الإمارات الإسلامي
EMIRATES ISLAMIC

عشرون عاماً من النجاح المشترك

البيانات المالية ٢٠٢٤

البيانات المالية

البيانات المالية ١-٦٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة	٧
بيان الدخل الموحد للمجموعة	٨
بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة	٩
بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة	١٠
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة	١١
معلومات الشركة	١٢
الأسس المحاسبية	١٢
العملة التشغيلية وعملة العرض	١٢
أساس القياس	١٢
استخدام الأحكام والتقديرات	١٣
السياسات المحاسبية الجوهرية	١٥
معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد	٢٨
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢٨
مستحق من البنوك	٢٨
أوراق مالية استثمارية	٢٩
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٣٠
موجودات أخرى	٣٠
مستحق لبنوك	٣٠
ودائع المتعاملين	٣١
صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	٣١
مطلوبات أخرى	٣٢
رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال	٣٣
الاحتياطيات	٣٣
دخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٣٣
توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك	٣٣
دخل الرسوم والعمولات	٣٤
دخل تشغيلي آخر	٣٤
مصروفات عمومية وإدارية	٣٤
صافي خسائر (إعادة قيد) انخفاض القيمة لأصول مالية	٣٤
الضريبة	٣٤
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	٣٥
ربحية السهم	٣٥
الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة	٣٥
القطاعات التشغيلية	٣٧
الالتزامات والارتباطات الطارئة	٣٨
المعاملات مع الأطراف ذات علاقة	٣٩
التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات	٤٠
الموجودات والمطلوبات المالية	٤١
إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة	٤٤
إدارة وتخصيص رأس المال	٤٤
إدارة المخاطر	٤٦
إجراءات قانونية	٦٢
المساهمات الاجتماعية	٦٢
المبالغ المقارنة	٦٢

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين
مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة **لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.**، ("المصرف") **وشركاته التابعة (معاً باسم "المجموعة")**، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ذات الصلة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخصًا عن معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة تفصيلاً في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاق الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ("قواعد أخلاقيات المحاسبين المهنيين") وكذلك وفقًا للمتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقًا لهذه المتطلبات ومدونة مجلس معايير الأخلاقيات الدولية للمحاسبين. نعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نعدها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، كما أنها أمور لا نبدي رأياً منفصلًا حولها.

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التمويل المدينة – التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة لذمم التمويل المدينة	
يتطلب تقييم تحديد المجموعة لمخصصات انخفاض قيمة الذمم التمويلية المدينة للعملاء من الإدارة إصدار أحكام حول تصنيف الموجودات المالية على المراحل وقياس خسارة الائتمان المتوقعة. لقد ركزت عملية التدقيق على هذا الأمر بالنظر للأهمية الكمية للذمم التمويلية المدينة للعملاء (حيث تمثل ٦٣٪ من إجمالي الموجودات) وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٦ من البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية والإيضاح ٣٦ بشأن الإفصاح عن مخاطر الائتمان.	لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية على حساب ومعقولية / ملاءمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لقد حصلنا على فهم للأمور المتعلقة بعمليات إنشاء الذمم التمويلية المدينة، وإدارة مخاطر الائتمان وتقدير تحديد مخصصات انخفاض القيمة للذمم التمويلية المدينة، وكذلك قمنا باختبار الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التمويل المدينة – التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة لذمم التمويل المدينة (تتمة)	
يتم تقييم الجزء الجوهري من محفظة الذمم التمويلية المدينة لمحفظة المتعاملين غير الأفراد بشكل فردي لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو الانخفاض في قيمة الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة، الأمر الذي يتطلب من الإدارة مراعاة جميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للتعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة كذلك التدخل في الحركة على تحديد الفئات يدوياً وفقاً لسياسات المجموعة ومقتضيات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتم تنفيذ قياس مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات التجزئة وغير التجزئة المصنفة ضمن مرحلة ١ ومرحلة ٢ بواسطة النماذج التي يكون فيها التدخل اليدوي المحدود، إلا أنه من المهم أن تكون النماذج وافتراضاتها (احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر وتسويات الاقتصاد الكلي) صالحة على مدار فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق من الصحة بواسطة مراجع مستقل. قامت المجموعة بإجراء عملية تحقق ومراقبة مستقلة لنماذج احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر بما في ذلك النموذج الاقتصادي الكلي خلال فترة إعداد التقارير، بالإضافة إلى التحقق الخارجي لبعض النماذج التي تم تنفيذها حديثًا.	لقد قمنا باختبار عينة لذمم التمويل المدينة الفردية وأجرينا مراجعة ائتمانية مفصلة وقيمنا تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة ٢)، وتقييم التصنيف لتدني قيمة الائتمان (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب. لقد قمنا بتقييم للافتراضات المتضمنة بحساب مخصص انخفاض القيمة، مثل التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال التدفقات النقدية المخصومة المستقبلية المقدرة بما في ذلك الضمانات وتقديرات الاسترداد. ولقد قمنا بتقييم الضوابط المتعلقة بعملية الموافقة على مخصصات انخفاض القيمة ودقتها واكتمالها، إضافة إلى ضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم الإدارة الرئيسية واجتماعات اللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الذمم التمويلية المدينة. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك الافتراضات المرجحة ذات الصلة. لقد قمنا، على أساس العينة، بفحص مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التدرج، بما في ذلك أساس الانتقال بين المراحل. بالنسبة إلى ذمم التمويل المدينة التي تم اختبارها بشكل جماعي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية النمذجة، بما في ذلك مدخلات النموذج المراقبة، التحقق والموافقة. لقد قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية، ومراجعة منهجية الحساب مع مطابقة أحد العينات ببيانات المصدر. لقد قمنا باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض القيمة الائتمانية والتحقق من نزاهة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. وقد قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام والضوابط اليدوية المتعلقة بالاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة. لقد قمنا بتقييم تعديلات الإدارة على نتائج النماذج من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات. وقمنا أيضاً بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتعلقة في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتقييم السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة وتقييم عملية الترجيح المطبقة لتحديد الخسائر غير الخطية. لقد أخذنا بعين الاعتبار عملية التحقق المستقلة من النماذج بالاستعانة بأخصائيينا ذوي العلاقة لمراجعة عملية التحقق وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة. لقد قمنا بتحديث تقييمنا للمنهجية والإطار الذي صممه ونفذه المجموعة فيما يتعلق بما إذا كانت نتائج نماذج انخفاض القيمة وتحديد فئات المرحلة تبدو معقولة وتعكس التوقعات التي تلجأ لها المجموعة لتحديد الظروف الاقتصادية المستقبلية في تاريخ التقرير. لقد قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية	
لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظرًا لكبر حجم وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المجموعة والتي تعتمد على التشغيل الفعال لضوابط تكنولوجيا المعلومات الآلية والضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر بأن الاجراءات المحاسبية الآلية والضوابط الداخلية ذات العلاقة غير مصممة بشكل دقيق وغير فعالة تشغيلياً. ان الضوابط ذات الصلة تعتبر أساسية للتعامل مع المخاطر المحتملة للاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.	لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه التطبيقات. اختبرنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي تنتجها المنشأة والتي تغطي سلامة الوصول للمعلومات وتغييرات البرنامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة. قمنا بفحص بعض المعلومات التي تنتجها المنشأة المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق عملية إعداد التقارير وكذلك الإعداد والصيانة. لقد أجرينا اختباراً على عناصر الضوابط التكنولوجية الجوهرية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بعمليات الأعمال. اختبرنا عملية الربط بين الأنظمة المحددة من أجل تحديد مدى دقة واكتمال نقل المعلومات.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة لكنها لا تتضمن القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها.

لا يشتمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة على المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي شكل من أشكال التأكيدات أو الاستنتاجات بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعرفة التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال توصلنا إلى وجود خطأ جوهري يعتري المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الادارة والمكلفون بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع أحكام المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء الجوهرية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. (تتمة)

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حسب الاقتضاء عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل المكلفون بالحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة للمجموعة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء الجوهرية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ جوهري عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتُعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بالتقدير المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء الجوهرية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدق الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
- تخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نظل مسؤولين بشكل حصري عن رأينا في التدقيق.

إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

إننا نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع لجنة التدقيق بالمجموعة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات مالم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نُشير إلى أنه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- لقد حصلنا على كافة المعلومات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- احتفظت المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- يبين الإيضاح رقم ١٠ من البيانات المالية الموحدة مشتريات أو استثمارات المجموعة في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- يبين الإيضاح رقم ٣١ من البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات إضافة إلى مبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي للمصرف، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و
- يبين الإيضاح رقم ٣٨ من البيانات المالية الموحدة للمجموعة المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وعملًا بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي
رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢
٢٨ يناير ٢٠٢٥
دبي
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحّد للمجموعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاح	**٢٠٢٤ ألف درهم**	٢٠٢٣ ألف درهم
الموجودات			
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٨	**١٤,٦٧٤,٥٢٧**	١٤,٩٨١,١٤١
مستحق من البنوك	٩	**١٠,٠٢٨,٤٦٠**	٦,١٣١,١٥٤
أوراق مالية استثمارية	١٠	**١٣,٤٦٣,٥٧٣**	١٠,٤٢٩,٦٦٢
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١١	**٧٠,٤٧٩,٨٥٥**	٥٣,٧٤٧,٧٣٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	٢٨	**١٥٦,٩٤٧**	١٨٤,١٧٣
قبولات المتعاملين	٣٠	**٧٤٧,٧٩٥**	١,٠٣٦,٥٣٤
عقارات استثمارية		**١٧٠,٧٩٥**	١٨٤,٨٠٦
ممتلكات ومعدات		**٣٢٠,٢٠٧**	٢٧٠,٨٤٨
موجودات أخرى	١٢	**١,٠٨٦,٥١٤**	٨٤٥,٦٧٦
إجمالي الموجودات		**١١١,١٢٨,٦٧٣**	**٨٧,٨١١,٧٣١**
المطلوبات			
مستحق للبنوك	١٣	**٥,٨٨٣,٥٢٥**	٥,٧٩٢,٣٧٥
ودائع المتعاملين	١٤	**٧٦,٧٨٤,٩٣٠**	٦١,٣١٤,٩١٥
صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	١٥	**٩,٢٦٣,١٢٥**	٤,٦٧٢,٥٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية	٢٨	**١٥٠,٠٢٠**	١٧٨,٣٩٦
قبولات المتعاملين	٣٠	**٧٤٧,٧٩٥**	١,٠٣٦,٥٣٤
مطلوبات أخرى	١٦	**٣,٩٩٨,٩٦٧**	٣,٣٧٣,٣٠٣
إجمالي المطلوبات		**٩٦,٨٢٨,٣٦٢**	**٧٦,٣٦٨,٠٢٣**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر	١٧	**٥,٤٣٠,٤٢٢**	٥,٤٣٠,٤٢٢
احتياطي قانوني وإلزامي	١٨	**١,٣٠٨,١٨٧**	١,٠٢٧,١٦١
احتياطي آخر	١٨	**٥٤٣,٠٤٣**	٥٤٣,٠٤٣
إحتياطي القيمة العادلة	١٨	**(١٨٦,٩١٨)**	(٢٦٩,٩٧٩)
أرباح محتجزة		**٧,٢٠٥,٥٧٧**	٤,٧١٣,٠٦١
إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المجموعة		**١٤,٣٠٠,٣١١**	**١١,٤٤٣,٧٠٨**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**١١١,١٢٨,٦٧٣**	**٨٧,٨١١,٧٣١**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢-٦.

السيد/ هشام عبد الله القاسم
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ شين نيلسون
عضو مجلس الإدارة

السيد/ فريد الملا
الرئيس التنفيذي

بيان الدخل الموحّد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاح	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
دخل من ذمم تمويلية ومنتجات استثمارية	١٩	**٥,٧٧٩,٢٢٦**	٤,٦٦٤,٨٩٣
توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك	٢٠	**(١,٥٤٩,٤٥٣)**	(٩٥٠,٩١٦)
صافي الدخل من ذمم تمويلية ومنتجات استثمارية		**٤,٢٢٩,٧٧٣**	**٣,٧١٣,٩٧٧**
دخل الرسوم والعمولات	٢١	**١,١٢٦,٩٤٨**	٩٣٧,٠٧٨
مصروفات الرسوم والعمولات		**(٦٠٥,٩٢٤)**	(٤٥٤,٩٣٧)
صافي الدخل من الرسوم والعمولات		**٥٢١,٠٢٤**	**٤٨٢,١٤١**
دخل تشغيلي آخر	٢٢	**٦١٣,٢٦٣**	٥٦٩,٤٥٣
إجمالي الدخل التشغيلي		**٥,٣٦٤,٠٦٠**	**٤,٧٦٥,٥٧١**
مصروفات عمومية وإدارية	٢٣	**(١,٦٤٤,٦٨٤)**	(١,٧٧١,٣٦٦)
الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة		**٣,٧١٩,٣٧٦**	**٢,٩٩٤,٢٠٥**
صافي خسارة انخفاض القيمة لموجودات مالية	٢٤	**(٦٧١,٨٢٨)**	(٩٩٤,٦٣٨)
صافي إعادة قيد انخفاض القيمة للموجودات الغير مالية		**٤٠,٣٦٢**	١٢١,٦٤٨
صافي خسارة انخفاض القيمة		**(٦٣١,٤٦٦)**	**(٨٧٢,٩٩٠)**
صافي الربح للسنة قبل الضريبة		**٣,٠٨٧,٩١٠**	**٢,١٢١,٢١٥**
الرسوم الضريبية	٢٥	**(٢٧٧,٦٥٠)**	–
ربح السنة		**٢,٨١٠,٢٦٠**	**٢,١٢١,٢١٥**
ربحية السهم (درهم)	٢٧	**٠,٥١٨**	**٠,٣٩١**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢-٦.

بيان الدخل الشامل الموحّد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
أرباح السنة	**٢,٨١٠,٢٦٠**	٢,١٢١,٢١٥
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:		
أرباح/ (خسائر) اكتوارية على التزامات منافع التقاعد	**(١٤,٤٢٤)**	(١٥,٧١٤)
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:		
تحوطات التدفق النقدي:		
- الحصة الفعلية من التغيرات في القيمة العادلة	**٩,٤٩١**	٤,٩٨٦
احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك)		
- صافي التغير في القيمة العادلة	**٨١,٨٨٣**	١٠٠,٥٤٨
- صافي المبلغ المحول الى بيان الدخل	**(٩٨)**	(٣٧)
الضريبة المؤجلة ذات الصلة	**(٨,٢١٥)**	–
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	**٦٨,٦٣٧**	٨٩,٧٨٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٢,٨٧٨,٨٩٧**	**٢,٢١٠,٩٩٨**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢-٦.

بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح السنة قبل الضريبة	**٣,٠٨٧,٩١٠**	٢,١٢١,٢١٥
تسويات لبنود غير نقدية وبنود أخرى (إيضاح ٣٤)	**١,٠٤١,١٢٢**	١,٢٣٣,٨٢٧
أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	**٤,١٢٩,٠٣٢**	**٣,٣٥٥,٠٤٢**
(الزيادة) / النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر	**٨١,٧٩٩**	(٧,٤٣٩,٧٧٣)
(الزيادة) / النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر	**(٣,٤٤٠,٣٤٥)**	(٣,٠٤٥,٧٧٣)
الزيادة / (النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر	**٨٧٧,٥٣٧**	(١٤٦,٤٥٥)
(الزيادة) / النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	**٣٦,٧١٧**	٤,٩٣١
الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	**(٢٨,٣٧٦)**	(١٣,١٠٤)
(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى	**(٢٤٤,٨٦٦)**	(٨٨,٠٧٤)
الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى	**١٥٨,٢٦٥**	٦٩٨,١٢٦
الزيادة / (النقص) في ودائع المتعاملين	**١٥,٤٧٠,٠١٥**	٤,٩٧١,٢٦٠
(الزيادة) / النقص في ذمم أنشطة تمويلية	**(١٧,٥٥١,٣٩١)**	(٦,٤٥١,٤٦٠)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة عن الأنشطة التشغيلية	**(٥١١,٦١٣)**	**(٨,١٥٥,٢٨٠)**
الأنشطة الاستثمارية		
(الزيادة)/ النقص في استثمارات الأوراق المالية	**(٢,٩٥٩,٥٩٤)**	(٣,٠١٨,٠٣٨)
(الزيادة) / النقص في العقارات الاستثمارية	**٤٥,٢٥٣**	٢١٥,٦٦٥
توزيعات أرباح محصلة	**٣,١٦٨**	٢٩
(الزيادة)/ النقص في ممتلكات ومعدات	**(١٤١,١٠٨)**	(١١٠,٢١٥)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية	**(٣,٠٥٢,٢٨١)**	**(٢,٩١٢,٥٥٩)**
الأنشطة التمويلية		
إصدار صكوك وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	**٤,٥٩٠,٦٢٥**	١,٠٠٠,٠٠٠
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة عن الأنشطة التمويلية	**٤,٥٩٠,٦٢٥**	**١,٠٠٠,٠٠٠**
الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله (الإيضاح ٣٤)	**١,٠٢٦,٧٣١**	**(١٠,٠٦٧,٨٣٩)**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢-٦.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحّد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	رأس المال المصدر ألف درهم	احتياطي قانوني والزامي ألف درهم	احتياطي آخر ألف درهم	إحتياطي القيمة العادلة ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	إجمالي ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	**٥,٤٣٠,٤٢٢**	**١,٠٢٧,١٦١**	**٥٤٣,٠٤٣**	**(٢٦٩,٩٧٩)**	**٤,٧١٣,٠٦١**	**١١,٤٤٣,٧٠٨**
الأرباح للسنة	**–**	**–**	**–**	**–**	**٢,٨١٠,٢٦٠**	**٢,٨١٠,٢٦٠**
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة	**–**	**–**	**–**	**٨٣,٠٦١**	**(١٤,٤٢٤)**	**٦٨,٦٣٧**
المحول إلى الاحتياطي	**–**	**٢٨١,٠٢٦**	**–**	**–**	**(٢٨١,٠٢٦)**	**–**
أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٦)	**–**	**–**	**–**	**–**	**(٧,٠٠٠)**	**(٧,٠٠٠)**
الزكاة	**–**	**–**	**–**	**–**	**(١٥,٢٩٤)**	**(١٥,٢٩٤)**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٥,٤٣٠,٤٢٢**	**١,٣٠٨,١٨٧**	**٥٤٣,٠٤٣**	**(١٨٦,٩١٨)**	**٧,٢٠٥,٥٧٧**	**١٤,٣٠٠,٣١١**
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٥,٤٣٠,٤٢٢	٨١٥,٠٣٩	٥٤٣,٠٤٣	(٣٧٥,٤٧٦)	٢,٨٤٧,٣١٤	٩,٢٦٠,٣٤٢
الأرباح للسنة	–	–	–	–	٢,١٢١,٢١٥	٢,١٢١,٢١٥
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة	–	–	–	١٠٥,٤٩٧	(١٥,٧١٤)	٨٩,٧٨٣
المحول للاحتياطي	–	٢١٢,١٢٢	–	–	(٢١٢,١٢٢)	–
أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٦)	–	–	–	–	(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)
الزكاة	–	–	–	–	(٢٠,٦٣٢)	(٢٠,٦٣٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥,٤٣٠,٤٢٢	١,٠٢٧,١٦١	٥٤٣,٠٤٣	(٢٦٩,٩٧٩)	٤,٧١٣,٠٦١	١١,٤٤٣,٧٠٨

