٠,٧٨٠	١١٣,٥١٧	١٤٦,٨٦٤	٢,٠٠٢,٩٧٩	٢,٠٠٢,٩٧٩	٢,٩٤٨,٢٦٢
استثمارات:										
صكوك	٢,٣٠٩,٥٧٨	٢,٢٦٦,٢٨٤	٢,٢٦٦,٢٨٤	-	-	-	-	-	-	١٣١,٥٥٦

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## ٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

## (أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تعريف الموجودات المالية المنخفضة القيمة

يكون التعرض منخفض القيمة:

(أ) أي حالات تعرض الشركات للمخاطر تعتبر المجموعة الطرف المقابل بأنه من غير المحتمل أن يدفع كامل المبلغ المستحق بموجب الشروط الأصلية للعقد بسبب أحد الأسباب التالية:

صعوبات التدفق النقدي المعروفة التي يتم التعرض لها بسبب:

- إلزام إئتماني جوهري تحدث وضع غير إستحقاق؛
- إعادة هيكلة الإلتزام الإئتماني نتيجة تعثر السداد؛
- بيع الإلتزام الإئتماني بخسارة اقتصادية؛ و
- قيام المجموعة أو طرف ثالث برفع دعوى إفلاس ضد الطرف المقابل.

(ب) بالنسبة لتعرض لأفراد، في حالة تأخر المستحقات لأكثر من ٩٠ يوماً، فإنها تعتبر منخفضة القيمة.

تقديرات انخفاض القيمة

يتم مراجعة محفظة الائتمان بصورة مستمرة لانخفاض القيمة. يتم إعادة تقييم أساس الاستحقاق وغير الاستحقاق للموجودات ويتم تصنيفه حسب درجة المخاطر المناسبة وفقاً للسياسة الائتمانية لتصنيفات المخاطر. يتم تصنيف الموجودات التي تعرضت لانخفاض في القيمة كذلك من خلال الموافقة على مذكرة الائتمان ويتم رفع تقارير ربع سنوية بشأنها إلى لجنة مجلس المخاطر.

تقديرات الانخفاض المحدد في القيمة

تمويلات الشركات: تقرر المجموعة المخصصات المناسبة لكل تمويل أو سلفة هامة كل على حدة على أساس فردي بممارسة حكم مدروس بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعايير الدولية للتقارير المحاسبية. تقوم الشركة بتصنيف تلك الحسابات حين يعتبر الاسترداد مشكوكاً فيه وتضمن وضع مخصصات تبعاً لذلك. يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة على أساس مستمر. يتم تقييم انخفاض القيمة المحددة عندما يظهر تعرض هبوطاً هاماً تتم ملاحظته في الجودة الائتمانية أو تجاوز فترة استحقاق الإلتزام ما لأكثر من ٩٠ يوماً. يجري تصنيف الحسابات المتعثرة بصفة عامة إلى حسابات غير نموذجية وحسابات مشكوك في تحصيلها وحسابات خسارة.

تمويلات الأفراد: يتم تحديد المخصصات على أساس المنتجات، بالتحديد، بطاقات الإئتمان و تمويلات الأفراد الأخرى. يتم تصنيف تمويلات الأفراد غير المنتجة بعد ٩٠ يوماً و يجري تكوين مخصصات بما يتماشى مع سياسات تثبيت الأرباح أو الخسائر لدى المجموعة.

تقديرات الانخفاض المجمع في القيمة

تم رصد مخصصات انخفاض القيمة الجماعية وفقاً لتوجيهات معيار التقارير المالية الدولية، ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، إن الإنخفاضات في القيمة التية لم يكن من الممكن تحديدها فيما يتعلق بالتمويلات على أساس فردي، يتم تقديرها على أساس جماعي.

إدارة الضمانات الإضافية

تستخدم الضمانات الإضافية والضمانات على نحو فعال كأدوات مخففة من قبل المجموعة. ويتم إجراء رصد مستمر لجودة الضمانات الإضافية وتقييمها.

عندما يتم تأمين التسهيلات الائتمانية بموجب الضمانات الإضافية، تسعى المجموعة للتأكد من قابلية تنفيذ الضمانات الإضافية.

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 تغطية المخاطر بشكل مناسب.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## ٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

## (ب) مخاطر السوق

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

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

١. مخاطر العملات الأجنبية

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

٢. مخاطر أسعار الأسهم

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية تبعاً لتغيرات أسعار السوق وذلك بصرف النظر عن سبب التغيرات التي قد تنشأ نتيجة عوامل تخص الأداة الاستثمارية نفسها أو الجهة التي أصدرتها أو العوامل التي تؤثر على الأدوات المالية المشابهة في سوق المال.

يعرض الجدول التالي مدى التأثير على حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيم العادلة لأسعار الأسهم) من تغير محتمل في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى	التأثير على صافي الربح ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	
٥,١٩٩	-	١٠	٦,٠٨١	-	١٠	أسهم
٢٠٨,٤٢٧	-	١٠	١٣٥,١٠٣	-	١٠	صكوك

## (ج) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة التي قد تنتج عن عدم كفاية أو فشل العمليات والنظم الداخلية أو أخطاء الموظفين ومن عوامل خارجية أخرى، ولهذا فهي تستتعي المخاطر الاستراتيجية و الشهرة و لكن تشمل المخاطر القانونية و التنظيمية. تحتفظ المجموعة بسياسات وإجراءات قياسية تخص إدارة كل قسم أو جزء أو فرع على حده بغرض تقليل الخسائر إلى الحد الأدنى وذلك من خلال وضع إطار عمل يتطلب من كل وحدة إجراء تحديد وتقييم ورقابة للمخاطر التشغيلية الخاصة بها. تخضع كافة السياسات والإجراءات القياسية لمراجعة وموافقة مجلس الإدارة.

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر التشغيلية من خلال التطبيق والتقييم المنظم لنقاط الرقابة الداخلية ومن خلال الفصل المناسب في المهام والتفويض المستقل للمعاملات وإجراء تسويات نظامية ومنتظمة ورقابة المعاملات، ويكتمل هذا الهيكل الرقابي من خلال المراجعات المستقلة والدورية التي يقوم بها قسم التدقيق الداخلي في المصرف.