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢-٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ 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 ومبادئ الشريعة الإسلامية، واكتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي (رمز المؤشر: "EIB"). والموقع الإلكتروني للمصرف هو: http://www.emiratesislamic.ae. بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٤٠ فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل البيانات المالية الموحّدة للمجموعة على البيانات المالية للمصرف وفروعها وشركاتها التابعة التالية وكيانات أخرى تحت سيطرة المصرف (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

الشركات التابعة	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية ٪	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
شركة الإمارات الإسلامي للوساطة المالية ذ.م.م*	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص	١٠٠٪	١٠٠٪
شركات أخرى مدمجة من قبل المجموعة على أساس التقييم الرقابي:				
شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة	١٦ أبريل ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص		

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

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

* الشركة التابعة هذه قيد التصفية.

٢ الأسس المحاسبية

بيان الامتثال:

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

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

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

٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة 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.

٤ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحّدة للمجموعة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما يلي:

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

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

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

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

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

١ الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحّدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ تتعلق بما يلي:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم لنموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط لسداد قيمة أصل وأرباح المبلغ الأصلي المستحق.
- حساب خسائر الائتمان المتوقعة: الافتراضات والشكوك حول التقديرات التي لها تأثير كبير على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويرجع هذه الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

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

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)
١ الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة (تتمة)

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

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

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

يوضح الجدول أدناه بشكل موجز مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية خلال الربع الأخير لعام ٢٠٢٤ وللسنوات المنتهية من ٢٠٢٥ إلى ٢٠٢٨.

	السيناريو الأساسي					السيناريو المتجه صعوداً					السيناريو المتجه نزولا				
	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨
الإمارات العربية المتحدة															
سعر النفط – دولار أمريكي	٨١	٧٨	٧٦	٧٥	٧٥	٨١	٨٤	٨٠	٧٦	٧٦	٨١	٦٠	٦٠	٧١	٧٣
الناتج المحلي الإجمالي – التغير٪	٣,٧	٤,٠	٣,٦	٣,٨	٣,٩	٣,٧	٥,٨	٥,١	٣,٨	٣,٩	٣,٧	٠,٢	-٠,٩	٤,٨	٥,٦
الواردات – درهم بالمليار	١,٩١٩	٢,٠٣٩	٢,١٦٠	٢,٢٦٨	٢,٣٧٩	١,٩١٩	٢,٠٥٨	٢,٢١٦	٢,٣٦٢	٢,٥٠٠	١,٩١٩	١,٨٦٥	١,٨٨٢	١,٩٩٥	٢,٠٩٨

كما هو الحال بالنسبة لأي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لحدوث حالة من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

تعريف التعثر

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

العمر المتوقع

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

الحوكمة

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

٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

٣ الإلتزامات الطارئة الناشئة عن التقاضي

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية
تطبق المجموعة باستمرار المبادئ المحاسبية التالية على كافة الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.

(أ) مبادئ التوحيد

(١) الشركات التابعة

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

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

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

أساس التوحيد

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

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

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ باعتبار أنها إجمالي المقابل المحول المقاس في تاريخ الاستحواذ والقيمة العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة والمطلوبات الناشئة وحصة حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الكيان المستحوذ عليه. يتم قياس الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في مجموعة الأعمال بداية على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ باستثناء الموجودات الضريبية المؤجلة والموجودات والمطلوبات المتعلقة بمزايا الموظفين والمدفوعات على أساس الأسهم والموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع. يتم الاعتراف بالتكاليف ذات الصلة بالاستحواذ كمصروفات في الفترات التي يتم فيها تكبد التكاليف واستلام الخدمات.

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

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

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

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

يتم الاعتراف باختيارات كل مجموعة أعمال بمفردها، فيما إذا كانت حصة مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة، أو على أساس حصة التناسبية من صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها المحددة.

في حال وجود أي زيادة في القيمة العادلة للمبلغ الاعتباري المحول لصالح مجموعة الأعمال، فإن قيمة الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المحتفظ بها مسبقاً من قبل المجموعة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، وصافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد في الشركة المستحوذ عليها يتم إدراجها كشهرة. في الحالات التي يزيد فيها المبلغ الأخير عن المبلغ الأول، يتم الاعتراف بالزيادة كأرباح متحصلة من صفقة شراء بالربح أو الخسارة في تاريخ الاستحواذ.

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

(٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

(٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة (تتمة)

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

(أ) يكون للمجموعة صلاحية التصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة.

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

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

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

يتضمن الإيضاح رقم ١٥ معلومات حول أنشطة التصكيك الخاصة بالمجموعة.

(ب) العملات الأجنبية

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

(ج) ربح على أنشطة تمويلية

معدل الربح الفعلي

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

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

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

التكلفة المطفأة

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

القيمة الدفترية الإجمالية

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

العرض

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

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

(د) دخل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن المنتجات الإسلامية المعنية كما يلي:

المرابحة

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

الإستصناع

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

(هـ) الرسوم والعمولات

يتم تحقيق دخل الرسوم، التي لا تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي للأداة المالية، من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها المجموعة لعملائها، ويتم حسابها وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ 'الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع المتعاملين'. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، يتم قياس دخل الرسوم من قبل المجموعة بناءً على المقابل المحدد في العقد مع المتعامل ويستثني المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى أحد المتعاملين.

يتم احتساب دخل الرسوم على النحو التالي:

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

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

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

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

(و) إيرادات تحظرها الشريعة الاسلامية

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

(ز) دخل الأرباح

يتحقق دخل الأرباح عند تثبيت حق المجموعة في استلام الأرباح.

(ح) الدخل المتعلق بالعقارات

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

(ط) عقود الإيجار

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

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

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

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

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

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

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بلا رجعة قيد التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

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

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

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

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

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

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والربح
لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف 'المبلغ الأصلي' على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الربح" على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف التسهيلات الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

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

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

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

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

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

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

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

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

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

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

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

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

الموجودات المالية المعاد هيكلتها
في حال تعديل أحكام أي أصل مالي أو في حال استبدال الأصل المالي القائم بآخر جديد نتيجة تعرض الملتزم لصعوبات مالية، عندها يتم إجراء تقييم لمعرفة ما اذا كان ينبغى إيقاف الاعتراف بالأصل المالي وتقاس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالى:

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
(٣) انخفاض القيمة (تتمة)

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

(٤) الضمانات المالية والتزامات الذمم التمويلية
الضمانات المالية هى العقود التى تتطلب من المجموعة أداء دفعات محددة لتعويض حامليها عن الخسارة المتكبدة نتيجة تخلف أحد المدينين عن السداد في موعد الاستحقاق وفقا لشروط أداة التمويل. يتم إدراج مطلوبات الضمان المالي بالتكلفة المطفأة عندما يصبح من المحتمل أداء الدفعة بموجب العقد.

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

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

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

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

يتم استخدام التعابير التالية في إطار ذمم أنشطة تمويلية مدينة:

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

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

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

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

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

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

يتم تنفيذ هذه المنتجات بالتكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة.

(٧) الأوراق المالية الاستثمارية
يشمل مسمى 'الأوراق المالية الاستثمارية' في بيان المركز المالي ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

عند إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المستبعد) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم استلامه بعد خصم أي التزام جديد مفترض) و(٢) أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٩) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

(١٠) المقاصة

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

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

(١١) قياس القيمة العادلة

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

(١) في سوق رئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو

(٢) في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الذي به أكبر قدر من المميزات للأصل أو الالتزامات.

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

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

تطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

(١٢) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بتصنيف موجودات مالية معينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة، وذلك لأن هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من التباين المحاسبي والذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

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

(أ) عندما تتم إدارة أو تقييم المطلوبات أو إعداد تقارير بشأنها داخلياً على أساس القيمة العادلة

(ب) عندما يلغي التصنيف أو يقلل بشكل كبير التباين المحاسبي والذي قد يظهر بخلاف ذلك.

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

(١٣) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ك) النقد وما يعادله

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

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

ل) المشتقات الإسلامية المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

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

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

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية التي ليست أداة تحوط في التحوط المؤهل عند نشوئها في الربح أو الخسارة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر في صافي الربح/(الخسارة) في أوراق مالية للمتاجرة باستثناء الأرباح والخسائر في تلك المشتقات الإسلامية التي تدار جنبا إلى جنب مع الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة؛ يتم إدراج هذه الأرباح والخسائر في بند 'دخل تشغيلي آخر'.

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

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

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

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

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

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

(١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(٢) تغطية التدفق النقدي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

(٢) تغطية التدفق النقدي (تتمة)

عند انتهاء فترة أداة التغطية أو عندما تكون التغطية لا تتوافق مع شروط محاسبة التغطية أو يتم رفضها، فإن محاسبة التغطية تتوقف تبعاً لذلك. وإن أي مكاسب أو خسائر يتم تحقيقها في بنود الدخل الشامل الأخرى في ذلك الوقت تبقى في حقوق المساهمين ويتم الاعتراف بها عند الاعتراف النهائي بالمعاملة المتوقعة في بيان الدخل الموحد للمجموعة. في حال أن المعاملة المتوقعة أصبحت غير محتملة الحدوث. يتم على الفور تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المبينة في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة.

(٣) تحوطات صافي الاستثمار

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

(٤) المشتقات الإسلامية غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

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

(٥) المشتقات الإسلامية الضمنية

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

(م) الممتلكات والمعدات والاستهلاك

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

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

لا يتم استهلاك أراضي الملكية الحرة والموجودات الثابتة التي ليست قيد الاستعمال. العمر الانتاجي الافتراضي للموجودات الثابتة الخاصة بالمجموعة هو كما يلي:

مباني ملكية حرة	٢٥ -٦٠ سنة
تحسينات ملكية حرة	١٠ سنوات
تحسينات على ممتلكات مؤجرة	٧ سنوات
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٥ سنوات
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٤-٥ سنوات
برامج الخدمات المصرفية الأساسية	٥-٧ سنوات
مركبات	٣-٥ سنوات

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

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

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

(ن) عقارات استثمارية

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

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

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

(س) الموجودات غير الملموسة

(١) برامج الحاسوب المرسملة

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

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

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

(٢) الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

(ع) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

(ف) الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة

تشكل الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة المصادر الرئيسية للتمويل في المجموعة.

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

(ص) المخصصات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ق) امتيازات الموظفين

(١) التزامات معاش التقاعد

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

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

(٢) برنامج مكافأة نهاية الخدمة

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

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

(ر) توزيعات الأرباح

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

(ش) رأس المال والاحتياطي

تكاليف إصدار الأسهم

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

(ت) ربحية السهم

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

(ث) قطاعات التشغيل

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

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

(خ) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان:

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

(ب) الطرف شركة زميلة؛

(ج) الطرف ائتلافاً خاضع لسيطرة مشتركة؛

(د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛

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

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

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

(ذ) توزيع الأرباح

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

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

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

(ض) الزكاة

يقوم المصرف بصرف الزكاة وفقاً لنظامه الأساسي. يحتسب المصرف الزكاة استناداً إلى توجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وذلك على النحو التالي:
- يتم احتساب الزكاة حسب طريقة صافي أصول الاستثمار.
- يتم صرف الزكاة للقنوات الشرعية من خلال لجنة مشكلة من قبل الإدارة تماشيا مع توجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

(ظ) احتياطي معادلة الربح

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

(غ) احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

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

(أ.أ.) الاعتراف بالإيرادات

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

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

(أ.ب.) ضريبة الشركات في الإمارات العربية المتحدة

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

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

تتم مراجعة ضرائب الموجودات المؤجلة في نهاية كل عام لتخفيض القيم الدفترية بالقدر الذي لا يمكن معه توفر أرباح خاضعة للضريبة لاستخدام الفروق.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧ معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد

إن بعض المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات ليست سارية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ولم ترغب المجموعة بتفعيلها في وقت مبكر.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم إمكانية الصرف وتتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف في مثل تلك الحالات.	١ يناير ٢٠٢٥
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تتناول التعديلات المسائل التي تم تحديدها أثناء المراجعة اللاحقة لتنفيذ متطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية للمساعدة في ضمان توفير المعلومات ذات الصلة التي تمثل بأمانة أصول ومطلوبات المنشأة وحقوق الملكية والدخل والمصروفات.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة بدون مساءلة عامة يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يسمح للشركة التابعة بتطبيقها بدلا من متطلبات الإفصاح في المعايير المحاسبية الأخرى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	١ يناير ٢٠٢٧

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

٨ نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
نقد	**١,١٧٠,٥٨١**	٩٠٢,٩٨١
ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	**٨,٢٥٧,٤٠٥**	٦,٥٤٢,٨٩٩
مرابحات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	**٥,٢٤٦,٥٤١**	٧,٥٣٥,٢٦١
	١٤,٦٧٤,٥٢٧	١٤,٩٨١,١٤١

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

٩ مستحق من البنوك

	محلية (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	**أجنبية ألف درهم**	**إجمالي ألف درهم**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
ودائع لأجل	**٣,٥٦٤,٤٩٦**	**٦,٠٧٢,٧٤١**	**٩,٦٣٧,٢٣٧**
ليلة واحدة، ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل	**٢٢٣,٢١٧**	**١٩٠,٢٢٧**	**٤١٣,٤٤٤**
إجمالي المستحق من البنوك	**٣,٧٨٧,٧١٣**	**٦,٢٦٢,٩٦٨**	**١٠,٠٥٠,٦٨١**
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة			**(٢٢,٢٢١)**
			١٠,٠٢٨,٤٦٠

	محلية (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	أجنبية ألف درهم	إجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
ودائع لأجل	١,٦٥١,٦٣١	٤,١٠٢,٧٩٠	٥,٧٥٤,٤٢١
ليلة واحدة، ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل	٦,٠٩٠	٣٨٤,٦٦٦	٣٩٠,٧٥٦
إجمالي المستحق من البنوك	١,٦٥٧,٧٢١	٤,٤٨٧,٤٥٦	٦,١٤٥,١٧٧
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة			(١٤,٠٢٣)
			٦,١٣١,١٥٤

١٠ أوراق مالية استثمارية

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة ٧,٩٧٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤,٥٢٦ مليون درهم).

تم ضمان الأوراق المالية الاستثمارية بقيمة دفترية قدرها ٤٤٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٤٥ مليون درهم) وقيمة عادلة قدرها ٤٤٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٣٥ مليون درهم) مقابل الالتزامات المستحقة للبنوك (راجع إيضاح ١٣).

	محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
أسهم	–	٦٤,١٧٢	–	٦٤,١٧٢
	–	٦٤,١٧٢	–	٦٤,١٧٢
مقاسة بالتكلفة المطفأة				
صكوك حكومية	١,١٤٥,٢٩٠	١,٢٤٢,١٧٩	٢٦٢,٨٣٤	٢,٦٥٠,٣٠٣
صكوك شركات	٧٩٤,٠٣١	٤٠٤,١٣٣	٦٦٩,٣٠٨	١,٨٦٧,٤٧٢
	١,٩٣٩,٣٢١	١,٦٤٦,٣١٢	٩٣٢,١٤٢	٤,٥١٧,٧٧٥
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة				(٤,٧١٥)
				٤,٥١٣,٠٦٠
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
صكوك حكومية	–	٨٠,٥٧٩	٤٦٠,٣١٦	٥٤٠,٨٩٥
صكوك شركات	٢,٥٦٣,٤٠٧	١,٠٥٠,٠٢٧	١,٧١٦,٧١٦	٥,٣٣٠,١٥٠
	٢,٥٦٣,٤٠٧	١,١٣٠,٦٠٦	٢,١٧٧,٠٣٢	٥,٨٧١,٠٤٥
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة				(١٨,٦١٥)
				٥,٨٥٢,٤٣٠
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٤,٥٠٢,٧٢٨	٢,٨٤١,٠٩٠	٣,١٠٩,١٧٤	١٠,٤٥٢,٩٩٢
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				١٠,٤٢٩,٦٦٢

* محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
** إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط
*** دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
بالتكلفة المطفأة		
مرابحة	**٥١,١٦٩,٨١٨**	٣٧,٠٤٨,٧٨٨
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان	**٣,٦٨٣,٢٩٢**	٢,٨٧٦,٣٣٥
وكالة المرابحة	**١,٣٨١,١٦١**	٣٥٩,٩٨٣
استصناع	**١,٧٥٠,٧١٠**	١,٦٨٩,٧٤٥
إجارة	**٢٠,٢١٤,٩٨٩**	١٨,٢٧٠,٢٤٢
أخرى	**١٨٩,٧١٦**	١٤,٥٤٨
	٧٨,٣٨٩,٦٨٦	٦٠,٢٥٩,٦٤١
ناقصاً: دخل مؤجل	**(٣,٢١٣,٩٦٥)**	(١,٦٦٠,٧٥٨)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	**٧٥,١٧٥,٧٢١**	٥٨,٥٩٨,٨٨٣
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	**(٤,٦٩٥,٨٦٦)**	(٤,٨٥١,١٤٦)
صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	**٧٠,٤٧٩,٨٥٥**	٥٣,٧٤٧,٧٣٧
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة تعرضت لانخفاض القيمة	**٣,٣٠٠,١٧٥**	٣,٦٨٢,١١٨

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
حسب وحدة الأعمال		
قطاع الشركات	**٣٠,٧٢٤,٥٤٢**	٢٢,٢٦٥,٠٣٣
قطاع الأفراد	**٤٤,٤٥١,١٧٩**	٣٦,٣٣٣,٨٥٠
	٧٥,١٧٥,٧٢١	٥٨,٥٩٨,٨٨٣

تم تصكيك موجودات الإجارة بمبلغ ٥,٢ مليار درهم (٢٠٢٣: ٢,٩ مليار درهم) لغرض إصدار التزام بالصكوك. (إيضاح ١٥).

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

١٢ موجودات أخرى

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
أرباح مستحقة	**١٩٦,٣٢٩**	١٤٥,٧٢٥
مدفوعات مقدماً وسلف أخرى	**٢٢٨,٤٥٣**	١٦٦,٠٥٠
عمولات بيع مؤجلة	**٣٠,٣١٨**	٢٣,٢٦٩
بضائع متاحة للبيع	**٤٤,٥٥٠**	٤١,٥٧٤
أخرى	**٥٨٦,٨٦٤**	٤٦٩,٠٥٨
	١,٠٨٦,٥١٤	٨٤٥,٦٧٦

١٣ مستحق لبنوك

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
ودائع تحت الطلب	**٤٣٨,٦٦٧**	٥٤٣,١٦١
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	**٤٣٤,٧١٣**	٣٢٧,١٢١
ودائع لأجل وودائع أخرى	**٥,٠١٠,١٤٥**	٤,٩٢٢,٠٩٣
	٥,٨٨٣,٥٢٥	٥,٧٩٢,٣٧٥

يبلغ متوسط معدلات الربح المدفوع على ما ذكر أعلاه ٣,٨٧٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٣,٨٩٪ سنوياً).

١٤ ودائع المتعاملين

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
بحسب النوع		
ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل	**٣٤,٤٠٣,٦٧٩**	٢٩,٤٩٥,٨٣٧
وكالة الاستثمار	**٢١,٦٢٤,٦٥١**	١٣,٣٣٠,٣٤٤
ودائع لأجل	**١,٤٣٣,٩٨٥**	١,٥١٤,٠٥١
حسابات ادخار	**١٨,٧١٥,٥٧١**	١٦,٥٥٧,٩٧٩
أخرى *	**٦٠٧,٠٤٤**	٤١٦,٧٠٤
	٧٦,٧٨٤,٩٣٠	٦١,٣١٤,٩١٥

* بما في ذلك احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين البالغ ٢٣,٥ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٣,٦ مليون درهم).

الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين هي كما يلي.

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	**١٣,٦٠٣**	٢,٧٢٤
الأرباح المكتسبة على الرصيد الاحتياطي	**-**	-
التحويلات	**١٠,٥١٦**	١١,٢٣٩
الزكاة	**(٦٢٣)**	(٣٦٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	**٢٣,٤٩٦**	١٣,٦٠٣

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
بحسب وحدات الأعمال		
قطاع الشركات	**١٩,١٢٢,١٠٦**	١١,٤٤٤,٥٤٥
قطاع الأفراد	**٥٧,٦٦٢,٨٢٤**	٤٩,٨٧٠,٣٧٠
	٧٦,٧٨٤,٩٣٠	٦١,٣١٤,٩١٥

بلغ متوسط معدلات الربح المدفوعة على الودائع المذكورة أعلاه ١,٥٢٪ سنوياً (٢٠٢٣: ١,٢٦٪ سنوياً).

١٥ صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم
صكوك مستحقة (إيضاح ١-١٥)	**٧,٤٢٦,٨٧٥**	٤,٦٧٢,٥٠٠
وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	**١,٨٣٦,٢٥٠**	–
	٩,٢٦٣,١٢٥	٤,٦٧٢,٥٠٠

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	**٤,٦٧٢,٥٠٠**	٣,٦٧٢,٥٠٠
إصدارات	**٤,٥٩٠,٦٢٥**	١,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	**٩,٢٦٣,١٢٥**	٤,٦٧٢,٥٠٠

* خلال السنة أجرت المجموعة ترتيبات تمويل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في إطار ترتيبات تمويل متوافقة مع الشريعة الإسلامية تستحق في مارس ٢٠٢٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥ صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة والتمويلات الأخرى متوسطة الأجل ٩,٢٦٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤,٦٧٣ مليون درهم) تستحق على النحو التالي:

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
٢٠٢٥	**١,٨٣٦,٢٥٠**	١,٨٣٦,٢٥٠
٢٠٢٦	**٢,٨٣٦,٢٥٠**	٢,٨٣٦,٢٥٠
٢٠٢٧	**١,٨٣٦,٢٥٠**	–
٢٠٢٩	**٢,٧٥٤,٣٧٥**	–
	٩,٢٦٣,١٢٥	٤,٦٧٢,٥٠٠

١-١٥) خلال عام ٢٠٢٤، أصدرت المجموعة صكوكًا بقيمة ٢,٨ مليار درهم لجمع تمويل متوسط الأجل غير مضمون مرتبط بالاستدامة مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

خلال عام ٢٠٢٣، أصدرت المجموعة صكوكًا بقيمة ١ مليار درهم لجمع تمويل متوسط الأجل غير مضمون مقوم بالدرهم من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

خلال عام ٢٠٢٠ و٢٠٢١، أصدرت المجموعة صكوكًا بقيمة ٣,٧ مليار درهم لجمع تمويل متوسط الأجل غير مضمون مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

تاريخ الإصدار	المبلغ	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (٪)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
سبتمبر ٢٠٢٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	١,٨٢٧	نصف سنوياً	سبتمبر ٢٠٢٥
أكتوبر ٢٠٢١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٢,٠٨٢	نصف سنوياً	نوفمبر ٢٠٢٦
فبراير ٢٠٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم	ناسداك	٥,٠٥	نصف سنوياً	فبراير ٢٠٢٦
مايو ٢٠٢٤	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٥,٤٣١	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢٩

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٥,٢ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة") إلى شركته التابعة، شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات أغراض خاصة تأسست لإصدار هذه الصكوك. كما أبرم المصرف اتفاقية مرابحة مع شركة مصرف الإمارات الإسلامي للصكوك المحدودة بمبلغ ٢,٥ مليار درهم. وهذا التمويل متوسط الأجل مدرج بالتكلفة المطفأة.

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

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

١٦ مطلوبات أخرى

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
أرباح مستحقة الدفع للمودعين	**٤٨١,١١٧**	٣٠١,٥٧٧
مطلوبات متعلقة بالموظفين	**٢٣٢,٤٢٨**	١٩٤,٠٣٦
شيكات المدراء	**٤٤٩,٦٧٨**	٦١٢,١٠٥
ذمم دائنة تجارية وأخرى	**٥٣٣,٠٦٨**	٣٤٢,٥٣٠
زكاة مستحقة	**١٥,٩١٧**	٢٠,٩٩٢
مخصص الضرائب	**٢٧٧,٦٥٠**	–
موجودات ضريبية مؤجلة	**٨,٢١٥**	–
أخرى	**٢,٠٠٠,٨٩٤**	١,٩٠٢,٠٦٣
	٣,٩٩٨,٩٦٧	٣,٣٧٣,٣٠٣

١٧ رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
رأس المال المصرح به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠٢٣: ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٣: ١ درهم للسهم).	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٥,٤٣٠,٤٢١,٨٧٥ (٢٠٢٣: ٥,٤٣٠,٤٢١,٨٧٥) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٣: ١ درهم للسهم).	**٥,٤٣٠,٤٢٢**	٥,٤٣٠,٤٢٢

١٨ الاحتياطيات

احتياطي قانوني وإلزامي

بموجب النظام الأساسي للمصرف وطبقا للقانون الاتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨ يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني والإلزامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأسمال المصدر للمصرف.

الاحتياطي الآخر

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

	احتياطي قانوني وإلزامي ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٤	**١,٠٢٧,١٦١**	٥٤٣,٠٤٣	١,٥٧٠,٢٠٤
المحول من الأرباح المحتجزة*	**٢٨١,٠٢٦**	–	٢٨١,٠٢٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**١,٣٠٨,١٨٧**	٥٤٣,٠٤٣	١,٨٥١,٢٣٠

* إن أرقام المقارنة الخاصة بالعام الماضي مبينة في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

احتياطي القيمة العادلة

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

١٩ دخل من منتجات تمويلية واستثمارية

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
ذمم أنشطة تمويلية مدينة		
– المرابحة	**٣,١٣٥,٣٣٢**	٢,٥٠٢,٠٥٩
– إجارة	**١,١٨٩,٣٢٢**	١,١٢١,٩١٦
– استصناع	**١٠٢,٣١٢**	٨٥,١١٧
أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**١٩٨,٠٩٥**	٢١٣,٠١٥
أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة	**٣٠٢,٦٤٨**	١٢٠,٣٣٨
أخرى	**٨٥١,٥١٧**	٦٢٢,٤٤٨
	٥,٧٧٩,٢٢٦	٤,٦٦٤,٨٩٣

٢٠ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
توزيعات للمودعين	**١,٠٧٨,٤٥٨**	٧٥١,٤٠٤
الأرباح المدفوعة لحساب الصكوك والتمويلات المتوسطة الأجل الأخرى	**٢٩٨,٣١٩**	١١٨,٨٩٩
الأرباح المستحقة للبنوك	**١٠٥,٩٨١**	٧٣,٢٢٩
أخرى	**٦٦,٦٩٥**	٧,٣٨٤
	١,٥٤٩,٤٥٣	٩٥٠,٩١٦

تمثل التوزيعات على الودائع الحصة من الإيرادات الموزعة بين المودعين والمساهمين. تمت الموافقة على التخصيص والتوزيع للمودعين من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

خلال عام ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، لم يتنازل المصرف بصفته مضارباً عن أي جزء من حصته في الأرباح لصالح أصحاب الحسابات.

تمثل الأرباح المدفوعة لحملة الصكوك توزيع العائدات المستلمة فيما يتعلق بالموجودات المحولة إلى شركة الإمارات الإسلامية للصكوك المحدودة التي تم إنشاؤها خصيصاً لهذه المعاملة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢١ دخل الرسوم والعمولات

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
دخل العمولات	**٧٩,٠٣٤**	٨٢,٠٤١
دخل الرسوم	**١,٠٤٧,٩١٤**	٨٥٥,٠٣٧
	١,١٢٦,٩٤٨	٩٣٧,٠٧٨

٢٢ دخل تشغيلي آخر

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
توزيعات أرباح على الاستثمار في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٣,١٦٨**	٢٩
أرباح من بيع أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٩٨**	٣٧
أرباح / (خسارة) من أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(١,٣٩٧)**	٢٧,٧٧٤
دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)	**٩,١٥١**	٤,٩٢٠
أرباح / (خسارة) من بيع العقارات الاستثمارية	**(١,٠٧٧)**	٩,٩٢١
دخل / (خسارة) من العملات الأجنبية والمشتقات الإسلامية*	**٥٨٥,٩١٥**	٤٩٩,٧٢٠
دخل آخر (صافي)	**١٧,٤٠٥**	٢٧,٠٥٢
	٦١٣,٢٦٣	٥٦٩,٤٥٣

* يشمل دخل صرف العملات الأجنبية أرباح المتاجرة والتحويلات وأرباح معاملات مع المتعاملين.

٢٣ مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
تكاليف الموظفين	**٧٥٨,٨٧٣**	٦٧٦,٤٢٠
تكلفة إشغال	**٢٩,٢٩٦**	٣٠,٣٩٠
معدات وتوريدات	**٢٧,٤٥٦**	٢٧,٩٩٣
رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة	**٥٦٠,٠٢٩**	٤٣٧,٨٢٦
تكلفة اتصالات	**٣٩,٨٦٢**	٤٩,١٦١
مصروفات ذات صلة بالتسويق	**٢٥,٣١٧**	٢٣,٨٨٤
استهلاك	**٩١,٧٤٩**	٨٨,٥٧٣
أخرى	**١١٢,١٠٢**	٤٣٧,١١٩
	١,٦٤٤,٦٨٤	١,٧٧١,٣٦٦

٢٤ صافي خسائر (إعادة قيد) انخفاض القيمة لأصول مالية

تم إظهار صافي خسائر (إعادة قيد) انخفاض القيمة لأصول مالية المحملة على بيان الدخل الموحد كالتالي:

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك	**٨,١٩٨**	٤,٩٢٣
صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية	**(٩,٥٧٦)**	(٦,٥٤٨)
صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة (الإيضاح ٣٦ ط)	**٩٢١,٣٢٣**	١,٠٧٢,٧٠١
صافي انخفاض القيمة لتعرضات غير ممولة	**٥٠,٩٨١**	١٤٠,٠٣٤
الديون المعدومة المشطوبة / (المستردة) – الصافي	**(٢٩٩,٠٩٨)**	(٢١٦,٤٧٢)
	٦٧١,٨٢٨	٩٩٤,٦٣٨

٢٥ الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والمؤسسات، قانون الضريبة على الشركات ("قانون الضريبة على الشركات") لسن نظام جديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. ودخل النظام الجديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة حيز التنفيذ للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

مع انتهاء السنة المحاسبية للمجموعة في٣١ ديسمبر، ستكون الفترة الضريبية الأولى من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، على أن يتم تقديم الإقرار الأول في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

يخضع الدخل الخاضع للضريبة للكيانات التي يخضع دخلها لنطاق ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة الشركات قدره ٩٪، وتعتبر المجموعة جزء من المجموعة التي تخضع لنطاق الركيزة الثانية (أي تتجاوز حد الإيرادات البالغة ٧٥٠ مليون يورو وتدير أعمالها في دول متعددة)، حيث أن الشركة القابضة للمجموعة بصدد تقييم تعرضها المحتمل لضرائب الدخل من الركيزة الثانية.

ستخضع عمليات المجموعة في الإمارات العربية المتحدة للركيزة الثانية اعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٥، ومن المتوقع أن يكون معدل الضريبة الفعلي ١٥٪ على الأرباح المحققة في الإمارات العربية المتحدة (٩٪ في عام ٢٠٢٤).

تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ إعفاء إلزاميا مؤقتا من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة التي تنشأ عن التشريع الذي تنفذه الركيزة الثانية. قام المصرف بتطبيق الاستثناء على الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل في الركيزة الثانية والإفصاح عنها.

تبلغ الرسوم الضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هو ٢٧٨ مليون درهم، وهو ما يمثل معدل الضريبة الفعلي للمجموعة بنسبة ٨,٩٩ ٪.

(أ) تصنيف المعدل الضريبي الفعلي

	٢٠٢٤ ألف درهم
الربح قبل الضريبة	**٣,٠٨٧,٩١٠**
الضريبة الداخلية (٩٪)	**٢٧٧,٩١٢**
التأثير الضريبي في:	
الدخل المعفى من الضرائب	**(٣٧٣)**
مصروفات غير قابلة للخصم	**١٤٧**
أخرى	**(٣٦)**
	٢٧٧,٦٥٠

٢٦ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب مستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٧ ملايين درهم (٢٠٢٣: ٧ ملايين درهم).

٢٧ ربحية السهم

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
صافي الأرباح للعام (بالآلاف)	**٢,٨١٠,٢٦٠**	٢,١٢١,٢١٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في الإصدار (بالألف)	**٥,٤٣٠,٤٢٢**	٥,٤٣٠,٤٢٢
صافي ربحية السهم* (درهم)	**٠,٥١٨**	٠,٣٩١

* كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها بنهاية العام.