قامت المجموعة بإنشاء وحدة المخاطر التشغيلية ضمن وحدة مراقبة المخاطر للمجموعة لتأسيس الهيكل العام و بناء الحوكمة المبين في سياسة المخاطر التشغيلية. تقوم هذه الوحدة بتطوير وتنفيذ الأساليب الخاصة بتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة بالكامل وتقديم تقارير منتظمة وشاملة حول المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا. تقوم هذه الوحدة بدعم وحدات الأعمال والوحدات المساندة في مراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية الخاصة بهم. فضلاً عن ذلك، تقوم وحدة المخاطر التشغيلية للمجموعة بتقديم تحليلات وتقارير حول المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا كما تجرى إشراف ومراقبة مستقلة للمخاطر وإجراءات تخفيفها.

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

## ٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

## ب) المخاطر التشغيلية (تتمة)

يتم تنظيم هيكل الحوكمة للمخاطر التشغيلية من خلال لجنة المخاطر التشغيلية والالتزام والتي تقوم بمراجعة المخاطر التشغيلية للمجموعة على فترات منتظمة كما تقوم بتفعيل أدوات الرقابة القائمة للتخفيف من تلك المخاطر. ترفع لجنة المخاطر التشغيلية والالتزام تقريرها للجنة التنفيذية وتطلب مشاركة الإدارة العليا لكل وحدة وإدارة رئيسية للمجموعة.

قامت المجموعة بتطبيق الإجراءات التالية بغرض إجراء مراقبة وإدارة نشطة للمخاطر التشغيلية:

- تقييم أي مخاطر تشغيلية لمنتج جديد أو معدل أو عملية قبل تطبيقه. يعمل ذلك على تحديد وتخفيف المخاطر التشغيلية قبل استحداث منتجات جديدة أو عمليات أو أنظمة ذات مبادرة تغيير رئيسية؛
- تحديد المخاطر الكامنة والمتبقية في جميع وحدات وشركات المجموعة وتقييم الكفاءات الرقابية وكذلك تقييم التأثيرات الممكنة والمتوقعة لمخاطر التشغيل. تتم رقابة وإعادة تقييم المخاطر التي يتم تحديدها بشكل منتظم عن طريق الإدارة الرئيسية؛
- إن عملية تحصيل بيانات الخسارة الداخلية تعمل على إدارة المخاطر بطريقة فعالة وكافية أي تحليل الجذور المتسببة في ذلك وتحسين المراقبة وتقليل احتمال الخسارة. تقع مسؤولية تحديد والإخطار عن أحداث المخاطر التشغيلية على عاتق المديرين المباشرين للأعمال والوحدات المساندة ؛
- تضمن عمليات أمن تقنية المعلومات سرية وسلامة وتوافر معلومات المجموعة ونظم المعلومات ومصادرها من خلال اختيار وتطبيق نظم الحماية المناسبة. كما تضمن وحدة المخاطر التشغيلية للشركة القابضة دمج العمليات الأمنية ضمن الإستراتيجية وعمليات تخطيط العمليات في المجموعة؛
- كما يوجد برنامج تأمين شامل والذي يعد بمثابة مكون مدمج للإستراتيجية المجموعة في تقليل المخاطر التشغيلية؛ و
- تتيح سياسة إدارة استمرارية الأعمال للمجموعة إمكانية تنفيذ تدابير لحماية موارد المجموعة وللمحافظة على استمرارية الأعمال التجارية في حالة وقوع كوارث.

## د) مخاطر السيولة

هذه المخاطر التي يمكن ان تواجهها مؤسسة ما للوفاء بالتزاماته المالية والتي يتم سدادها نقداً أو بأصول مالية أخرى.

## إدارة مخاطر السيولة

ولتفادي هذه المخاطر، تقوم المجموعة بتتبع مصادر التمويل كما تتم إدارة الموجودات بما يتماشى مع حجم السيولة المتوفرة، مع الاحتفاظ الدائم بأرصدة كافية من النقد وما يعادله. تتم إدارة السيولة من قبل قسم الخزينة بناءً على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات وتتم مراقبتها باستخدام تقارير التدفقات النقدية قصيرة الأجل والتقارير متوسطة الأجل لعدم توافق الاستحقاق. تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ الميزانية العمومية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا يؤخذ في الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية المحددة بموجب سجل الاحتفاظ بالودائع من قبل المصرف وبموجب توافر المبالغ السائلة.

تتم مراقبة بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المصرف من قبل الإدارة لضمان الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

## مراقبة مخاطر السيولة

تقوم إدارة المخاطر للمجموعة بمراقبة وتقييم جميع مراكز مخاطر السيولة الممولة لضمان أن التدفقات النقدية المستقبلية كافية لتغطية استحقاق المطلوبات على المدء القصير والعملات الرئيسية.

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بمراجعة القدرة التمويلية وحساسيتها لأي حدث رئيسي اعتماداً على تقدير وحدة الخزينة للمجموعة المسؤولة على الإبقاء على مصادر تمويل مختلفة ضمن أسواق المال والنقد.

تتبع المجموعة خليط منوع من أدوات مراقبة السيولة والتي توفر ضمان توافر الأموال بدون مخاطر غير ضرورية للتعرض لتكاليف مرتفعة للأموال من تسهيل الموجودات أو عروض الودائع التنافسية. إن نهج المجموعة في إدارة مخاطر السيولة هو لضمان توافر أموال كافية من مصادر منوعة في جميع الأوقات. تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بمراقبة تركيزات المخاطر من خلال مجموعة منوعة من الإنذارات (بخلاف الحدود الإلزامية) والتي تشمل:

- تركيزات المودعين
- تحليل الاستحقاق
- برامج التمويل المختلفة
- تنويع المستثمرين

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

## ٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

## د) مخاطر السيولة (تتمة)

## تقليل مخاطر السيولة

تعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بالتعاون مع إدارة الخزينة للمجموعة مسؤولة بشكل رئيسي عن تنفيذ إستراتيجيات إدارة السيولة في المراكز المنتظمة والمحافظة على احتياطات سيولة كافية لمقابلة أي مواقف تعثر محتملة. كما تساهم وحدات الأعمال الأخرى في إدارة السيولة المنتظمة الإجمالية من خلال إستراتيجيات تنويع المنتجات وأهداف الودائع.

تعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة، وفقاً لأفضل الممارسات، أن المستخدمين ومقدمي السيولة كمصدر يجب أن يتم تحفيزه بأسلوب يتسم بالعدالة والشفافية. يتم تحقيق ذلك من خلال نظام تسعير تحويل الأموال والذي يتم تعديله لتغيير / تعويض لسيولة الموجودات المعينة أو طبيعة بناء المطلوبات المعينة.