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

يوضح الجدول أدناه القيم الموجبة والسالبة للأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة التي تعادل القيم السوقية بالإضافة إلى المبالغ الاسمية التي تم تحليلها حسب مدة استحقاقها. تتمثل القيمة الاسمية بقيمة الموجودات المشتقة ذات الصلة أو المعدل أو المؤشر المرجعي والتي يتم بناءاً عليها قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة. توضح المبالغ الاسمية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولكنها لا تدل على مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	قيمة عادلة موجبة ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:								
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	١,٥١١	(١,١٦٢)	٣,٨٠٨,٢٦١	١,٧١٨,٠٧١	١,٧٩٠,٢٣٥	–	–	٢٩٩,٩٥٥
خيارات صرف العملات الأجنبية	٢,٥٩١	(٢,٦٦٥)	٢١٧,٥٣٨	٨٥,٨٧٠	٩٧,٣٢٠	٣٤,٣٤٨	–	–
مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح	١٣٨,٣٤٨	(١٤٦,١٩٣)	١٨,١٠٠,٠١٥	١,٠٩٢,٦٥٨	٥٥٢,٨٤٩	٩,٥٠١,٢٧٤	٤,٦١٤,٥٣١	٢,٣٣٨,٧٠٣
	١٤٢,٤٥٠	(١٥٠,٠٢٠)	٢٢,١٢٥,٨١٤	٢,٨٩٦,٥٩٩	٢,٤٤٠,٤٠٤	٩,٥٣٥,٦٢٢	٤,٦١٤,٥٣١	٢,٦٣٨,٦٥٨
مشتقات إسلامية محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية:								
مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح	١٤,٤٩٧	–	١,٥٢٥,٠٠٠	–	–	١,٥٢٥,٠٠٠	–	–
الإجمالي	١٥٦,٩٤٧	(١٥٠,٠٢٠)	٢٣,٦٥٠,٨١٤	٢,٨٩٦,٥٩٩	٢,٤٤٠,٤٠٤	١١,٠٦٠,٦٢٢	٤,٦١٤,٥٣١	٢,٦٣٨,٦٥٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قيمة عادلة موجبة ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:								
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٤,٣٥٢	(٣٧٤)	٤,٣٩٤,٧٢٠	٢,٣٢٢,١٥٢	٢,٠٧٢,٥٦٨	–	–	–
خيارات صرف العملات الأجنبية	٤,٥٨٧	(٤,٧١١)	٦٥٤,٢٠٦	١٠٥,٧٩٢	٣١٧,٣٧٥	٢٣١,٠٣٩	–	–
مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح	١٧٠,٢٤٨	(١٧٣,٣١١)	١١,٨٦٣,٩٣٥	–	١,١٠١,٢٢٨	٥,٢٧٩,٢٢٦	٢,٩٦٥,٠٩٠	٢,٥١٨,٣٩١
	١٧٩,١٨٧	(١٧٨,٣٩٦)	١٦,٩١٢,٨٦١	٢,٤٢٧,٩٤٤	٣,٤٩١,١٧١	٥,٥١٠,٢٦٥	٢,٩٦٥,٠٩٠	٢,٥١٨,٣٩١
مشتقات إسلامية محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية:								
مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح	٤,٩٨٦	–	٣٠٠,٠٠٠	–	–	٣٠٠,٠٠٠	–	–
الإجمالي	١٨٤,١٧٣	(١٧٨,٣٩٦)	١٧,٢١٢,٨٦١	٢,٤٢٧,٩٤٤	٣,٤٩١,١٧١	٥,٨١٠,٢٦٥	٢,٩٦٥,٠٩٠	٢,٥١٨,٣٩١

مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة الإسلامية

تنشأ مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المالية المشتقة الإسلامية من احتمال إخلال الطرف المقابل بالالتزامات التعاقدية والمقتصرة على القيمة العادلة الإيجابية للأداة المفضلة للمجموعة والتقلبات المستقبلية المحتملة. نظراً لأن المجموعة لديها ضمانات نقدية من الطرف المقابل إلى حدود القيمة العادلة. تتم إدارة المخاطر الائتمانية وفقا للتسهيلات الموافق عليها. وفي حالات محددة تخضع لضمانات إضافية. وتقوم المجموعة بتطبيق تعديل قيمة الائتمان على صفقات الأدوات المشتقة القائمة. وتستند منهجية احتساب تعديل قيمة الإئتمان إلى ثلاثة عناصر: احتمال تعثر الطرف المقابل عن السداد والإنكشاف الإيجابي المتوقع ومعدل الاسترداد. ويتم احتساب تعديل قيمة الإئتمان على جميع فئات الموجودات بما في ذلك العملات الأجنبية ومعدلات الربح.

الأدوات المشتقة الإسلامية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

تتعلق معظم الأنشطة الخاصة بالمشتقات التجارية للمشتقات الإسلامية للمجموعة بالبيع وتغطية المركز. تشمل أنشطة البيع تقديم منتجات للعملاء بأسعار تشجيعية حتى يتمكنوا من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمتوقعة.

تتم إدارة المتاجرة أنشطة مشتقات بمشتقات معدلات الربح وفقا للحدود التي يوافق عليها مجلس الإدارة.

الأدوات المشتقة الإسلامية المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

تستخدم المجموعة المشتقات الإسلامية كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها لأغراض التغطية لتقليل مخاطر العملة ومعدلات الربح. ويتم تحقيق ذلك بتغطية أدوات مالية معينة والمعاملات المتوقعة وإستراتيجية التغطية مقابل تعرضات الميزانية العمومية.

تقوم المجموعة بتحديد مشتقاتها الإسلامية المحتفظ بها أو الصادرة لأغراض التحوط على النحو التالي:

- تحوطات القيمة العادلة: تحوطات القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو الالتزامات الثابتة.
- تحوطات التدفقات النقدية: تحوطات التدفقات النقدية المستقبلية المحتملة والمتعلقة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو معاملة متوقعة مرجحة إلى حد كبير. و
- صافي تحوط الاستثمارات: تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية.

علاوة على ذلك، فيما يتعلق بمعاملات التحوط التي تقوم بها المجموعة. تقوم المجموعة بتوثيق ما يلي:

- عند بدء المعاملة، العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المتحوط لها، والمخاطر التي تتم تغطيتها وهدف المجموعة واستراتيجية إدارة المخاطر في إجراء معاملة التحوط.
- الطريقة التي يتم بها قياس الفعالية طوال فترة علاقة التحوط.

في نهاية الفترة، لم يتم تخصيص أي مشتقات لأغراض التحوط مثل "تحوط القيمة العادلة" أو "تحوط صافي الاستثمار".

تقيّم المجموعة، عند التحوط وعلى أساس مستمر فيما إذا كانت المشتقات الإسلامية المستخدمة في معاملات التحوط فعالة للغاية في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوط لها.

يتم قياس فعالية التحوط من قبل المجموعة على أساس مستقبلي عند التأسيس وكذلك بأثر رجعي (عند الاقتضاء) في المستقبل على مدى فترة علاقة التحوط. تشمل مصادر عدم الفعالية في محاسبة التحوط تأثير مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة الإسلامية على تقييم البند المشتق والبند المتحوط. لتخفيف مخاطر الائتمان هذه تقوم المجموعة بتنفيذ مشتقات التحوط الإسلامية مع نظراء ذوي جودة عالية وتكون غالبية مشتقات التحوط الإسلامية للمجموعة مضمونة.

تحوطات القيمة العادلة

كذلك تستخدم المجموعة عقود مقايضة معدلات الربح للتغطية مقابل التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية الناتجة عن تقلبات معدلات الربح. يتم تحديد هذه العقود من قبل المجموعة كتحوطات للقيمة العادلة. وبالتالي يتم تطبيق محاسبة التحوط بالقيمة العادلة بغرض التحوط ضد التغيرات في قيمة الموجودات الثابتة والمطلوبات الخاضعة لمخاطر معدل الربح وكذلك الموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية.

بعد التحديد الأولي، يتم إدتساب التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية المصنفة كتغطيات القيمة العادلة في بند 'دخل تشغيلي آخر'، إلى جانب أي تغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو التحوط المتعلق بها والمتعلقة بالمخاطر المغطاة.

تحوطات التدفق النقدي

تستخدم المجموعة عقود مقايضة معدلات الربح والعقود الآجلة لتغطية التعرض إلى مخاطر التدفق النقدي الناتجة من بعض ودائع المتعاملين والتمويلات متوسطة الأجل. تستخدم مقايضات معدلات الربح أيضاً للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن بعض التمويلات والذمم المدينة ذات المعدلات المتغيرة. يتم تحديد هذه من قبل المجموعة كتحوطات للتدفق النقدي. وبالتالي. تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للتدفقات النقدية للتحوط من التغير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على نحو كبير تابعة إلى مخاطر معدل الربح على الموجودات والمطلوبات ذات المعدلات المتغيرة والموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر الصرف الأجنبي.

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية المصنفة كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة تتعلق بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

٢٩ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسة التالية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

يقدم المصرف – من خلال هذا القطاع – إلى المتعاملين من الشركات مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات ويقبل ودائعهم.

الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم قطاع الأفراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات إلى الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة ويقبل ودائعهم.

الخزينة

تشمل أنشطة الخزينة إدارة محفظة الاستثمار للمجموعة وإدارة الصناديق وخيارات خدمات الخزينة بين البنوك.

أخرى

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات ووحدات الدعم.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٨٣٠,٧٩٢	٢,٤٧٥,٥٠٧	٢٦٦,٣٧٧	٦٥٧,٠٩٧	٤,٢٢٩,٧٧٣
صافيّ الدخل من الرسوم والعمولات ودخل تشغيلي آخر	٢٠٠,٠٨٥	٩٢٣,٣١٦	٢,٢٠٨	٨,٦٧٨	١,١٣٤,٢٨٧
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٠٣٠,٨٧٧	٣,٣٩٨,٨٢٣	٢٦٨,٥٨٥	٦٦٥,٧٧٥	٥,٣٦٤,٠٦٠
مصروفات عمومية وإدارية	(٨٧,٢١٠)	(١,٢٠٩,٨٣٤)	(٢٧,٧٥٦)	(٣١٩,٨٨٤)	(١,٦٤٤,٦٨٤)
صافي خسارة انخفاض القيمة	(١٩٦,٧٠٥)	(٤٨٤,١٥١)	٩,١٤٦	٤٠,٢٤٤	(٦٣١,٤٦٦)
ربح السنة قبل الضريبة	٧٤٦,٩٦٢	١,٧٠٤,٨٣٨	٢٤٩,٩٧٥	٣٨٦,١٣٥	٣,٠٨٧,٩١٠
موجودات القطاع	٣٩,٦٩٥,٩٤٧	٥٠,٨٣٢,٧٨٢	٢٠,٦٥٠,٠٢١	(٥٠,٠٧٧)	١١١,١٢٨,٦٧٣
مطلوبات القطاع وحقوق الملكية	٢٢,٢٧٠,١١٢	٦٠,٦٧٩,٤٨٣	٢,٨٠٠,٧٣٢	٢٥,٣٧٨,٣٤٦	١١١,١٢٨,٦٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٦٥١,٤٩٦	٢,١٥٠,٥٩٦	٣٧٦,٨٥٦	٥٣٥,٠٢٩	٣,٧١٣,٩٧٧
صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل آخر	١٧٩,٦٩١	٨٢٢,٣٠٤	٣٥,٧٨٠	١٣,٨١٩	١,٠٥١,٥٩٤
إجمالي الدخل التشغيلي	٨٣١,١٨٧	٢,٩٧٢,٩٠٠	٤١٢,٦٣٦	٥٤٨,٨٤٨	٤,٧٦٥,٥٧١
مصروفات عمومية وإدارية	(٩٠,٢٢١)	(١,٠٠٩,٣٧٧)	(٢٣,٣٩٣)	(٦٤٨,٣٧٥)	(١,٧٧١,٣٦٦)
صافي خسارة انخفاض القيمة	(١٢٦,٦٦٨)	(٨٧٦,٤٢٠)	٦,٢٨٢	١٢٣,٨١٦	(٨٧٢,٩٩٠)
صافي الربح للسنة قبل الضريبة	٦١٤,٢٩٨	١,٠٨٧,١٠٣	٣٩٥,٥٢٥	٢٤,٢٨٩	٢,١٢١,٢١٥
موجودات القطاع	٢٧,٣٠٥,١٣٧	٤١,٥٢٢,٥٦٢	١٨,٩٦٦,٤٤٧	١٧,٥٨٥	٨٧,٨١١,٧٣١
مطلوبات القطاع وحقوق الملكية	١٤,٤٨٦,٨٥٩	٥٢,٦٣٨,٨٨٦	٢,٨٤٨,١١٧	١٧,٨٣٧,٨٦٩	٨٧,٨١١,٧٣١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠ الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كالآتي:

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
خطابات اعتماد	**٦٠٤,١٦٩**	٥٦٣,٠٠١
الضمانات	**٨,٦٦١,٠٤٨**	٦,٥٧٨,٩٦٧
التزامات المشاركة في المخاطر	**٣٠,٢٦٥**	١٠,٧٨١
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء*	**٢,٣٦٧,٧٨٤**	٢,٧٩٥,٥٢٤
	١١,٦٦٣,٢٦٦	٩,٩٤٨,٢٧٣

* تمثل الالتزامات التمويلية غير القابلة للإلغاء التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء سحوبات على التسهيلات خلال فترة محددة تخضع لشروط سابقة وشروط الإنهاء. باعتبار أن هذه الالتزامات قد تنتهي دون إجراء أي معاملة سحب، وكشرط مسبق لسحب المبلغ يتعين الالتزام به، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية على وجه التحديد.

يبيّن الجدول أدناه موجز أرصدة المرحلة للتعرضات غير الممولة وقبولات المتعاملين والخسائر الائتمانية المتوقعة عليها:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
ألف درهم	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
تركزات	**١١,٩٨٢,٣٠٤**	**١٧٢,١٨٥**	**٢٥٦,٥٧٢**	١٠,٦٦٥,٤١٦	١٠٨,٥٥٧	٢١٠,٨٣٤
خسائر الائتمان المتوقعة	**٤٦,٤٣١**	**٩,٢٢٥**	**٢٥٦,٥٧٢**	١٥١,٩٧٦	٧,٣١٣	١٠٢,٠٥٠

تتضمن التسهيلات غير الممولة الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية والتزامات ذمم الأنشطة التمويلية غير القابلة للإلغاء.

(أ) القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات ضمن بيان المركز المالي مع المطلوبات المماثلة. ولهذا لا توجد التزامات خارج بنود بيان المركز المالي على القبولات.

(ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت التزامات المجموعة فيما يتعلق بالتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ٣,١ مليون درهم (٢٠٢٣: ١١,٢ مليون درهم).

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني بنسبة (٩٩,٩٪)، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٤٠,٩٢٪). تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي في مؤسسة دبي للاستثمار.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٧,٢٪ و٤,٨٪ (٢٠٢٣: ١٤,٢٪ و٤,٢٪) من إجمالي حسابات المتعاملين وذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

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

أبرمت المجموعة أيضا معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة الأخرى والتي لا تعتبر مؤسسات ذات صلة بالحكومة. وقد تم أيضا إجراء هذه المعاملات بصورة فعلية بنفس الشروط. بما في ذلك معدلات الأرباح والضمانات السائدة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تنطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم هؤلاء الأشخاص، بمن فيهم المدراء غير التنفيذيين، الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والتحكم فيها بشكل مباشر أو غير مباشر.

لم يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة مقابل الأرصدة القائمة خلال الفترة مع كبار موظفي الإدارة وعلاقاتهم المباشرة في نهاية السنة.

الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة مدرجة وفق الشروط التجارية العادية على النحو التالي:

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
تمويلات وذمم أنشطة مدينة أخرى		
الشركة الأم وشركات ذات علاقة	**٦٧٦,٢٠٩**	٤٢٩,٧٤٣
أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة	**٩,٦٨٣**	٤,٢٤٠
موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	**٣,٩٢٣**	٣,٥٩٢
	٦٨٩,٨١٥	٤٣٧,٥٧٥
ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى		
من الشركة الأم الرئيسية	**–**	٩
من الشركة الأم وشركات ذات علاقة	**٣,٧٩٠,١٨١**	٤,٥٧٨,١٤٧
من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة	**١٣٦**	٩٩
من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	**٢٠,٤٠٤**	١٨,٩٨٣
	٣,٨١٠,٧٢١	٤,٥٩٧,٢٣٨
الأوراق المالية الاستثمارية والمشتقات الإسلامية		
الاستثمار في الشركة الأم	**١٨١,٩٨٨**	١٨٦,٠٤٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	**٤٥,١٩٠**	٦٧,٤٧٦
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	**(١١١,٩٢٩)**	(١١٦,٨٥٨)
القيمة الاسمية للمشتقات الإسلامية – الشركات الأم وذات العلاقة	**١٣,٨٣٢,١١٦**	١٠,٨٠٤,٦٩٩
بيان الدخل الموحد للمجموعة		
رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة	**(٥٦٠,٠٢٩)**	(٤٣٧,٨٢٦)
دخل من استثمار في الشركة الأم	**٦,٤٣٦**	٦,٤٤٣
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة عن حضور الجلسات ورسوم أخرى	**٣,٦٨٢**	٣,٦٥١
دخل من ذمم أنشطة تمويلية مدينة		
من الشركة الأم وشركات ذات علاقة	**٥٧,٣٧٠**	٥٥,١١٤
توزيعات على ودائع		
إلى الشركة الأم	**–**	٣,٩١١
إلى الشركة الأم وشركات ذات علاقة	**٢٥,٨٣٧**	٢٥,٨٠٠

بلغ إجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة خلال الفترة كما يلي:

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
تعويضات كبار المسؤولين الإداريين		
مزايا الموظفين قصيرة الأجل	**٢٩,٢٧٥**	٣٠,٧٥٤
المزايا الوظيفية بعد الخدمة	**٩٦٩**	١,٠٦٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٢ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

فيما يلي بيان تحليل المركز المالي للمجموعة وفقاً للأقاليم الجغرافية التالية ودون احتساب أي ضمانات إضافية أو أي ضمانات ائتمانية مساعدة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات				
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١٤,٦٧٤,٥٢٧	–	–	١٤,٦٧٤,٥٢٧
مستحق من البنوك	٣,٧٦٥,٤٩٢	٤,٠١٥,٨٥٠	٢,٢٤٧,١١٨	١٠,٠٢٨,٤٦٠
أوراق مالية استثمارية	٥,٧٨٢,٠١١	٤,٧٦٠,١٧١	٢,٩٢١,٣٩١	١٣,٤٦٣,٥٧٣
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٦٨,٩٢٧,٦٢٦	٥٣٧,٨٤١	١,٠١٤,٣٨٨	٧٠,٤٧٩,٨٥٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	١٥٦,٩٤٧	–	–	١٥٦,٩٤٧
قبولات المتعاملين	٧٤٧,٧٩٥	–	–	٧٤٧,٧٩٥
عقارات استثمارية	١٧٠,٧٩٥	–	–	١٧٠,٧٩٥
ممتلكات ومعدات	٣٢٠,٢٠٧	–	–	٣٢٠,٢٠٧
موجودات أخرى	١,٠٨٦,٥١٤	–	–	١,٠٨٦,٥١٤
إجمالي الموجودات	٩٥,٦٣١,٩١٤	٩,٣١٣,٨٦٢	٦,١٨٢,٨٩٧	١١١,١٢٨,٦٧٣
المطلوبات				
مستحق للبنوك	٤,٣٢٧,٩٥٣	٨٥,٦٩٥	١,٤٦٩,٨٧٧	٥,٨٨٣,٥٢٥
ودائع المتعاملين	٧٥,٧٩٢,٨٨٥	٣١٨,١٩٠	٦٧٣,٨٥٥	٧٦,٧٨٤,٩٣٠
صكوك مستحقة	٩,٢٦٣,١٢٥	–	–	٩,٢٦٣,١٢٥
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية	١٥٠,٠٢٠	–	–	١٥٠,٠٢٠
قبولات المتعاملين	٧٤٧,٧٩٥	–	–	٧٤٧,٧٩٥
مطلوبات أخرى	٣,٩٩٨,٩٦٧	–	–	٣,٩٩٨,٩٦٧
إجمالي حقوق الملكية	١٤,٣٠٠,٣١١	–	–	١٤,٣٠٠,٣١١
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	١٠٨,٥٨١,٠٥٦	٤٠٣,٨٨٥	٢,١٤٣,٧٣٢	١١١,١٢٨,٦٧٣
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات	٨,٩٥٠,٢١١	٢٥٢,٧٩٩	٦٢,٢٠٧	٩,٢٦٥,٢١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
التوزيع الجغرافي للموجودات	٧٥,٩٣٢,٤٥٢	٥,٨٤٢,٤٤٧	٦,٠٣٦,٨٣٢	٨٧,٨١١,٧٣١
التوزيع الجغرافي للمطلوبات و حقوق الملكية	٨٥,٧٥١,٦٨٢	٤٢٧,٨٢٩	١,٦٣٢,٢٢٠	٨٧,٨١١,٧٣١
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات	٦,٣٩٠,٤١١	١٥١,٤٤٩	٦٠٠,١٠٨	٧,١٤١,٩٦٨

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لجميع فئات الموجودات و المطلوبات المالية و القيم الدفترية لها.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	التكلفة المطفأة* ألف درهم	استثمارات التحوط ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم
الموجودات المالية					
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	–	–	١٤,٦٧٤,٥٢٧	–	١٤,٦٧٤,٥٢٧
مستحق من البنوك	–	–	١٠,٠٢٨,٤٦٠	–	١٠,٠٢٨,٤٦٠
أوراق مالية استثمارية	٦٢,٧٧٥	٥,٣٥١,٣٩٠	٨,٠٤٩,٤٠٨	–	١٣,٤٦٣,٥٧٣
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	–	–	٧٠,٤٧٩,٨٥٥	–	٧٠,٤٧٩,٨٥٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	١٤٢,٤٥٠	–	–	١٤,٤٩٧	١٥٦,٩٤٧
أخرى	–	–	١,٥٣٠,٩٨٨	–	١,٥٣٠,٩٨٨
	٢٠٥,٢٢٥	٥,٣٥١,٣٩٠	١٠٤,٧٦٣,٢٣٨	١٤,٤٩٧	١١٠,٣٣٤,٣٥٠
المطلوبات المالية					
مستحق للبنوك	–	–	٥,٨٨٣,٥٢٥	–	٥,٨٨٣,٥٢٥
ودائع المتعاملين	–	–	٧٦,٧٨٤,٩٣٠	–	٧٦,٧٨٤,٩٣٠
صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	–	–	٩,٢٦٣,١٢٥	–	٩,٢٦٣,١٢٥
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	١٥٠,٠٢٠	–	–	–	١٥٠,٠٢٠
أخرى	–	–	٤,٧٤٦,٧٦٢	–	٤,٧٤٦,٧٦٢
	١٥٠,٠٢٠	–	٩٦,٦٧٨,٣٤٢	–	٩٦,٨٢٨,٣٦٢

* لا يوجد اختلاف جوهري بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات (التي لم تقيم بالقيمة العادلة) وقيمها العادل.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	التكلفة المطفأة* ألف درهم	استثمارات التحوط ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم
الموجودات المالية					
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	–	–	١٤,٩٨١,١٤١	–	١٤,٩٨١,١٤١
مستحق من البنوك	–	–	٦,١٣١,١٥٤	–	٦,١٣١,١٥٤
أوراق مالية استثمارية	٦٤,١٧٢	٥,٨٥٢,٤٣٠	٤,٥١٣,٠٦٠	–	١٠,٤٢٩,٦٦٢
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	–	–	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	–	٥٣,٧٤٧,٧٣٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	١٧٩,١٨٧	–	–	٤,٩٨٦	١٨٤,١٧٣
أخرى	–	–	١,٦٥١,٣١٧	–	١,٦٥١,٣١٧
	٢٤٣,٣٥٩	٥,٨٥٢,٤٣٠	٨١,٠٢٤,٤٠٩	٤,٩٨٦	٨٧,١٢٥,١٨٤
المطلوبات المالية					
مستحق للبنوك	–	–	٥,٧٩٢,٣٧٥	–	٥,٧٩٢,٣٧٥
ودائع المتعاملين	–	–	٦١,٣١٤,٩١٥	–	٦١,٣١٤,٩١٥
صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	–	–	٤,٦٧٢,٥٠٠	–	٤,٦٧٢,٥٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	١٧٨,٣٩٦	–	–	–	١٧٨,٣٩٦
أخرى	–	–	٤,٤٠٩,٨٣٧		٤,٤٠٩,٨٣٧
	١٧٨,٣٩٦	–	٧٦,١٨٩,٦٢٧	–	٧٦,٣٦٨,٠٢٣

* لا يوجد اختلاف جوهري بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات (التي لم تقيم بالقيمة العادلة) وقيمها العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)
(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المرحلة بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. تم تحديد المستويات في الترتيب الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات المحددة.
- المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة مثل (تستنتج من الأسعار).
- المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أوراق مالية استثمارية				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
صكوك حكومية	٤٥٠,٦٤٥	–	–	٤٥٠,٦٤٥
صكوك الشركات		–	–	٤,٩٠٠,٧٤٥
	٥,٣٥١,٣٩٠	**–**	**–**	**٥,٣٥١,٣٩٠**
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
أسهم	–	–	٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥
أخرى	–	–	–	–
	–	**–**	**٦٢,٧٧٥**	**٦٢,٧٧٥**
المشتقات الإسلامية				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية				
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة	–	١٤٢,٤٥٠	–	١٤٢,٤٥٠
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها لتحوطات التدفقات النقدية:				
مبادلات معدلات الربح	–	١٤,٤٩٧	–	١٤,٤٩٧
	–	**١٥٦,٩٤٧**	**–**	**١٥٦,٩٤٧**
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية				
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة	–	(١٥٠,٠٢٠)	–	(١٥٠,٠٢٠)
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها لتحوطات التدفقات النقدية:				
مبادلات معدلات الربح	–	–	–	–
	–	**(١٥٠,٠٢٠)**	**–**	**(١٥٠,٠٢٠)**
	٥,٣٥١,٣٩٠	**٦,٩٢٧**	**٦٢,٧٧٥**	**٥,٤٢١,٠٩٢**

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا الترتيب الهرمي للقيمة العادلة.

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	**٦٤,١٧٢**
إجمالي الأرباح أو الخسائر:	
– في الأرباح أو الخسائر	**(١,٣٩٧)**
تحويلات من المستوى ٣	**–**
تسويات وتعديلات أخرى	**–**
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٦٢,٧٧٥**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أوراق مالية استثمارية				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
صكوك حكومية	٥٣٢,٩٧٨	–	–	٥٣٢,٩٧٨
صكوك الشركات	٥,٣١٩,٤٥٢	–	–	٥,٣١٩,٤٥٢
	٥,٨٥٢,٤٣٠	–	–	٥,٨٥٢,٤٣٠
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
أسهم	–	–	٦٤,١٧٢	٦٤,١٧٢
أخرى	–	–	–	–
	–	–	٦٤,١٧٢	٦٤,١٧٢
للمشتقات الإسلامية				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية				
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة	–	١٧٩,١٨٧	–	١٧٩,١٨٧
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية				
مبادلات معدلات الربح	–	٤,٩٨٦	–	٤,٩٨٦
	–	١٨٤,١٧٣	–	١٨٤,١٧٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية				
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة	–	(١٧٨,٣٩٦)	–	(١٧٨,٣٩٦)
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها لتحوطات التدفقات النقدية:				
مبادلات معدلات الربح	–	–	–	–
	–	(١٧٨,٣٩٦)	–	(١٧٨,٣٩٦)
	٥,٨٥٢,٤٣٠	٥,٧٧٧	٦٤,١٧٢	٥,٩٢٢,٣٧٩

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا الترتيب الهرمي للقيمة العادلة.

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٦٤,٢٩٨
إجمالي الأرباح أو الخسائر:	
– في الأرباح أو الخسائر	٦,٩٦٩
تحويلات من المستوى ٣	–
تسويات وتعديلات أخرى	(٧,٠٩٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٤,١٧٢

في ظروف معينة، تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها لنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب السوق النشطة، يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل ذات الصلة بمتلقي الاستثمارات. ويتم تحديد التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من المستوى ١ إلى المستوى ٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٤ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال السنة		
الرصيد في بداية السنة	**(٢,٩٧٠,٥٢٠)**	٧,٠٩٧,٣١٩
صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر)	**١,٠٢٦,٧٣١**	(١٠,٠٦٧,٨٣٩)
الرصيد في نهاية السنة	**(١,٩٤٣,٧٨٩)**	(٢,٩٧٠,٥٢٠)
(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد		
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	**١٤,٦٧٤,٥٢٧**	١٤,٩٨١,١٤١
المستحق من البنوك	**١٠,٠٥٠,٦٨١**	٦,١٤٥,١٧٧
المستحق للبنوك	**(٥,٨٨٣,٥٢٥)**	(٥,٧٩٢,٣٧٥)
	١٨,٨٤١,٦٨٣	١٥,٣٣٣,٩٤٣
ناقصاً: ودائع لدى المصرف المركزي لأغراض نظامية	**(٧,٧٠٥,٠٤٨)**	(٥,٤٩٨,١٣١)
ناقصاً: مرابحة لدى المصرف المركزي تستحق بعد ٣ أشهر	**(٥,٢٤٦,٥٤١)**	(٧,٥٣٥,٢٥٧)
ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر	**(٨,٧١٨,٩١١)**	(٥,٢٧٨,٥٦٦)
زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر	**٨٨٥,٠٢٨**	٧,٤٩١
	(١,٩٤٣,٧٨٩)	(٢,٩٧٠,٥٢٠)
(ج) تسويات لبنود غير نقدية		
خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على المستحق من البنوك	**٨,١٩٨**	٤,٩٢٣
خسائر / (عكس قيد) انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية	**(٩,٥٧٦)**	(٦,٥٤٨)
خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة	**٩٢١,٣٢٣**	١,٠٧٢,٧٠١
خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة	**٥٠,٩٨١**	١٤٠,٠٣٤
دخل أرباح موزعة على استثمارات في الأسهم	**(٣,١٦٨)**	(٢٩)
استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية	**٥٩,٤٣٠**	(٢١,٤٣٠)
(الأرباح)/الخسارة غير المحققة على الاستثمارات	**١,٣٩٧**	٥١,٣٠٦
(الخصم) / علاوة على الأوراق المالية الاستثمارية	**٧,٤٣٢**	–
(الأرباح)/الخسارة على بيع عقارات (عقارات استثمارية / مخزون)	**١,٠٧٧**	(٩,٩٢١)
إطفاء (خصم) / علاوة على الصكوك	**٤,٠٢٨**	٢,٧٩١
	١,٠٤١,١٢٢	١,٢٣٣,٨٢٧

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإشراف على المجموعة على أساس موحد ولذلك يتلقى معلومات حول كفاية رأس المال ويحدد متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. اعتبارا من عام ٢٠١٧، يتم احتساب رأس المال على مستوى المجموعة باستخدام إطار بازل ٣ للجنة بازل للرقابة المصرفية (لجنة بازل)، بعد تطبيق التعديلات التي يقدمها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع مراعاة المصلحة الوطنية. يتألف إطار بازل ٣، شأنه شأن بازل ٢، من ثلاث 'ركائز': الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، وعملية المراجعة الرقابية وانضباط السوق.

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنظمة ولوائح رأس مال بازل ٣، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧، حيث تم تطبيق متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات، وهي على وجه التحديد، الشق الأول من الأسهم العادية ورأس المال الإضافي ورأس المال الإجمالي.

يتم تكوين احتياطي رأس المال التحوطي (احتياطي رأس المال التحوطي) واحتياطي التقلبات الدورية لرأس المال، بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل احتياطي بحيث يكون أعلى من قيمة أسهم رأس المال العادية بواقع ٧٪.

رأس المال النظامي

ينقسم رأس المال النظامي للمجموعة إلى ثلاث فئات رئيسية وهي الشق الأول للأسهم العادية والشق الأول والشق الثاني الإضافي اعتماداً على خصائصها.

- يشمل الشق الأول للأسهم العادية، ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال، رأسمال الأسهم وعلاوة الأسهم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح المحتجزة والحصة غير المسيطرة بعد خصم الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة والتعديلات النظامية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق الملكية و لكن يتم التعامل معها بصورة مختلفة لأغراض خاصة بكفاية رأس المال حسب التوجيهات المقترحة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- يشتمل الشق الاول الإضافي من رأس المال على أدوات رأس المال للأسهم غير العادية. ليس لدى المجموعة رأس مال إضافي بنهاية إعداد فترة التقرير.
- يشتمل الشق الثاني من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه واحتياطي القيمة العادلة.

مدرج أدناه لمحة عامة حول رأس المال وفقًا لإطار بازل ٣:

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
رأس المال المتاح		
الشق الأول من حقوق الملكية العادية	**١٤,٣٥٨,٠١٦**	١١,٧٢٦,١٣٣
الشق الأول من رأس المال	**١٤,٣٥٨,٠١٦**	١١,٧٢٦,١٣٣
إجمالي رأس المال المؤهل	**١٥,٢٦١,٥٨٨**	١٢,٤٢٦,٨٠١
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	**٧٢,٢٨٥,٧٦٨**	٥٦,٠٥٣,٤٠٣
مخاطر السوق	**٦١,٠٣٣**	١٠١,٥١٥
المخاطر التشغيلية	**٧,٦٣١,٦٦٠**	٥,٨٣٠,٩٤٩
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**٧٩,٩٧٨,٤٦١**	٦١,٩٨٥,٨٦٧

نسبة رأس المال	**٢٠٢٤**	٢٠٢٣
أ. الإجمالي الموحّد للمجموعة	**٪١٩,٠٨**	٪٢٠,٠٥
ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحّد للمجموعة	**٪١٧,٩٥**	٪١٨,٩٢
ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحّد للمجموعة	**٪١٧,٩٥**	٪١٨,٩٢

فيما يلي نسب كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الشق ١ من أسهم رأس المال العادية		
رأس المال	**٥,٤٣٠,٤٢٢**	٥,٤٣٠,٤٢٢
احتياطيات مؤهلة	**١,٦٦٤,٣١٢**	١,٣٠٠,٢٢٥
ترتيبات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشق الأول العادية	**١٦٦,٧١٤**	٣٦٢,٤٧٩
أرباح محتجزة / (-) خسارة	**٧,٢٠٥,٥٧٧**	٤,٧١٣,٠٦١
الشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى	**١٤,٤٦٧,٠٢٥**	١١,٨٠٦,١٨٧
ناقصا: الاستقطاعات التنظيمية	**(١٠٩,٠٠٩)**	(٨٠,٠٥٤)
إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى	**١٤,٣٥٨,٠١٦**	١١,٧٢٦,١٣٣
الفئة (أ)		
رأس مال إضافي من الفئة ١		
رأس مال إضافي مؤهل – الشق ١	**–**	–
رأس مال إضافي مؤهل – الشق ١ آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة، حصة أقلية)	**–**	–
إجمالي رأس المال الإضافي – الشق ١ الفئة (ب)	**–**	–
الشق ٢ من رأس المال		
الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)	**٩٠٣,٥٧٢**	٧٠٠,٦٦٨
إجمالي الشق ٢ من رأس المال (ت)	**٩٠٣,٥٧٢**	٧٠٠,٦٦٨
إجمالي رأس المال التنظيمي – (أ + ب + ج)	**١٥,٢٦١,٥٨٨**	١٢,٤٢٦,٨٠١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ إدارة المخاطر

إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة ناشئة عن توفير الائتمان للمتعاملين من الشركات والمؤسسات والمتعاملين من الأفراد. كما تتعرض المجموعة أيضاً لعدد من أنواع أخرى من المخاطر، مثل مخاطر السوق والتشغيل والسيولة والامتثال والشهرة وأداء البلد والأمور القانونية والمخاطر البيئية والاجتماعية التي تحفز إدارة المخاطر ذات الصلة بها ومجموعة المنتجات واستراتيجيات تنوع المخاطر.