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

## ٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

## هـ المخاطر القانونية

لدى المجموعة مستشار قانوني دائم للتعامل مع القضايا القانونية البسيطة والمعقدة، وتتم إحالة المواقف التي تتطلب علمه درجة عالية من التعقيد والحساسية إلى مكاتب محاماة خارجية سواء في الإمارات العربية المتحدة أو في دولة أخرى حسبما يكون ذلك مناسباً.

## و مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر الخسارة المحتملة للدخل والعائد المستقبلي والخسارة في القيمة السوقية أو عدم توفر السيولة بسبب تدهور السمعة. تشمل أيضاً التهديد الذي قد تتعرض له قيمة العلامة التجارية لمؤسسة مالية.

يمكن أن تنشأ مخاطر السمعة نتيجة للفشل مع نظرة سلبية قوية من المتعاملين أو المساهمين أو الدائنين أو الجمهور، لهذا، وضعت المجموعة وطبقت إجراءات وضوابط قوية لضمان النظرة الإيجابية للمجموعة.

## ز المخاطر التنظيمية والرقابية

المخاطر التنظيمية والرقابية هي مخاطر فرض عقوبات و/أو الخسائر المالية نتيجة لعدم التقيد بالقوانين المطبقة أو النظم أو التوجيهات.

إن لدى المجموعة وظيفة تقييد منفصلة، مع ما يلزم من ولاية وسلطة لفرض التقييد على أساس المجموعة ككل. يشمل هذا التقييد مراقبة وتقديم التقارير عن مسائل المتعلقة بمكافحة غسل الأموال والعقوبات الرادعة. تتبع المجموعة سياسات الشركة القابضة لها («بنك الإمارات دبي الوطني») فيما يتعلق بالتقييد بقوانين مكتب مراقبة الموجودات الأجنبية والتي تتماشى مع الممارسات والمبادئ التوجيهية الدولية. تحتفظ المجموعة بقاعدة بيانات «للمتعاملين المحظرين» والتي يتم فحصها بدايةً عند تقييم المتعاملين المحتملين مع المجموعة. كما أن قاعدة البيانات هذه مرتبطة بقائمة مكتب مراقبة الموجودات الأجنبية للأشخاص المحظرين حيث يتم تحديثها من وقت لآخر.

## ح مخاطر الأعمال

مخاطر الأعمال هي المخاطر المحتملة للأثر السلبي على أرباح وأساس مال المجموعة نتيجة للتغيرات غير المتوقعة في بيئة الأعمال والبيئة التنظيمية والتعرض للدورات الاقتصادية.

تقيس المجموعة هذه المخاطر من خلال عملية اختبار الحساسية وتضمن أن المجموعة مرسلة على نحو كاف، بحيث نموذج الأعمال والأنشطة المخطط لها مرسلة بالتوافق مع البيئة التجارية والاقتصادية وبيئة المخاطر التي تعمل بها المجموعة.

## ط سياسات إدارة رأس المال واختبارات الضغط

تمتلك المجموعة منظومة قوية لتقييم ومراقبة وإعداد التقارير الخاصة بكفاية رأس المال، وتعمل بفاعلية على تطوير إطار لتقييم كفاية رأس المال الداخلي تماشياً مع متطلبات بازل ٢ وبازل ٣ المرتقب.

تعتمد عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية بنظرة مستقبلية على توقعات الموازنة المالية للمجموعة وينظر في سيناريوهات حساسية متعددة لتقييم قوة كفاية رأس مال المجموعة خلال فترة ثلاث سنوات.

تعتمد عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية المطبقة على رأس المال الاقتصادي وتحدد الكفاية كرصيد إمداد رأس المال في صورة الموارد المالية المتاحة والطلب على رأس المال في صورة دعم مقابل خسائر غير متوقعة.

تطبق المجموعة اختبار ضغط متكامل لإجراء تقييم ربع سنوي للأثر المحتملة للظروف المالية غير المواتية ومعرفة متغيرات المعدلات الرئيسية في ظل تلك الظروف الضاغطة. تؤثر نتائج اختبار الضغط المتكامل على قابلية البنك لتحمل المخاطر والتي تندرج ضمن إطار المراجعة الدورية التي يجريها المصرف لاستراتيجية المخاطر لديه.

## معدل كفاية رأس المال

وفقاً لمتطلبات رأس المال الجاري، يلزم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المجموعة بالمحافظة على الحد الأدنى المحدد لنسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الموجودات مرجحة المخاطر بنسبة % ١٢ (والتي يكون الشق الأول نسبة % ٨ منها).

ينقسم رأس المال النظامي للمصرف إلى فئتين:

يشتمل الشق الأول من رأس المال على رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطيات العامة والأرباح المحتجزة، و يشتمل الشق الثاني من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصّل عنه واحتياطي القيمة العادلة.

## ٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

## د مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
المطلوبات المالية	القيمة	إجمالي الدفعات	الدفقات الخارجية التعاقدية
حسابات المتعاملين	٣٩,٣٠١,١٧٢	٣٩,٤٥٣,١٧٢	٣٩,٤٥٣,١٧٢
مستحق لبنوك	٣٠,٦١,٧١٤	٣٠,٦١,٧١٤	٣٠,٦١,٧١٤
أدوات صكوك تمويلية	٣٢,٦٧٢,٥٠٠	٣٢,٩٢٥,٢٦٥	٣٢,٩٢٥,٢٦٥
	(٤٦,٠٣٥,٣٨٦)	(٤٦,٤٤٠,١٥١)	(٤٦,٤٤٠,١٥١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠,٤٤٦,٦٢٢	٢٠,٤٤٦,٦٢٢	٢٠,٤٤٦,٦٢٢
المطلوبات المالية	القيمة	إجمالي الدفعات	الدفقات الخارجية التعاقدية
حسابات المتعاملين	٣١,٤٤٦,٦٢٢	٣١,٤٨٩,٨١١	٣١,٤٨٩,٨١١
مستحق لبنوك	(١,٤٢٣,٦١٣)	(١,٤٢٣,٦١٣)	(١,٤٢٣,٦١٣)
أدوات صكوك تمويلية	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	(٤,٠٨٧,٩٤٢)	(٤,٠٨٧,٩٤٢)
	(٣٦,٥٤٣,٢٨٥)	(٣٧,٠٠٢,٤١٦)	(٣٧,٠٠٢,٤١٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠,٥٤٦,٦٢٢	٢٠,٥٤٦,٦٢٢	٢٠,٥٤٦,٦٢٢
المطلوبات المالية	القيمة	إجمالي الدفعات	الدفقات الخارجية التعاقدية
حسابات المتعاملين	٣١,٤٤٦,٦٢٢	٣١,٤٨٩,٨١١	٣١,٤٨٩,٨١١
مستحق لبنوك	(١,٤٢٣,٦١٣)	(١,٤٢٣,٦١٣)	(١,٤٢٣,٦١٣)
أدوات صكوك تمويلية	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	(٤,٠٨٧,٩٤٢)	(٤,٠٨٧,٩٤٢)
	(٣٦,٥٤٣,٢٨٥)	(٣٧,٠٠٢,٤١٦)	(٣٧,٠٠٢,٤١٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠,٥٤٦,٦٢٢	٢٠,٥٤٦,٦٢٢	٢٠,٥٤٦,٦٢٢
المطلوبات المالية	القيمة	إجمالي الدفعات	الدفقات الخارجية التعاقدية
حسابات المتعاملين	٣١,٤٤٦,٦٢٢	٣١,٤٨٩,٨١١	٣١,٤٨٩,٨١١
مستحق لبنوك	(١,٤٢٣,٦١٣)	(١,٤٢٣,٦١٣)	(١,٤٢٣,٦١٣)
أدوات صكوك تمويلية	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	(٤,٠٨٧,٩٤٢)	(٤,٠٨٧,٩٤٢)
	(٣٦,٥٤٣,٢٨٥)	(٣٧,٠٠٢,٤١٦)	(٣٧,٠٠٢,٤١٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠,٥٤٦,٦٢٢	٢٠,٥٤٦,٦٢٢	٢٠,٥٤٦,٦٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

في) كفاية رأس المال

تلتزم المجموعة بتطبيق النهج المعياري للائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية (الركيزة ١) اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

تتم مراقبة معدل كفاية رأسمال المجموعة بانتظام من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات، وتتم إدارته من قبل قسم مخاطر المجموعة، ويبين الجدول التالي تفاصيل احتساب معدل كفاية رأس المال كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	ألف درهم
<b>الشيء الأول من رأس المال</b>		
رأس المال	٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢
احتياطي قانوني	٣٢٩,٤٢٣	٢٦٥,٣٥٥
احتياطي عام	٢٣٥,٢٠٢	١٧١,١٣٤
أرباح محتجزة	٦٠٣,٨٣١	١٢٤,٧٧١
<b>إجمالي الشيء الأول من رأس المال</b>	<b>٥,٠٩٨,٨٧٨</b>	<b>٤,٤٩١,٦٨٢</b>
<b>الشيء الثاني من رأس المال</b>		
مخصصات انخفاض قيمة المحفظة - إيضاح رقم ٨	٦٩٣,٣٣٩	٦٦١,١٦٤
احتياطي القيمة العادية	(٤,١٢٧)	١٠,٥٩١
<b>إجمالي الشيء الثاني من رأس المال</b>	<b>٦٨٩,٢١٢</b>	<b>٦٧١,٧٥٥</b>
<b>الشيء الثاني المؤهل من رأس المال</b>	<b>٤٨٢,٢٢٢</b>	<b>٤٢٢,٤٨٣</b>
<b>قاعدة رأس المال</b>	<b>٥,٥٨١,١٠٠</b>	<b>٤,٩١٤,١٦٥</b>
<b>الموجودات الموزونة بالمخاطر</b>		
مخاطر الائتمان	٣٨,٩٠٧,٩٤٦	٣٢,٩٥١,٣٨٢
مخاطر السوق	٢٥,٢٦٤	٥٦,٣٧٨
مخاطر تشغيلية	٣,٢٧٢,٥٨٧	٢,٥٣٦,٥٠٨
<b>المجموع</b>	<b>٤٢,٢٠٥,٧٩٧</b>	<b>٣٥,٥٤٤,٢٦٨</b>
<b>نسبة كفاية رأس المال (بازل II)</b>	<b>٪١٣,٢٢</b>	<b>٪١٣,٨٣</b>

دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية

تقوم وحدة التدقيق الداخلي بإعداد تقاريرها على نحو مستقل عن الإدارة، وهي تتبع مباشرة لجنة التدقيق للمجلس. وهي مسؤولة عن تقديم مراجعة مستقلة لبيئة الرقابة في المجموعة بما في ذلك جميع جوانب إدارة المخاطر. يكمن الهدف الرئيسي للتدقيق الداخلي في تقديم ضمانات موثوقة وقيمة وفورية إلى المجلس والإدارة التنفيذية حول مدى فعالية الضوابط للحد من المخاطر الحالية والناشئة وبالتالي تحسين ثقافة الرقابة داخل المجموعة. تقوم لجنة التدقيق للمجلس بمراجعة وقبول خطط التدقيق الداخلي والموارد، وتقييم فعالية التدقيق الداخلي. ويتم أيضاً إجراء تقييم من قبل استشاريين خارجيين على نحو منتظم.