إطار عمل إدارة المخاطر:

يتيح هذا الإطار للمجموعة إدارة المخاطر على مستوى المجموعة بهدف تحقيق أقصى قدر من الإيرادات مع الالتزام بقدرتنا على تحمل المخاطر.

تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لدعم نهجها في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية وتشجيع التعاون وتمكين التنسيق الفعال لأنشطة المخاطر والرقابة. وفيما يلي نبذة مختصرة عن الخطوط الدفاعية الثلاثة:

- وحدات الأعمال: ويتمثل دورها في ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر ضمن نطاق مسؤولياتها التنظيمية المباشرة. جميع الموظفين داخل وحدات الأعمال مدربين تدريبا كافيا ولديهم إمكانية استخدام الأدوات المناسبة لضمان الرقابة على المخاطر. وتتحمل كل وحدة تداعيات المخاطر التي تتعرض لها وهي كذلك مسؤولة عن وضع وتطبيق الضوابط الرقابية اللازمة لتخفيف المخاطر الناشئة عن أعمالها.
- وحدات الرقابة على المخاطر: وهي مسؤولة عن تنفيذ السياسات والإجراءات ومراقبة المخاطر المحتملة للتأكد من أن جميع المخاطر تقع ضمن نطاق قدرة المجموعة على تحمل المخاطر. وقد تم وضع الضوابط المناسبة وتنفيذها مع إعداد تقارير كافية للتنبؤ بالمخاطر المستقبلية وتحسين مستوى الجاهزية لدى الإدارة بمختلف مستوياتها.
- إدارة التدقيق الداخلي: وتقدم ضماناً مستقلًا وتستعرض نتائج تقاريرها على كافة هيئات الإدارة والحوكمة ذات الصلة والمدراء التنفيذيين الخاضعين للمساءلة وغيرها من الوحدات واللجان الرقابية ولجان مجلس الإدارة.

(أ) حوكمة المخاطر

يضمن هيكل حوكمة المخاطر للمجموعة إجراء رقابة وسيطرة مركزية مع تحمل المسؤولية التامة عن المخاطر.

إن لدى مجلس ادارة ("المجلس") المسؤولية الكاملة عن تحديد القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة وتأسيس والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر للمجموعة. ويدار ذلك من خلال عدد من اللجان، بما فيها: لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المجلس للائتمان والاستثمار ولجنة معادلة الأرباح للمجلس ولجنة المجلس للتدقيق. تقوم اللجان على مستوى الإدارة أيضا بالإدارة النشطة للمخاطر. من ضمن اللجان الرئيسية، لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة إدارة الائتمان ولجنة إدارة الاستثمار ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة.

تدعم لجنة المخاطر للمجلس مجلس الإدارة وذلك برقابة المخاطر فيما يتعلق بحوكمة المخاطر وقابلية تحمل المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر. تقوم لجنة المجلس للمخاطر بالموافقة على تقارير سياسة المخاطر ومراجعتها وإجراء تحديثات على إدارة المخاطر، بما في ذلك بيان المخاطر واتجاهات المحفظة واختبار الأوضاع الضاغطة والسيولة وكفاية رأس المال، وهي مفوضة بالتحقيق أو البحث عن أي معلومات تتعلق بأي نشاط في إطار دور ومهام وصلاحيات اللجنة.

تقوم لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بدعم المجلس لإدارة محفظة الائتمان والاستثمار للمجموعة وتتولى المسؤولية عن الموافقة على قرارات الائتمان والاستثمار بمستوى أعلى من صلاحية لجنة الإدارة للائتمان ولجنة الإدارة للاستثمار والتي لا تستوفي المعايير الأساسية للمجلس. وتشرف اللجنة على تنفيذ مهام إدارة نهج مخاطر الائتمان للمجموعة وتراجع الملف الائتماني للمحافظ الأساسية لضمان توافقها مع إستراتيجية الأعمال والقدرة على تحمل المخاطر.

الدور الرئيسي للجنة المجلس للتدقيق هو الإشراف على ومراجعة الشؤون المالية والتدقيق والرقابة الداخلية، وكذلك الرقابة على استقلالية وأداء مدققي المجموعة الداخليين والخارجيين.

تعد لجنة الإدارة للائتمان بمثابة لجنة مشكّلة على مستوى المجموعة ومفوضة بصلاحية اتخاذ قرارات الائتمان بما في ذلك دون حصر، الموافقة على وتجديد التسهيلات الائتمانية ومراجعة ومراقبة أداء المحفظة تماشياً مع استراتيجية مخاطر الائتمان والقرارات الصادرة بشأن تسوية الديون وشطب المخصصات وتعديلات التسعير والتصنيفات والإعفاءات.

يتمثل دور لجنة الإدارة للاستثمار في تقديم الدعم لمجلس الإدارة من حيث إدارة المحافظ الاستثمارية للمجموعة للتأكد من أنها تتوافق مع الرؤية الاستراتيجية للمجموعة وكذلك تقديم الدعم لمجلس الإدارة من حيث الرقابة على وإصدار تقارير حول أداء هذه المحافظ.

تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة المسؤولية عن إدارة الميزانية العمومية وجودة خطة التمويل فضلا عن إدارة رأس المال وإعداد والامتثال بالسياسات المتعلقة بإدارة الميزانية العمومية، بما في ذلك إدارة السيولة وكفاية رأس المال والنقد الأجنبي الهيكلي ومخاطر معدلات الأرباح. توافق اللجنة أيضاً على خطة التمويل الطارئة وفضلا عن تسعير تحويل الأموال وغير ذلك.

تتولى لجنة المخاطر للمجموعة وهي لجنة إدارية عليا مسؤولية إدارة جميع المخاطر على نطاق المجموعة بخلاف الصلاحيات الممنوحة إلى لجنة الائتمان والاستثمار للإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة وتضمن اللجنة الإدارة الفاعلة للمخاطر لدعم استراتيجية عمل المجموعة وقدرتها على تحمل المخاطر. تدعم لجنة المخاطر للمجلس مجلس الإدارة بمراجعة السياسات لضمان الإدارة الفعالة للمخاطرالتي تواجهها المجموعة وتشمل المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية والشهرة والامتثال والقانونية والسلوكية والبيئية والاجتماعية.

(ب) وحدة المخاطر

تُعد وحدة المخاطر مستقلة (من حيث مهام الإنشاء والتداول والمبيعات) لضمان عدم الإخلال بالتوازن في قرارات المخاطر/العائد نتيجة ما قد تتعرض له من ضغوطات بهدف تحقيق إيرادات أفضل. وكذلك لضمان الشفافية في اتخاذ القرارات وفقا لمعايير وسياسات المجموعة.

تساعد وحدة المخاطر في التحكم بالمخاطر الكلية للمجموعة وإدارتها بفاعلية. يتمثل دور الوحدة في ما يلي:

- التأكد من تعميم إطار إدارة المخاطر وتطبيقه بفاعلية في سائر أنحاء المجموعة بما يضمن جعله ملائماً لأنشطة المجموعة؛
- الاهتمام بشكل مباشر بمعالجة مختلف أنواع المخاطر، بما في ذلك ودون حصر، الائتمان والسوق والدولة والعمليات التشغيلية ومخاطر الشهرة؛
- ضمان أن تكون استراتيجيات الأعمال وسياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر متماشية مع قابلية تحمل المخاطر في المجموعة؛
- تعزيز النزاهة في قرارات مخاطر/عائدات المجموعة بما يضمن شفافيتها؛
- ضمان تطوير وتطبيق هيكل وأنظمة إدارة المخاطر.

(ج) القدرة على تحمل المخاطر

إن بيان القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة هو توضيح للمخاطر التي قد تكون المجموعة مستعدة لقبولها و / أو ضمانها و / أو التعرض لها في السياق الطبيعي لسلوك أعمالها.

يشكل بيان القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة مكوناً مهماً وامتداداً لإطار القدرة على تحمل المخاطر. وهو عبارة عن آلية تستخدمها المجموعة لتحديد وضع المخاطر في المجموعة لاحقاً، وذلك من خلال استخدام مجموعة من مقاييس المخاطر الأساسية المحددة مسبقًا والحدود الخاصة بها.

(د) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر التعرض لخسارة مالية، في حال فشل أي من عملاء المجموعة أو المتعاملين أو الأطراف المقابلة في السوق على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من ذمم الأنشطة التمويلية المدينة بين البنوك والتمويلات التجارية وتمويلات الأفراد والتزامات التمويلات الناشئة عن أنشطة التمويلات، ولكن من الممكن أن تنشأ أيضاً عن تحسينات التسهيلات الائتمانية المتاحة، مثل المشتقات الائتمانية (مبادلات التسهيلات الائتمانية المتعثرة) والضمانات المالية وخطاب الاعتماد والموافقة والقبول.

تتعرض المجموعة أيضاً لمخاطر ائتمانية أخرى ناشئة عن استثمارات في الأوراق المالية والتركزات الأخرى الناشئة عن أنشطة التداول الخاصة بها ("التركزات التجارية") بما في ذلك موجودات محفظة المتاجرة في غير حقوق الملكية ومشتقاتها وكذلك أرصدة التسوية مع الأطراف المقابلة في السوق واتفاقيات إعادة الشراء العكسية.

إدارة مخاطر الائتمان

يرتكز نهج المجموعة تجاه إدارة مخاطر الائتمان على أساس الاستقلالية والنزاهة في إدارة المخاطر. يتم ضمان ذلك من خلال هيكل تنظيمي محدد ويحظى بدعم جيد من قبل مختلف لجان المخاطر والمجالس والنظم والسياسات والإجراءات والعمليات التي توفر بنية تحتية قوية للمخاطر وإطار الإدارة.

تركز سياسة الائتمان للمجموعة على السياسات الائتمانية الأساسية وتفاصيلها والإرشادات الخاصة بالسياسات ومعايير التمويل ومتطلبات الرقابة والمتابعة وتحديد التمويلات المشكوك فيها وإدارة المتعاملين ذوي المخاطر المرتفعة وتكوين المخصصات والمبالغ المشطوبة. تم وضع إجراءات قياسية خاصة بالأعمال لغرض معالجة وإدارة المخاطر المتنوعة عبر مختلف قطاعات الأعمال والمنتجات والمحافظ.

يتم قياس أداء المحفظة بشكل منتظم مقابل معايير بيان القدرة على تحمل المخاطر وإخلالاتها في حال اتخاذ أي إجراء من قبل الإدارة العليا للمجموعة.

إدارة مخاطر ائتمان الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة

يتم منح التسهيلات الائتمانية على أساس التقييم المفصل لمخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتناول التقييم من بين أمور أخرى، الغرض من التمويل ومصادر السداد والعوامل الاقتصادية الكلية السائدة والمحتملة واتجاهات القطاع والقدرات الائتمانية للمتعامل ومركز المتعامل في القطاع.

يتم تنفيذ عملية إدارة التسهيلات الائتمانية عن طريق وحدة منفصلة لضمان التنفيذ السليم لجميع الموافقات الائتمانية والتأكد من المستندات والضوابط التحوطية لمواعيد الاستحقاق وانتهاء صلاحيات الحدود الائتمانية والضمانات الإضافية.

تتم إدارة العمليات عن طريق وحدات مستقلة مسؤولة عن إنجاز المعاملات بما يتماشى مع موافقات الائتمان والتوجيهات الأساسية للعمليات.

إدارة مؤشرات الإنذار المبكر لذمم الأنشطة التمويلية المدينة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة منخفضة القيمة – لدى المجموعة معالجة محددة بشكل جيد لتحديد مؤشرات الإنذار المبكر لذمم الأنشطة التمويلية المدينة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة المتعثرة ويتم التعامل معها على نحو فعال. هنالك سياسات تحكم التصنيف الائتماني لمؤشرات الإنذار المبكر لذمم الأنشطة التمويلية المدينة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة المتعثرة. يكون تعليق الربح والاحتياطات وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتوجيهات الجهات الرقابية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة)

د) مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر ائتمان المتعاملين

إن لدى المجموعة إطار عمل إداري منظم لإدارة مخاطر الخدمات المصرفية للأفراد. يتيح إطار العمل للمجموعة تحديد وتقييم أهمية جميع مخاطر الائتمان التي تواجهها المجموعة، والتي قد يكون لها تأثير سلبي كبير على مركزها المالي.

في محفظة الخدمات المصرفية للأفراد، تكون الخسائر ناتجة عن العجز التام بسبب عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل في الوفاء بالتزاماته فيما يتعلق بمعاملات التمويل.

إن سياسة تكوين المخصصات للمجموعة، التي تتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية وتعليمات الجهات الرقابية تسمح للمجموعة الاعتراف بانخفاض قيمة محافظ الأفراد لديها.

تفويضات قبول معاملات الائتمان

قامت لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بمنح تفويض لأعضاء لجنة الإدارة للائتمان ولجنة إدارة الاستثمار ولجنة الائتمان للأفراد وأعضاء من الإدارة العليا لتسهيل وإدارة الأعمال بفاعلية. ومع ذلك تحتفظ لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بمطلق الصلاحية للموافقة على معاملات الائتمان بمبالغ كبيرة خارج نطاق صلاحيات لجنة الإدارة للائتمان.

قياس مخاطر الائتمان

يعتبر تقدير مخاطر الائتمان لغرض إدارة المخاطر عملية معقدة وتتطلب استخدام النماذج نظراً لأن التركزات تتنوع تماشياً مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات تتطلب مزيداً من التقييمات فيما يتعلق بالتعثرات المحتمل حدوثها ونسب الخسارة ذات الصلة. تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مدخلات احتمال التعثر ومستوى التعرض عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر. وهذا مشابه للنهج المستخدم لغرض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمال التعثر من جانب الأطراف المقابلة. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم جمع معلومات محددة حول الملتزم وذمم الأنشطة التمويلية المدينة في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل المتاح ومستوى الضمانات الإضافية لتمويلات الأفراد، واعتبارات الإيرادات وحركة القطاع التي قد لا يتم تسجيلها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في النموذج.

تتم معايرة التصنيفات الائتمانية، بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يكون الفرق في احتمالات التعثر بين درجة التصنيف ايه ١ وايه ٢ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجة التقييم ايه ٣ وايه ٤.

فيما يلي الاعتبارات الإضافية لكل نوع من أنواع المحافظ التي لدى المجموعة:

الأفراد:

بالنسبة لتسهيلات الأفراد، يستفيد المصرف من معلومات الاتحاد للمعلومات الائتمانية و/أو النموذج الداخلي للمتعاملين الجدد. بعد إصدار التسهيلات، تتم مراقبة سلوك الدفع للملتزم على أساس دوري لوضع سجل تتبع حول النشاط السلوكي وعوامل أخرى تعكس المخاطر المرتبطة بالمتعاملين.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

بالنسبة للشركات، يتم تحديد التصنيف على مستوى الملتزم. سوف يقوم مدير العلاقات/ المحفظة بدمج أي مستجدات ذات صلة بالمعلومات الجديدة/تقييم الائتمان في نظام الائتمان على أساس مستمر. بالإضافة إلى ذلك، سيقوم مدير العلاقات أيضاً بتحديث المعلومات حول مدى الجدارة الائتمانية للملتزم في كل عام من خلال مصادر تشمل على سبيل المثال دون حصر البيانات المالية العامة. وهذا سيحدد مستجدات التصنيف الائتماني الداخلي والتعثر المحتمل.

الخزينة:

بالنسبة للأوراق المالية في محفظة الخزينة، يتم استخدام فئات التصنيف الائتماني الخارجية. تتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات المعلنة باستمرار. يتم تحديد التعثر المحتمل المرتبط بكل فئة تصنيف على أساس معدلات التعثر المحققة خلال ١٢ شهراً السابقة، كما يتم نشرها من قبل وكالة التصنيف.