٣٤

التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والدخل

	دول مجلس التعاون الخليجي	دول أخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	آسيا	الشرق الأقصى	أخرى	الإجمالي
٢٠١٥	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>الموجودات:</b>								
تقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٧,٢٥٥,٦٧٤	-	-	-	-	-	-	٧,٢٥٥,٦٧٤
مستحق من بنوك	٧,١١٥,٦١٦	١,٥١٤	١٨٤,٤٣٥	٦٨,١٢٣	١,٢٧٧	١٢٥	١,٦٢٥	٧,٣٧٢,٧١٥
ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مديرة	٣٣,٩٠٥,٤٥٨	-	٧٧,٠٦٣	-	١٤٣,٥٢٧	-	٥٤٣,٧٢	٣٤,١٨٠,٤٢٠
استثمارات	١,٥٩٥,٩٩٧	٨,٣٣٠	٩١٠,٠٩٧	-	٤٨١,٣٧٤	-	١١٠,٢٩٦	٢,٢٨٧,١٠٥
عقارات استثمارية	٨٠٥,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	٨٠٥,٩٣٧
قبولات للمتعاملين	٥٦٣,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	٥٦٣,٣٧٩
ذمم مديرة وموجودات أخرى	٥٧,٠٠١	-	-	-	-	-	-	٥٧,٠٠١
عقارات ومعدات	١٦٦,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	١٦٦,٩٣٧
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>٥١,٩٧٩,٠١٠</b>	<b>٩,٨٤٤</b>	<b>٣٥٢,٥٩٥</b>	<b>٦٨,١٢٣</b>	<b>٦٢٦,١٨٧</b>	<b>١٢٥</b>	<b>١,٦٦٢,٩٣</b>	<b>٥٣,٢٠٢,١٧٨</b>
<b>المطلوبات:</b>								
حسابات المتعاملين	٣,٨٠٩,٥٩٠,٤٣	١١٨,٦٤٢	١١٥,٠٢٢	١٩,٣٥١	٤٢,٧١٨	١٠	٤٦,٢٨٦	٣,٩٣٠,١٠١,٧٢
مستحق بنوك	٣,٠٦١,٥٧٢	٩٢	-	١١	٣٩	-	-	٣,٠٦١,٧١٤
أدوات مكوك تمويلية	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٣,٦٧٢,٥٠٠
قبولات للمتعاملين	٥٦٣,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	٥٦٣,٣٧٩
ذمم دائن ومطلوبات أخرى	١,٤٧٥,١٧٩	-	-	-	-	-	-	١,٤٧٥,١٧٩
زكاة مستحقة الدفع	٣٣,٤٨٣	-	-	-	-	-	-	٣٣,٤٨٣
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>٤٧,٧٦٥,١٥٦</b>	<b>١١٨,٧٣٤</b>	<b>١١٥,٠٢٢</b>	<b>١٩,٣٦٢</b>	<b>٤٢,٨٥٧</b>	<b>١٠</b>	<b>٤٦,٢٨٦</b>	<b>٤٨,١٠٧,٤٢٧</b>
حقوق الملكية	٥,٠٩٤,٧٥١	-	-	-	-	-	-	٥,٠٩٤,٧٥١
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٥٢,٨٥٩,٩٠٧</b>	<b>١١٨,٧٣٤</b>	<b>١١٥,٠٢٢</b>	<b>١٩,٣٦٢</b>	<b>٤٢,٨٥٧</b>	<b>١٠</b>	<b>٤٦,٢٨٦</b>	<b>٥٣,٢٠٢,١٧٨</b>
<b>إجمالي الدخل ناقصاً حصة المتعاملين من الأرباح</b>	<b>٢,٤١٩,٦٨٤</b>	<b>(٨٢)</b>	<b>١,٣٩٠</b>	<b>٨,٠٩٢</b>	<b>٣,٥٣١</b>	<b>-</b>	<b>(١٨٢)</b>	<b>٢,٤٣٢,٤٣٣</b>

إيضاحات حول البيانات المالية المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٥ الموجودات والمطلوبات المالية

التصنيفات المحاسبية والقيم الدفترية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مصنفة عامة	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مناحة للبيع	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينية	التكلفة المضافة للأخرى	إجمالي القيمة المدرجة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>الموجودات المالية</b>						
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	-	-	٧,٢٥٥,٦٧٤	٧,٢٥٥,٦٧٤
مستحق من بنوك	-	-	-	-	٧,٣٧٢,٧١٥	٧,٣٧٢,٧١٥
استثمارات	-	١١١,٧٨٤	٢,١٧٥,٣٢١	-	-	٢,٢٨٧,١٠٥
ذمم أنشطة تمويلية مدينية	-	-	-	٣٤,١٨٠,٤٢٠	-	٣٤,١٨٠,٤٢٠
موجودات مالية أخرى	-	-	-	-	١٠٣,٥٦٧	١٠٣,٥٦٧
	-	١١١,٧٨٤	٢,١٧٥,٣٢١	٣٤,١٨٠,٤٢٠	١٤,٧٣١,٩٥٦	٥١,١٩٩,٤٨٤
<b>المطلوبات المالية</b>						
حسابات المتعاملين	-	-	-	-	٣٩,٣٠١,١٧٢	٣٩,٣٠١,١٧٢
مستحق لبنوك	-	-	-	-	٣,٠٦١,٧١٤	٣,٠٦١,٧١٤
صكوك مستحقة الدفع	-	-	-	-	٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠
مطلوبات مالية أخرى	-	-	-	-	٧١٥,٩٣٢	٧١٥,٩٣٢
زكاة مستحقة الدفع	-	-	-	-	٣٣,٤٨٣	٣٣,٤٨٣
	-	-	-	-	٤٦,٧٨٤,٨٠١	٤٦,٧٨٤,٨٠١

إيضاحات حول البيانات المالية المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٤ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والدخل (تتمة)

٢٠١٤	دول مجلس التعاون الخليجي	دول أخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	آسيا	الشرق الأقصى	أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>الموجودات:</b>								
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣,٨١٨,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٨,٥٦٥
مستحق من بنوك	٧,١٩٠,٨٣٥	١,٦٨٩	١٠,٢,٦٦٨	٤٣,٩٩٩	١,٢٥٢	٢٠٣	٤٧٦	٧,٣٤١,١٢٢
ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينية	٢٥,٨٤٣,٩٦٣	٣٥,٤٥١	٢٢,٠٠٨٢	١٠	٢,٤٥٧	-	-	٢٦,١٠١,٩٦٣
استثمارات	٢,٣١٦,٧٦٥	١٩,٩٠٠	١٠٧,٥٧٣	١٢٨,٥٥٥	٦٣٢,٧١٨	-	-	٣,٢٠٥,٦١١
عقارات استثمارية	١,١١١,٩٧٥	-	-	-	-	-	-	١,١١١,٩٧٥
قبولت للمتعاملين	٤,٤٣٥	-	-	-	-	-	-	٤,٤٣٥
ذمم مدينية وموجودات أخرى	١,١٧٢,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	١,١٧٢,٢٢٧
عقارات ومعونات	٧,٠٧٠,١١١	-	-	-	-	-	-	٧,٠٧٠,١١١
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>٤١,٦٦٦,١٦٦</b>	<b>٥٧,٠٤٠</b>	<b>٤٣,٠٣٢٣</b>	<b>١٧٢,٥٦٤</b>	<b>٦٣٦,٤٢٧</b>	<b>٢٠٣</b>	<b>٤٧٦</b>	<b>٤٢,٩١٣,٢١٩</b>
<b>المطلوبات:</b>								
حسابات المتعاملين	٣١,٠٣٣,٣٥١	١٢٣,٩١٧	١٣٢,٨٢٦	٣٥,٢٩٣	٧٠,٥٨٤	١,٠٦٦	٤٩,٦٢٥	٣١,٤٤٦,٦٢٢
مستحق لبنوك	٥٤٢,١٣٥	-	-	١,٧٣٧	-	-	-	٥٤٣,٨٧٢
أدوات مكوك تمويلية	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣,٦٧٣,٠٠٠
قبولت للمتعاملين	٤,٤٣٥	-	-	-	-	-	-	٤,٤٣٥
ذمم دائن ومطلوبات أخرى	١,٣٠١,٤٠٣	-	-	-	-	-	-	١,٣٠١,٤٠٣
زكاة مستحقة الدفع	١,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	١,٦٧٢
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>٣٧,٩٩٥,٩٣٧</b>	<b>١٢٣,٩١٧</b>	<b>١٣٢,٨٢٦</b>	<b>٣٧,٠٣١</b>	<b>٧٠,٥٨٤</b>	<b>١,٠٦٦</b>	<b>٤٩,٦٢٥</b>	<b>٣٨,٤١٠,٩٤٦</b>
حقوق الملكية	٤,٥٠٢,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	٤,٥٠٢,٢٧٣
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٤٢,٤٩٨,٢١٠</b>	<b>١٢٣,٩١٧</b>	<b>١٣٢,٨٢٦</b>	<b>٣٧,٠٣١</b>	<b>٧٠,٥٨٤</b>	<b>١,٠٦٦</b>	<b>٤٩,٦٢٥</b>	<b>٤٢,٩١٣,٢١٩</b>
إجمالي الدخل ناقصاً حصة المتعاملين من الأرباح	١,٩٤٠,٨٧٢	(٥٤٥)	١,٩٣٢	٦,٦٧٢	٧٩٣	-	(٢٤١)	١,٩٤٩,٤٧٣





إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٥ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

موجودات مالية متاحة للبيع	تسوية الموجودات المالية المصنفة ضمن المستوئ الثالث
ألف درهم	
٨٤٤.٠٤٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
(٨٠.٤٦٠)	تسديدات
(١٠٣)	تعديلات صرف العملات الأجنبية
٧٦٣.٤٨٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم	
١.١١٠.٨٨٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
(٢٦٢.٢٤٠)	تسديدات
(٤.٦٠٠)	تعديلات صرف العملات الأجنبية
٨٤٤.٠٤٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

في ظروف معينة، يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوئ الثالث باستخدام أساليب تقييم تتضمن افتراضات قد لا تتضح من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها في الأداة نفسها ولا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. يتم تحديد التغييرات المواتية وغير المواتية في قيمة الأدوات المالية على أساس التغييرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعلومات الغير ملاحظة، القياس الكمي الناتج عن التحكيم.

لم تتم اية تحويلات بين المستوئ الأول و المستوئ الثاني خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٣٦ إجراءات قانونية

التقاض في إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها، ولدى المجموعة ضوابط وسياسات صحيحة لإدارة المطالبات القانونية، بمجرد الحصول على مشورة قانونية مهنية وتقدير مبلغ الخسارة بصورة معقولة تقوم المجموعة بالنظر إلى أي آثار عكسية على وضعها المالي قد تنجم عن المطالبات. بناء على التعليمات المتوفرة ليس من المتوقع وجود آثار سلبية على الوضع المالي للمجموعة نتيجة لمطالبات قانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء ما تم تقديمه مسبقاً، ولذلك ليست هناك حاجة لوضع مخصص إضافي لأي مطالبات في هذه البيانات المالية.

٣٧ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قدمت خلال السنة ١٧,٨٦٣,٨٣٧ درهم (٢٠١٤: ٣,٧٠٠,٠٠٠ درهم).

قائمة الفروع

الفروع	موقع الفرع	صندوق البريد	رقم الهاتف
<b>أبوظبي والعين</b>			
أبوظبي	شارع الشيخ راشد بن سعيد آل مكتوم أقرب معلم بارز، شارع المطار	٤٦٠٧٧، أبوظبي	٠٢ ٤٤٦٤٠٠٠
أبوظبي الكورنيش	شارع الكورنيش، قريب من وزارة الطاقة، أبو ظبي	٤٦٠٧٧، أبوظبي	٠٢ ٦١٦٠٨١٢
أبوظبي مول	أبوظبي مول، الدور الأرضي، بجوار نظارات اليتيم، أبوظبي	٤٦٠٧٧، أبوظبي	٠٢ ٦٤٤٥٩٠٣
الخالدية	شارع ٢٦ (تقاطع زايد، أول شارع)، الخالدية، أبو ظبي	١٠٨٣٣٠، أبوظبي	٠٢ ٦٦٧٩٠٠٠
العين	شارع الجوازات أقرب معلم بارز: مسجد الشيخة سلامة، العين	١٥٠٩٥، العين	٠٣ ٧٥١١١٥٩
العين – السوق	شارع عود التوبة، بين بنك المشرق وبنك الخليج الأول	١٥٠٩٥، العين	٠٣ ٧٥١١٠٩٩
المعترض	معرض رقم ١٤، ١٦ و ١٥، مركز العربية، منطقة المعترض، العين	١٥٠٩٥، العين	٠٣ ٧٥٥٩٨٤٠
بوتيك مول	رمال مول – الصناعية – شارع خالد بن سلطان، أقرب معلم بارز: بجانب اتصالات – بالقرب من لولو هايبرماركت	١٥٠٩٥، العين	٠٣ ٧٠٣٤٥٩٠
مدينة خليفة	فيلا رقم ١٠٤، قطعة ٠٢ – SE مدينة خليفة (أ)، أبوظبي	٤٦٠٧٧، أبوظبي	٠٢ ٥٥٧١٧٤١
منطقة النادي السياحي	شارع الميناء ١٠، بناية الزرعوني – أبو ظبي	٤٦٠٧٧، أبوظبي	٠٢ ٦٤٤٨٨٢٠
<b>دبي – بر دبي</b>			
البرشاء مول	البرشاء مول، البرشاء	٦٥٦٤، دبي	٠٤٣٧٣٣٢١١
الضيافة	بر دبي، شارع الضيافة، مقابل ديون سنتر	٦٥٦٤، دبي	٠٤٣٩٨٥٧٦٨
الخليج سنتر	بر دبي، مقابل العين سنتر في شارع المنحول، مبنى جنو للإلكترونيات، الطابق الأول	٦٥٦٤، دبي	٠٤٣٥٥٠٩٩٢
أم سقيم	شارع شاطئ جميرا، جميرا ٣، بجانب مطعم ريم البوادي	٦٥٦٤، دبي	٠٤٣٩٤٩٩٦٨
بر دبي	بر دبي، شارع البنوك بجانب صن أند ساند سبورتنس، أقرب معلم: برج المصلح	٦٥٦٤، دبي	٠٤٣٥١٧١٦١
دبي مول	قاعة العرض LG-١٥٧، الطابق الأرضي السفلي، مجاور دو، منفذ العربية	٦٥٦٤، دبي	٠٤٣٢٥٣٧٧٧
سوق التين	مجمع سوق التين II – دبي، طريق حتا، المدينة العالمية، الطابق الأرضي، المنطقة GB	٦٥٦٤، دبي	٠٤٢٨٠٣٨٤٦
سوق دبي	منطقة السوق الكبير، شارع الفلاح، مبنى تورنتو، بر دبي	٦٥٦٤، دبي	٠٤٣١٩٢٢٠٠
شارع المينا	بر دبي، شارع المينا، شارع الخدمات بعد الإشارة المروية الأول	٦٥٦٤، دبي	٠٤٣٤٥٥٥٥٤
عود ميثاء	بر دبي، مقابل المستشفى الأمريكي	٦٥٦٤، دبي	٠٤٣٣٧٩٩٩٠
مدينة دبي الطبية	مبنى رقم ١٦، الطابق الأرضي، دبي	٦٥٦٤، دبي	٠٤٣٨٣٤٧٢٦
مجمع دبي للاستثمار	بناية دبي للاستثمار	٦٥٦٤، دبي	٠٤٨٨٥٥٠٠٥
منصة خدمات مصرفية في مطار آل مكتوم الدولي دبي وورلد سنترال	مطار المكتوم الدولي، صالة المغادرين	٦٥٦٤، دبي	٠٤٨٨٧٩٤٤٣
منصة خدمات مصرفية في ميناء راشد	البوابة الجديدة، منطقة ٤، الطابق الأرضي	٦٥٦٤، دبي	٠٤٣٥٩٧٨٨٨
واحة دبي للسيلكون	سيت تاور، الطابق الأرضي، واحة السيلكون دبي، دبي	٦٥٦٤، دبي	٠٤٣٧٣٣٠٥٤
<b>دبي – ديرة</b>			
الرقعة	شارع عمر بن الخطاب، أقرب معلم: فندق (Ibis)، الرقعة	٦٥٦٤، دبي	٠٤٢٢٤٨٤٤٢
الطوار	مبنى بلدية دبي، الطابق الأرضي لمركز الطوار	٦٥٦٤، دبي	٠٤٧٠٢٣٨٨٨
القرهود	بناية سن شاين بجوار معرض الطائر، القرهود	٦٥٦٤، دبي	٠٤٢٨٢٩٧٧٨
المزهر – أسواق	أسواق – بجانب المزهر مول المزهر ١، دبي	٦٥٦٤، دبي	٠٤٢٨٤٥٨٠٢
بن دبي ياس	شارع بن ياس، منطقة السبخة، مبنى السبخة، دبي	٦٥٦٤، دبي	٠٤٢٠٢٣٩٩٩
مركز الطوار	شارع النهضة (القصيص ٢)، أقرب معلم: مركز الطوار، دبي	٦٥٦٤، دبي	٠٤٢٥٧٥١٨٢

قائمة الفروع (تتمة)

دبي - ديرة (تتمة)			
الفرع الرئيسي	برج القرق ٢، رقة البطين، أقرب معلم: فندق هيلتون الخور	١٦٦١ ١٣١٦٦١ -٠٤٢	دبي، ١٥٦٤
الممرز	شارع الوحدة، بناية أرييلا، بالقرب من المحطة الكبرى	٠٤٢٦٥١٣٢٣ -٠٤٢	دبي، ١٥٦٤
دائرة الأراضي والأملاك	دائرة الأراضي والأملاك، الطابق الأرضي، شارع بني ياس، ديرة	٠٤٢٢١٥٣٠١ / ٠٤٢٢١٥٣٢١ -٠٤٢	دبي، ١٥٦٤
دبي فيستيغال سيتي	دبي فيستيغال سيتي، بجانب هايبر بنده هايبر ماركت، مقابل ايكيا	٠٤٣٧٣٣٢٠١ -٠٤٣	دبي، ١٥٦٤
سوق الحمرة	محل رقم ٧، مينه سوهر ماركت الحمرة، هور العنز شرق، بالقرب من جمعية الإتحاد، شارع أبو هيل	٠٤٣٧٣٣٥٠٤ -٠٤٣	دبي، ١٥٦٤
قرية الأعمال	قرية الأعمال، دائرة دبي الاقتصادية	٠٤٢٣٦٧٨٧٨ -٠٤٢	دبي، ١٥٦٤
مردف سيتي سنتر	الطابق الأول، مردف سيتي سنتر، دبي	٠٤٣٧٣٣٠٥٥ -٠٤٣	دبي، ١٥٦٤
ند الحمرة	بناية نادي بالرميثة معرض رقم ٩-S-٨ & شارع الرباط، منطقة ند الحمرة	٠٤٢٨٤٥٩٩٩ (تحويله ٧٩٠٠) -٠٤٢	دبي، ١٥٦٤
دبي - دبي الجديدة			
أبراج بحيرات جميرا	ألماس تاور، الطابق الأرضي، أبراج بحيرات جميرا، دبي	٠٤٣٧٣٣٢٢٥ -٠٤٣	دبي، ١٥٦٤
القوز	منطقة القوز ٣، مينه خليفة بن ديسمال، معرض رقم ١	٠٤٣٨٠٩٩٥٢ -٠٤٣	دبي، ١٥٦٤
المنطقة الحرة بجبل علي (جافزا)	فرع المنطقة الحرة بجبل علي، بوابة رقم ٠٤، جافزا ١٦	٠٤٨٨٧٢٥٥٥ -٠٤٨	دبي، ١٥٦٤
جبل علي	القطعة # ١٦٩٨، MO، منطقة البنوك الجديدة، قرب بوابة رقم ٥، خلف محطة وقود اينوك، منطقة جبل علي الحرة	٠٤٨٨١١٧٧١ -٠٤٨	دبي، ١٥٦٤
جميرا بيتش ريزيدنس	مارينا هوك، بجانب أمواج جميرا بيتش ريزيدنس بناية ٣، مارينا	٠٤٤٢٣٣٧٧٧ -٠٤٤	دبي، ١٥٦٤
شارع الشيخ زايد	معرض رقم ٢، برج الوصل، شارع الشيخ زايد	٠٤٣٣١١٠٨٧ (تحويله ٤٥٠٠) -٠٤٣	دبي، ١٥٦٤
شارع الشيخ زايد ٢	بناية الخرباش، بجانب فندق شانغريلا، شارع الشيخ زايد	٠٤٣٤٣٨٨٨٢ / ٠٤٣٤٣٩١٩٢ -٠٤٣	دبي، ١٥٦٤
ميديا سيتي	معرض رقم ١٦، برج مركز الأعمال ميديا سيتي، تي كوم، شارع الشيخ زايد	٠٤٤٣٨٠٢٠٠ -٠٤٤	دبي، ١٥٦٤
الشارقة والإمارات الشمالية			
الشارقة	شارع البنوك في العروبة أقرب معلم بارز: ميدان الرولة، الشارقة	٠٦٥٦٨١٦٦٦ -٠٦٥	الشارقة، ١٥٦٩
الشارقة (كوزنيش)	برج مصرف الإمارات الإسلامي الطابق الأرضي، منطقة المجاز	٠٦٥٤٤٤٥٥٥ -٠٦٥	الشارقة، ١٥٦٩
الشارقة (كريستال بلازا)	شارع الكوزنيش بالقرب من السوق المركزي، بناية كريستال بلازا، الطابق الأرضي، الشارقة	٠٦٥٧٥٠١١٣ -٠٦٥	الشارقة، ١٥٦٩
الفجيرة	بجوار شوينترام، شارع الشيخ حمد بن عبد الله، الفجيرة	٠٩٢٢٣٥٦٦٦ -٠٩٢	الفجيرة، ١٤٧٢
القاسمية	مينه العتيبة، شارع الملك عبدالعزيز، الشارقة	٠٦٥٠٧٦٦٦٦ -٠٦٥	الشارقة، ١٧٦٢٢
المويج	بناية دكتور فيصل القاسمي، قاعات العرض رقم ٦ و ٧، شارع مليحة، بالقرب من أصباغ ناشيونال ساعات العمل	٠٦٥٦٦٣٥٥٥/٤٦٥٦ -٠٦٥	الشارقة، ١٥٦٩
الناصرية	ماي سيتي سنتر، الطابق الأرضي، محل رقم G٠١٢، الناصرية، الشارقة	٠٦٥٠٦٤٠١٨ -٠٦٥	الشارقة، ١٥٦٩
الندية	عليه عبد الله، بناء النعيمي، صالة عرض رقم ٢، الندية، رأس الخيمة	٠٧٢٣٥٩٤٨٢ -٠٧٢	رأس الخيمة، ١٥٩٨
أم القيوين	شارع الملك فيصل أقرب معلم بارز: إذاعة أم القيوين	٠٦٧٦٤٦١١٢ -٠٦٧	أم القيوين، ١٥٣١
حلوان	مينه الشيخ اسماعيل شارع واسط، المنطقة الصناعية	٠٦٥٦٦٣٥٥٥(٤٦٥٦) -٠٦٥	الشارقة، ١٧٦٢١
خورفكان	شارع الكوزنيش، خورفكان	٠٧٢٣٧١١٢٢ -٠٧٢	خورفكان، ١٨٩٦٩
رأس الخيمة	برج مصرف الإمارات الإسلامي الطابق الأرضي شارع المننصر، منطقة النخيل	٠٧٢٢٦٠٣٦٣ -٠٧٢	رأس الخيمة، ١٥٩٨
عجمان	شارع الشيخ خليفة بن زايد أقرب معلم بارز: بجانب مخبز ربيع لبنان	٠٦٧٤٦٣٣٣٨ -٠٦٧	عجمان، ٦٦٨٨
مركز صحار	شارع النهضة، مركز صحار، الطابق السفلي، وحدة رقم B٢ و B٣	٠٦٥٢٥٥٣٢ -٠٦٥	الشارقة، ١٥٦٩
ميغا مول	ميغا مول، الطابق الأرضي، الشارقة	٠٦٥٠٦٤٠٢٢ -٠٦٥	الشارقة، ١٥٦٩