تشتمل طريقة التقييم للمجموعة على ٢٤ مستوى تصنيف للأدوات غير المعرضة للتعثر (من ١ إلى ٢٤) و ٤ فئات افتراضية (٢٥ إلى ٢٨). يتم تعيين مقياس التقييم الداخلي للمجموعة باستخدام التقييمات الخارجية. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر، والتي تكون مستقرة بمرور الوقت. تتم مراجعة نماذج التقييم لإعادة قياسها بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع حالات التعثر الملاحظة بشكل فعلي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج 'من ثلاث مراحل' لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر ائتمانها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى 'المرحلة ٢'، ولكن لا يتم اعتبارها على أنها منخفضة القيمة الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية منخفضة قيمة الائتمان، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثالثة.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ يساوي حصة من خسائر الائتمان المتوقعة لمرة واحدة التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة خلال الأشهر الاثني عشر المقبلة. فيما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ٢ و٣ استناداً إلى العمر الافتراضي لها.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد خصم المعلومات ذات النظرة المستقبلية.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجوات المالية المشتراة أو منخفضة قيمة الائتمان الأصلية استناداً إلى العمر الافتراضي لها.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تأخذ المجموعة في الحسبان بأن الأداة المالية قد خضعت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو المصد التالية:

المعايير الكمية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند المنح مع مخاطر التعثر كما في تاريخ إعداد التقرير. بالإضافة إلى تقييم العوامل النوعية والكمية.

الأفراد:

يتم تحديد الحد الأدنى لكل محفظة بناءً على معدلات التعثر التاريخية. يتم أخذ التسهيلات التي تتجاوز الحد الأدنى على أساس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

المعايير النوعية:

تضع المجموعة أيضاً في الاعتبار تقييمها للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان العديد من العوامل النوعية المختلفة مثل التغيرات العكسية الهامة في الأعمال وتمديد فترة التسهيلات الممنوحة لأجل والتحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الهيكلة، والمؤشرات المبكرة للتدفقات النقدية ومشاكل السيولة.

المصد:

يتم تطبيق المصد وتعتبر الأداة المالية على أنها تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا تخلف الملتزم عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

تعتبر لجنة حوكمة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بمثابة اللجنة المسؤولة عن الإشراف على المخصصات، وقامت اللجنة بمراجعة عملية الحساب والمنهجية ونتائج المخصصات التي استعرضها المسؤول الرئيسي للمخاطر بالإمارات الإسلامي.

علاوة على ذلك، وافق مجلس الإدارة على عملية المخصصات والمخصصات ذات الصلة على النحو المعروض من قبل المسؤول الرئيسي للمخاطر بالإمارات الإسلامي، وفقا للمادة ٩-١٦ (معايير) لائحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير ذات الصلة، التعميم رقم ٢٠٢٤/٣٣ بتاريخ ٢٠٢٤/٠٧/٢٥.

تعريف التعثر والموجودات منخفضة قيمة الائتمان

تحدد المجموعة أداة مالية ما على أنها في حالة تعثر، بحيث تتماشى كلياً مع تعريف مفهوم الائتمان منخفضة قيمة الائتمان، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

الكمية:

تخلف الملتزم عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

النوعية:

يستوفي الملتزم حالة عدم احتمال السداد، مما يدل على أن الملتزم يواجه صعوبة مالية كبيرة. وهذه حالات تكون على غرار القدرة على التحمل طويل الأمد وتعثر الملتزم ودخول الملتزم في حالة إفلاس وغير ذلك.

قياس مخاطر الائتمان

المعالجة

تواصل المجموعة مراقبة هذه الأدوات المالية لمدة تجريبية تصل إلى ٢٤ شهراً وفقا لوتيرة السداد للتأكد من تراجع مخاطر التعثر بصورة كافية قبل رفع تصنيف هذا التركز من مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع (المرحلة ٢) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً (المرحلة ١).

تلتزم المجموعة بفترة اختبار لمدة ٤ دفعات كحد أدنى (لسداد الدفعات على أساس ربع سنوي أو لمدة أقل) ولمدة ١٢ شهراً (في الحالات التي يتكرر فيها دفع الأقساط على نحو يزيد عن ربع سنة) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع تصنيف تلك التركزات من المرحلة ٣ إلى ٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)
د) مخاطر الائتمان (تتمة)
إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة – تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير
يتم تسوية مدخلات خسارة الائتمان المتوقعة واحتمال التعثر ومستوى التركز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر وتتم تسويتها وفق ترجيحات استمرارها (بمعنى أنه لا يتم سداد أو التخلف عن السداد في العام السابق) على أساس سنوي. ويتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لكل سنة مقبلة بشكل فعال، ومن ثم يتم خصمها وجمعها مجدداً لحين تاريخ إعداد التقرير. يشير معدل الخصم المستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة إلى معدل الربح الفعلي الأصلي أو ما يقرب منه.

يتم تحديد التعثر المتوقع على مدى العمر الافتراضي استناداً إلى سجل الاستحقاق. ويتتبع سجل الاستحقاق كيفية نشوء التعثر في المحفظة خلال العمر الافتراضي المتبقي لذمم الأنشطة التمويلية المدينة. يعتمد سجل الاستحقاق على البيانات التاريخية المرصودة.

يتم تحديد مستوى التركز عند التعثر بناءً على سجل الاستحقاق المتوقع والذي يتنوع بحسب نوع المنتج.
- بالنسبة لإطفاء التمويلات والدفعات النهائية للتمويلات، يعتمد هذا على التسديد التعاقدي المستحق على الملتزم على مدى ١٢ شهراً وعلى أساس العمر الافتراضي. يتم تعديل هذا أيضاً لأي دفعات زائدة يتم أداؤها عن طريق الملتزم.
- بالنسبة للمنتجات التمويلية المتجددة، يتم التنبؤ بمستوى التركز عند التعثر عن طريق أخذ الرصيد المسحوب حالياً وإضافة عامل تحويل الائتمان، مما يسمح بوضع افتراضات السحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

يتم حساب مدخلات الخسارة باحتمال التعثر على مستوى التسهيلات. تستند هذه إلى خصائص مثل التركز والضمانات ومعايير أخرى تستند إلى قطاع الأعمال. بالإضافة لذلك، تكون الخسارة باحتمال التعثر النهائية مشروطة بتوقعات الاقتصاد الكلي.

يتم أيضًا تضمين معلومات النظرة التطلعية حول الأوضاع الاقتصادية ذات الصلة في تحديد فترة الاثني عشر شهراً والمدة الفعلية لكل من مدخلات احتمالات التعثر ومستوى التركز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر.

إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة
ينطوي تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة على معلومات استشرافية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر باختلاف الأدوات المالية. كما تم تطبيق تقييم الخبير في هذه العملية. يتم توفير توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي من الأعلى للأسفل ومن الأسفل للأعلى والسناريو المرجح بالمخاطر") عن طريق تحليلات موديز.

يتم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر من خلال إجراء تحليل إحصائي لفهم أثر التبدلات في هذه المتغيرات التي كانت مدرجة تاريخياً وفق معدلات التعثر ومكونات الخسارة باحتمال التعثر ومستوى التركز عند التعثر.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين الضمني، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة
ينطوي تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة على معلومات استشرافية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر باختلاف الأدوات المالية. كما تم تطبيق تقييم الخبير في هذه العملية. يتم توفير توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي من الأعلى للأسفل ومن الأسفل للأعلى والسناريو المرجح بالمخاطر") عن طريق تحليلات موديز.

يتم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر من خلال إجراء تحليل إحصائي لفهم أثر التبدلات في هذه المتغيرات التي كانت مدرجة تاريخياً وفق معدلات التعثر ومكونات الخسارة باحتمال التعثر ومستوى التركز عند التعثر.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين الضمني، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

مراقبة مخاطر الائتمان
الخدمات المصرفية للشركات: تتم مراقبة عمليات تمويلات المجموعة بشكل مستمر من خلال نظام يشمل علامات الإنذار المبكر. ويتلو ذلك متابعة العمليات بالحساب وتقدير الضمانات الإضافية واستطلاع السوق ومؤشرات الإنذار المبكر.

يتم تحديد الحسابات ذات مؤشرات الإنذار المبكر استناداً إلى الرقابة والتتبع وعلامات الإنذار المبكر. تتم مراقبة إستراتيجية الحسابات وخطط العمل الخاصة بهما بشكل منتظم وكذلك مناقشتها في اجتماعات لجنة الإنذار المبكر.

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بمدخلات توقعات خسائر الائتمان بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تتم مراقبة مخاطر الائتمان والإبلاغ عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتطلبات التنظيمية. تتم مراجعة والموافقة على عمليات ترحيل المرحلة وأي استثناءات لمعايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وغيرها من المسائل المتعلقة بالائتمان وانخفاض القيمة من قبل منتدى الحوكمة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

الخدمات المصرفية للأفراد: يتم تقييم مخاطر محفظة التمويلات للمجموعة بشكل مستمر ومراقبتها على أساس الاستثناءات وتقارير المعلومات الإدارية والعائدات الناتجة عن وحدات الأعمال والائتمان. كما تتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر مع إعداد تقارير شهرية وربع سنوية رسمية لضمان إطلاع الإدارة العليا على آخر التطورات المستجدة بشأن جودة ائتمان المحفظة فضلًا عن العوامل الخارجية المتغيرة.

إستراتيجية تقليل المخاطر الائتمانية للمجموعة:
تزاول المجموعة عملياتها ضمن حدود التمويلات التي يحددها مجلس الإدارة بما يتماشى مع إرشادات مصرف الإمارات المركزي. هناك إجراءات فاعلة تم وضعها من أجل إدارة الاستثناءات والإحالة إلى الإدارة العليا.

قامت المجموعة بتبني إجراءات لتنويع التركزات في مختلف القطاعات. ويتم تحقيق التنويع من خلال وضع حدود للعملاء والقطاع و حدود جغرافية.

إن تحويل المخاطر في صورة تمويلات مشتركة واتفاقيات المشاركة في المخاطر مع البنوك الأخرى، وعمليات تبادل المعلومات حول حالات التعثر في السداد الائتماني وبيع التمويلات تعتبر جميعها ممارسات مقبولة دولياً وتتبعها المجموعة لتقليل مخاطرها.

إدارة الضمانات الإضافية
تستخدم الضمانات الإضافية والضمانات على نحو فعال كأدوات مخففة من قبل المجموعة. ويتم إجراء رصد مستمر لجودة الضمانات الإضافية وتقييمها. تشمل فئات الضمانات الإضافية الرئيسية كل من الضمانات النقدية/الودائع الثابتة والمخزون والأسهم وضمانات أخرى (للشركات والبنوك والضمانات الشخصية) والممتلكات غير المنقولة والذمم المدينة والذهب والسيارات.

يتم إعادة تقييم الضمانات الإضافية بشكل منتظم وفقا لسياسة الائتمان في المجموعة. كما تجرى تقييمات استثنائية بحسب طبيعة الضمانات الإضافية والظروف الاقتصادية العامة. وهذا يتيح للمجموعة تقدير القيمة السوقية العادلة للضمانات الإضافية وضمان إدارة المخاطر بشكل مناسب. تخضع هياكل الضمان والتعهدات القانونية أيضا إلى مراجعة منتظمة.

يرجى مراجعة الركيزة ٣ للحصول على معلومات إضافية حول إدارة الضمانات الإضافية.

الشطب
يتم شطب الصكوك في الخدمات المصرفية للشركات والخزنية (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك امكانية معقولة لاستردادها. غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاذ بغية الامتثال لاجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

تصنف التمويلات الاستهلاكية وبطاقات الائتمان المتعثرة على أنها تمويلات مشطوبة بعد مضي ١٨١ يوماً على تاريخ سدادها. تبقى جميع الذمم المدينة مفعلة على نظام إدارة التمويلات للتحصيل وتنفيذ أي استراتيجية قانونية قد تراها المجموعة ملائمة.

د. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:
تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر تركزات الائتمان حسب النشاط الاقتصادي للقطاع. فيما يلي تحليل النشاط الاقتصادي:

	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	**أخرى**	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	أخرى
الصناعة	**٢,٦٦١,٣٨٥**	**٧٣١,٨٢٠**	٢,٣٩١,٣١٤	٤٠٠,٠٥٨
الإنشاءات	**٣٨٢,٥٩٣**	**٢٥٩,٦٤٢**	٧٤١,٠٠٥	٣١٧,٢٩١
التجارة	**٥,٧٨٢,٦٥٧**	**–**	٥,٤٦٣,٩٥٧	–
المواصلات والاتصالات	**٦٣٨,٥٣٣**	**١,٣٤٧,٦٩٠**	٦٠٤,٤١٢	١,٢٢٣,١٠١
الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى	**٢,١٠٦,٧٦١**	**٨٩٦,١٩١**	١,٩٨٣,٠٤٤	٧٦٨,٢٦٥
حكومي	**١,٤١٨,٢٣٨**	**٤,٨١٦,٥٥٣**	٢٢٥,٦٣٩	٣,١٩١,١٩٨
الشخصية	**٤٧,٢٩١,٣٧٠**	**–**	٣٦,٧٧٢,٤١٠	–
العقارية	**٨,٥٧٨,٦٢٤**	**–**	٤,٥٤٦,٠٩٤	–
المطاعم والفنادق	**٣٨,٧٠٩**	**–**	٩١,٥٦٥	–
إدارة الشركات والمشاريع التجارية	**٤,٦٨٢,٧١٠**	**–**	٣,١٦٠,١٥٥	–
مؤسسات مالية وشركات استثمارية	**٢٨٧,٠٩٣**	**١٥,٣٨٣,٣٦٥**	١,٠٦٤,٠٠٥	١٠,٥١٤,٠٣٩
أخرى	**٤,٥٢١,٠١٣**	**٩٢,٧٤٨**	٣,٢١٦,٠٤١	١٨٤,٢١٧
إجمالي الموجودات	**٧٨,٣٨٩,٦٨٦**	**٢٣,٥٢٨,٠٠٩**	٦٠,٢٥٩,٦٤١	١٦,٥٩٨,١٦٩
ناقصاً الدخل المؤجل	**(٣,٢١٣,٩٦٥)**	**–**	(١,٦٦٠,٧٥٨)	–
ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة	**(٤,٦٩٥,٨٦٦)**	**(٣٥,٩٧٦)**	(٤,٨٥١,١٤٦)	(٣٧,٣٥٣)
	٧٠,٤٧٩,٨٥٥	**٢٣,٤٩٢,٠٣٣**	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	١٦,٥٦٠,٨١٦

تشتمل النشاطات الأخرى على المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

هـ. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	مصنفة بالتكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
AAA	-	-	٢٣٨,٤٦٣	٢٣٨,٤٦٣
AA- إلى AA+	-	٧٣٠,٣١٩	٢,٢١٩,٤٥٠	٢,٩٤٩,٧٦٩
A- إلى A+	-	٢,٩١٠,٨٣٩	٣,٧٥٤,٦٧٦	٦,٦٦٥,٥١٥
أقل من A-	-	١,٤٥٤,٥٦٦	١,٧٩٠,٦١٨	٣,٢٤٥,١٨٤
غير مصنفة	٦٢,٧٧٥	٢٦٤,٢٠٧	٥١,٤١٥	٣٧٨,٣٩٧
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٨,٥٤١)	(٥,٢١٤)	(١٣,٧٥٥)
	٦٢,٧٧٥	٥,٣٥١,٣٩٠	٨,٠٤٩,٤٠٨	١٣,٤٦٣,٥٧٣

والتي أصدر منها بواسطة:

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	مصنفة بالتكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
حكومات	-	٤٥٥,٥٢٢	٤,٣٦١,٠٣١	٤,٨١٦,٥٥٣
مشاريع قطاع عام	-	٤,٣٥٠,٥٠٨	٣,٦٩٣,٥٩١	٨,٠٤٤,٠٩٩
قطاع خاص وأخرى	٦٢,٧٧٥	٥٥٣,٩٠١	-	٦١٦,٦٧٦
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٨,٥٤١)	(٥,٢١٤)	(١٣,٧٥٥)
	٦٢,٧٧٥	٥,٣٥١,٣٩٠	٨,٠٤٩,٤٠٨	١٣,٤٦٣,٥٧٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	مصنفة بالتكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
AAA	-	-	٢٣٨,٣٢٨	٢٣٨,٣٢٨
AA- إلى AA+	-	٩٣٤,٧٨٧	٩٣٩,٣٧١	١,٨٧٤,١٥٨
A- إلى A+	-	٢,٨٧٢,٦٤٨	١,٨٩٨,٤٦٩	٤,٧٧١,١١٧
أقل من A-	-	١,٨١١,٠٣٤	١,٣٩٠,١٩٢	٣,٢٠١,٢٢٦
غير مصنفة	٦٤,١٧٢	٢٥٢,٥٧٦	٥١,٤١٥	٣٦٨,١٦٣
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١٨,٦١٥)	(٤,٧١٥)	(٢٣,٣٣٠)
	٦٤,١٧٢	٥,٨٥٢,٤٣٠	٤,٥١٣,٠٦٠	١٠,٤٢٩,٦٦٢

والتي أصدر منها بواسطة:

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	مصنفة بالتكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
حكومات	-	٥٤٠,٨٩٥	٢,٦٥٠,٣٠٣	٣,١٩١,١٩٨
مشاريع قطاع عام	-	٤,٥٩٢,٤٢١	١,٨٦٧,٤٧٢	٦,٤٥٩,٨٩٣
قطاع خاص وأخرى	٦٤,١٧٢	٧٣٧,٧٢٩	-	٨٠١,٩٠١
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١٨,٦١٥)	(٤,٧١٥)	(٢٣,٣٣٠)
	٦٤,١٧٢	٥,٨٥٢,٤٣٠	٤,٥١٣,٠٦٠	١٠,٤٢٩,٦٦٢

(ز) أقصى تعرض إجمالي للمخاطر

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض إجمالي للمخاطر الائتمانية فيما يتعلق بمكونات بيان المركز المالي، يظهر بالجدول إجمالي أقصى تعرض قبل تأثير استخدام التصفية الرئيسية واتفاقيات الضمانات الإضافية.