قائمة أجهزة الصراف الآلي خارج المواقع

أبوظبي	
الخالدية مول	المستشفى السعودي الألماني
أوقاف أبوظبي	إعمار بوليفارد
ديرفيلدز مول	جمعية الإتحاد التعاونية - الكرامة
غاليريا مول	جمعية الإتحاد التعاونية - الحمرة
كارفور، أبوظبي مول	جمعية الإتحاد التعاونية - الراشدية
مكانتي مول - الشامخة	جمعية الإتحاد التعاونية - الطوار
عجمان	
جمعية الإتحاد التعاونية - عجمان	جمعية الإتحاد التعاونية - العوير
سيتي سنتر عجمان	جمعية الإتحاد التعاونية - الوصل
شرطة عجمان	جمعية الإتحاد التعاونية - جميرا
العين	
الجيمني مول	حياة ريجنسي دبي كريك هايتس
العين مول	سكاي جاردنز، مركز دبي المالي العالمي
بواقي مول بالقرب من ستايل ستوديو	سوق الوصل
بواقي مول بالقرب من كارفور	كارفور الشندغة
دبي	
ابن بطوطة مول	مارينا مول
اتحاد مول	مردف سيتي سنتر
الإدارة العامة للإقامة وشؤون الأجانب، دبي	مركز دبي التجاري العالمي
البيستان سنتر	مسجد الشيخ أحمد
القيادة العامة لشرطة دبي	مشمش مرسه دبي
المستشفى الأمريكي، عود ميثاء	مول الإمارات - بالقرب من سكاي دبي
الملا بلازا	ميغا مارت، القصيص
أسواق سوهر ماركت، أم سقيم	نواعس المدينة - النهضة
بلدية دبي، خارج موقع المنارة سنتر	هول سيل بلازا، دبي
بن سوقات سنتر، شارع المطار	هيئة الصحة بدبي - البرشاء
تاكسي دبي - صراف آلي	هيئة الصحة بدبي - ند الحمرة
الفجيرة	
تلال الإمارات، البحيرات	خدمة الصراف الآلي للسيارات خارج فرع الفجيرة
جمارك وموانئ دبي	خليفة خميس مطر الكعبي
دبي مول، بالقرب من كوستا كوفي	
دبي مول، حلبة التزلج	
الشارقة	
دبي مول، ساحة المطاعم	الصقر بيزنس سنتر
دبي مول، سوق أتريوم	أنصار مول
دبي مول، سيفا ريبابليك	ميغا مول
دبي مول، كيدزانيا	رولا مول
دبي هورلد سنترال	صحار سنتر
ديرة سيتي سنتر بالقرب من نيولوك	مطار الشارقة الدولي
ديرة سيتي سنتر، اتصالات	مكتب الدفع في الشارقة
كرامة سنتر	
كلية دبي للطالبات	
لولو هايبر ماركت، القصيص	
مينه مطار دبي رقم ١	
مينه مطار دبي رقم ٢	
مينه مطار دبي رقم ٣	
مجمع إعمار للأعمال	
مدرسة الأهلية لتعليم القيادة	
مدينة دبي الطبية، مينه رقم ١٦	
مرفه دبي للرحلات البحرية	
مركز الغرير	
مول الإمارات - بالقرب من هوم سنتر	
مول الإمارات - مخزج المترو	