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١٣,٥٠٣,٩٤٦	١٤,٠٧٨,١٦٠
مستحق من البنوك	١٠,٠٢٨,٤٦٠	٦,١٣١,١٥٤
أوراق مالية استثمارية	١٣,٤٦٣,٥٧٣	١٠,٤٢٩,٦٦٢
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٧٠,٤٧٩,٨٥٥	٥٣,٧٤٧,٧٣٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	١٥٦,٩٤٧	١٨٤,١٧٣
قبولات المتعاملين	٧٤٧,٧٩٥	١,٠٣٦,٥٣٤
موجودات أخرى	٢٠٠,٥١٨	١٥١,٢٢٥
إجمالي (أ)	١٠٨,٥٨١,٠٩٤	٨٥,٧٥٨,٦٤٥
مطلوبات محتملة	٩,٢٩٥,٤٨٢	٧,١٥٢,٧٤٩
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء	٢,٣٦٧,٧٨٤	٢,٧٩٥,٥٢٤
إجمالي (ب)	١١,٦٦٣,٢٦٦	٩,٩٤٨,٢٧٣
إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)	١٢٠,٢٤٤,٣٦٠	٩٥,٧٠٦,٩١٨

(ح) تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة القيمة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة القيمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
ذمم أنشطة تمويلية مدينة				
الرصيد في ١ يناير	٥٢,٥٤٤,٧١٠	٢,٣٧٢,٠٥٥	٣,٦٨٢,١١٨	٥٨,٥٩٨,٨٨٣
التحويلات من المرحلة ١	(٢,١٠١,٠٥٧)	١,٩٢٦,٨١٧	١٧٤,٢٤٠	-
التحويلات من المرحلة ٢	١,٠١٩,٠٦٤	(١,٨٠٥,٣٦٣)	٧٨٦,٢٩٩	-
التحويلات من المرحلة ٣	١٣,٢٦١	٤٢,٢٣١	(٥٥,٤٩٢)	-
أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة وأخر	١٧,٥٩٠,٢٣٨	٢٧٣,٥٩٠	(٣١٢,٤٣٧)	١٧,٥٥١,٣٩١
المبالغ المشطوبة خلال العام	-	-	(٩٧٤,٥٥٣)	(٩٧٤,٥٥٣)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر	٦٩,٠٦٦,٢١٦	٢,٨٠٩,٣٣٠	٣,٣٠٠,١٧٥	٧٥,١٧٥,٧٢١
خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٢١٩,٣٧٠)	(٣٦٥,٠٣٦)	(٣,١١١,٤٦٠)	(٤,٦٩٥,٨٦٦)
القيمة الدفترية	٦٧,٨٤٦,٨٤٦	٢,٤٤٤,٢٩٤	١٨٨,٧١٥	٧٠,٤٧٩,٨٥٥
حسب وحدات الأعمال				
قطاع الشركات	٢٦,٨٥٣,٧٨٥	١,٢٠٢,٤١٥	٢,٦٤٥,٩٠٨	٣٠,٧٠٢,١٠٨
قطاع الأفراد	٤٢,٢١٢,٤٣١	١,٦٠٦,٩١٥	٦٥٤,٢٦٧	٤٤,٤٧٣,٦١٣
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٦٩,٠٦٦,٢١٦	٢,٨٠٩,٣٣٠	٣,٣٠٠,١٧٥	٧٥,١٧٥,٧٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة القيمة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة القيمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
ذمم أنشطة تمويلية مدينة				
الرصيد في ١ يناير	٤٨,١٢٩,٧١٧	١,٢٥٩,٨٥٦	٣,٦٩٢,٠٧٤	٥٣,٠٨١,٦٤٧
التحويلات من المرحلة ١	(٢,١٧٨,٩٠١)	١,٥٨٨,٠٤٤	٥٩٠,٨٥٧	-
التحويلات من المرحلة ٢	٣١٢,٩٠٠	(٦٥٢,٤١٣)	٣٣٩,٥١٣	-
التحويلات من المرحلة ٣	٣٦٧	١٩,٨٤٦	(٢٠,٢١٣)	-
أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة	٦,٢٨٠,٦٢٧	١٥٦,٧٢٢	١٤,١١١	٦,٤٥١,٤٦٠
المبالغ المشطوبة خلال العام	-	-	(٩٣٤,٢٢٤)	(٩٣٤,٢٢٤)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر	٥٢,٥٤٤,٧١٠	٢,٣٧٢,٠٥٥	٣,٦٨٢,١١٨	٥٨,٥٩٨,٨٨٣
خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٢٦٤,٢٩٦)	(٢٧٥,٤٦٥)	(٣,٣١١,٣٨٥)	(٤,٨٥١,١٤٦)
القيمة الدفترية	٥١,٢٨٠,٤١٤	٢,٠٩٦,٥٩٠	٣٧٠,٧٣٣	٥٣,٧٤٧,٧٣٧
حسب وحدات الأعمال				
قطاع الشركات	١٨,٧١٣,٧٤٥	٥٠٢,١٩٠	٣,٠٤٩,٠٩٨	٢٢,٢٦٥,٠٣٣
قطاع الأفراد	٣٣,٨٣٠,٩٦٥	١,٨٦٩,٨٦٥	٦٣٣,٠٢٠	٣٦,٣٣٣,٨٥٠
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٥٢,٥٤٤,٧١٠	٢,٣٧٢,٠٥٥	٣,٦٨٢,١١٨	٥٨,٥٩٨,٨٨٣

المرحلتان ١و٢ تقدمان تمويلات مصنفة ضمن الفئات من أ١ إلى ٤و، في حين أن المرحلة ٣ و الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي عبارة عن تمويلات غير عاملة مصنفة ضمن الفئات ٥أ إلى ٥د.

الخدمات المصرفية للشركات - التمويلات المنتجة لا تشمل التعرضات مقابل قائمة مراقبة المتعاملين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)
ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً ألف درهم	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- غير منخفضة القيمة ألف درهم	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة القيمة ألف درهم	المجموع ألف درهم	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً ألف درهم	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- غير منخفضة القيمة ألف درهم	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة القيمة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**١,٢٦٤,٢٩٦**	**٢٧٥,٤٦٥**	**٣,٣١١,٣٨٥**	**٤,٨٥١,١٤٦**	٩٥٥,٤٨٢	٢٧٤,٩٢٠	٣,٤٨٢,٢٦٧	٤,٧١٢,٦٦٩
التحويلات من المرحلة ١	**(٩٥,٨٢٨)**	**٦٦,٦٤٦**	**٢٩,١٨٢**	**–**	(٨٧,٧٣٠)	٣٣,٢٥٦	٥٤,٤٧٤	–
التحويلات من المرحلة ٢	**٤٦,٥١٧**	**(٢٦٠,٦٧٦)**	**٢١٤,١٥٩**	**–**	٢٠,٦٠٥	(١٤٢,٠٣٥)	١٢١,٤٣٠	–
التحويلات من المرحلة ٣	**٦,٨٤٥**	**٣,٠٣٦**	**(٩,٨٨١)**	**–**	٣٦٧	٥,٦٦٣	(٦,٠٣٠)	–
مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال السنة	**(٢,٤٦٠)**	**٢٨٠,٥٦٥**	**٨٥٠,٧٥٢**	**١,١٢٨,٨٥٧**	٣٧٥,٥٧٢	١٠٣,٦٦١	١,٠٧٦,٨٣٤	١,٥٥٦,٠٦٧
إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال السنة	**–**	**–**	**(٢٠٧,٥٣٤)**	**(٢٠٧,٥٣٤)**	–	–	(٤٨٣,٣٦٦)	(٤٨٣,٣٦٦)
المبالغ المشطوبة خلال السنة	**–**	**–**	**(٩٧٤,٥٥٣)**	**(٩٧٤,٥٥٣)**	–	–	(٩٣٤,٢٢٤)	(٩٣٤,٢٢٤)
أخرى*	**–**	**–**	**(١٠٢,٠٥٠)**	**(١٠٢,٠٥٠)**	–	–	–	–
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر	**١,٢١٩,٣٧٠**	**٣٦٥,٠٣٦**	**٣,١١١,٤٦٠**	**٤,٦٩٥,٨٦٦**	١,٢٦٤,٢٩٦	٢٧٥,٤٦٥	٣,٣١١,٣٨٥	٤,٨٥١,١٤٦

المبلغ التعاقدي القائم على ذمم أنشطة تمويلية مدينة التي تم شطبها خلال السنة، والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ يبلغ ٩٧٥ مليون درهم (٢٠٢٣: ٩٣٤ مليون درهم).

* يمثل هذا خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التركزات غير الممولة المحولة إلى التزامات أخرى.

(ي) مخاطر السوق
إن مخاطر السوق هي المخاطر تتجلى في قيمة الأدوات المالية في دفتر المجموعة – مع إدراج بعض الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى التي يمكن أن تؤدي إلى خسارة بسبب التغيرات في ظروف السوق المستقبلية.

تتحمل المجموعة مخاطر السوق سعيا لتحقيق أهدافها الاستراتيجية والتجارية.

تسعى المجموعة في الغالب إلى إيجاد فرص في السوق حيث تواجه مخاطر سوقية تندرج ضمن الفئات التالية – والتي تتم إدارتها ومراقبتها بفعالية:
- مخاطر معدل الربح: الخسائر في القيمة بسبب التغيرات في مستوى انحدار وصعود منحنيات العائد وتقلب معدلات الربح والتغيرات في هوامش الائتمان.
- مخاطر العملات الأجنبية: خسائر في القيمة بسبب التعرض للتغيرات في الأسعار الفورية والأسعار الآجلة وتقلب أسعار العملات.
- مخاطر فروق الائتمان: الخسائر في القيمة بسبب التغيير في هوامش الائتمان مدفوعة بمخاطر الائتمان المرتبطة بالجهة المصدرة للأوراق المالية.
- مخاطر أسعار السلع: الخسائر في القيمة بسبب التعرض للتغيرات في الأسعار الفورية والأسعار الآجلة وتقلب أسعار السلع مثل المعادن الثمينة.

يتم فصل مخاطر المجموعة عن مخاطر السوق في السجلات المصرفية والتداول، و يشمل دفتر التداول الأدوات المالية المحتفظ بها بنية التداول والناشئة عن صانع السوق والاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من الأدوات المالية المحددة على هذا النحو والتي يتم احتسابها بالقيمة العادلة يوميا، تتضمن السجلات المصرفية الأدوات المالية غير المحتفظ بها بقصد التداول والتي تنشأ عن إدارة مخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية من أصول ومطلوبات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والمؤسسات للمجموعة، والاستثمارات المالية الأخرى المصنفة إما بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو التكلفة المطفأة.

عملية مراقبة مخاطر السوق وإدارتها
في إطار إدارة المخاطر على مستوى المجموعة، يتم تطبيق عمليات حوكمة واسعة النطاق على الأنشطة التي تنطوي على مخاطر السوق، ويشمل إطار الحوكمة المذكور، ضمن جملة أمور أخرى، ما يلي:
- موافقة لجنة المخاطر للمجلس ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة لحدود المخاطر مع اتخاذ إجراءات المراقبة والإبلاغ والحد من التجاوزات شريطة القيام بمراجعة منتظمة وبما يتفق مع نهج المصرف في الامتثال الصارم لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات والحدود؛ و
- مراقبة مجموعة واسعة من مقاييس المخاطر المناسبة لأنشطة التداول المعنية – مثل القدرة على تحمل المخاطر، وإجمالي وصافي مراكز الاستثمار المفتوحة، والقيمة المعرضة للخطر والحد من الخسائر.

تستخدم المجموعة نماذج قياسية مناسبة ومستقلة لإعادة تقييم وقياس المخاطر لمنتجاتها المالية التقليدية وغير التقليدية وتتلقى معلومات السوق المنتظمة من مزودي بيانات السوق المستقلين من أجل قياس ومراقبة مخاطر السوق.

تتم إدارة مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة من خلال حدود المخاطر الموضوعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات والمعتمدة من قبل لجنة المخاطر. 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.

القيمة المعرضة للمخاطر
للإحاطة بالجوانب متعددة الأبعاد لمخاطر السوق بشكل أفضل، فإن معيار مخاطر السوق الرئيسي للمجموعة هو احصائي: 'القيمة المعرضة للمخاطر'، الذي يستخدم لفترات قصيرة من حالة تحمل المخاطر. يتم حساب معايير القيمة المعرضة للمخاطر لفئات الموجودات المحددة المدرجة على أساس يومي، مثل معدل قيمة الأرباح المعرضة للمخاطر وقيمة العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر وإجمالي القيمة المعرضة للمخاطر.

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 مقوّمة إما بدرهم الإمارات العربية المتحدة أو بعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى المربوطة بالدولار الأميركي.

٢. مخاطر الأسعار
هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية تبعاً لتغيرات أسعار السوق وذلك بصرف النظر عن سبب التغيرات التي قد تنشأ نتيجة عوامل تخص الأداة الاستثمارية نفسها أو الجهة التي أصدرتها أو العوامل التي تؤثر على الأدوات المالية المشابهة في سوق المال. يعرض الجدول التالي مدى التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيم العادلة لأسعار الأسهم) من تغير محتمل في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة.

	٢٠٢٤		٢٠٢٣		
	نسبة التغير في مؤشرات السوق ٪	**التأثير على صافي الربح ألف درهم**	**التأثير علي بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم**	نسبة التغير في مؤشرات السوق ٪	التأثير على صافي الربح ألف درهم	التأثير علي بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم
أسهم	**١٠**	**٦,٢٧٨**	**–**	١٠	٦,٤١٧	–
صكوك	**١٠**	**–**	**٥٣٥,١٣٩**	١٠	–	٥٨٥,٢٤٣

ك. المخاطر التشغيلية
المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي تنجم عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو نتيجة لحدث خارجي. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية (الموصوفة بأنها التعرض للغرامات والعقوبات والأضرار العقابية الناتجة عن الإجراءات الرقابية، وكذلك التسويات الخاصة) والمخاطر التنظيمية والمخاطر الناشئة عن مبادرات التغيير.

إطار حوكمة المخاطر التشغيلية
تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لإدارة المخاطر التشغيلية. تشكل وحدات الأعمال والدعم خط الدفاع الأول. وهي المسؤول الرئيسي عن تحديد المخاطر التشغيلية في مجالاتها والتخفيف من وطأة تلك المخاطر وحلها بشكل فوري.

وتقدم وحدة المخاطر التشغيلية باعتبارها خط الدفاع الثاني. أساليب وأدوات متسقة وموحدة لوحدات الأعمال. وتوفر كذلك الدعم لإدارة المخاطر التشغيلية. تراقب وحدة المخاطر التشغيلية بالمجموعة عملية إدارة المخاطر والامتثال لسياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية. يجري تحليلًا مستقلًا للتعرض للمخاطر التشغيلية واستراتيجيات البنك للتخفيف من وطأة المخاطر.

تقدم إدارة التدقيق الداخلي باعتبارها الخط الثالث للدفاع، ضمانًا مستقلًا لمجلس الإدارة.

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

أنشأت إدارة المخاطر التشغيلية ضمن إدارة المخاطر بهدف وضع إطار وهيكلية الإدارة المنصوص عليها في سياسة المخاطر التشغيلية. تشتمل عملية إدارة المخاطر بشكل أساسي على العناصر التالية،
- تقييم المخاطر
- مراقبة ومراجعة المخاطر
- معالجة المخاطر
- الإبلاغ عن المخاطر

تعمل وحدة الأعمال هذه على تطوير وتنفيذ طرق تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية في جميع أنحاء المجموعة وتوفر تقارير منتظمة وشاملة عن المخاطر التشغيلية للإدارة العليا. كما تدعم إدارة المخاطر التشغيلية وحدات الأعمال وغيرها من وحدات الدعم الأخرى لمراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية الفردية. علاوة على ذلك، تقدم إدار المخاطر التشغيلية للمجموعة أيضًا تحليلًا وتقارير حول المخاطر التشغيلية إلى لجان الإدارة (لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المخاطر المحلية). وإلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقًا للأنظمة والتوجيهات والتعاميم وتجري تفتيشاً مستقلًا والرقابة على المخاطر والإجراءات المتخذة للتخفيف من وطأة تلك المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)
ك. المخاطر التشغيلية (تتمة)

إدارة التأمين

تمتلك المجموعة تغطية تأمينية شاملة ومصممة خصيصًا لحماية المجموعة من الخسائر غير المتوقعة وغير المتوقعة. يتم الحصول على غطاء التأمين من شركات التأمين الإسلامي ذات التصنيف العالي في سوق إعادة التأمين الدولي. تتم مراجعة متطلبات التأمين سنوياً وتتماشى التغطية التأمينية مع التغيرات في تعرض المجموعة للمخاطر.

إدارة مكافحة الاحتيال

تشمل مهام مجلس الإدارة والإدارة العمل على بناء خط دفاعي موثوق والحفاظ عليه للحماية من التهديدات الناتجة عن الاحتيال.

تماشياً مع التقنيات المصرفية المتطورة والمشهد الرقمي، أدركت الإدارة الحاجة إلى زيادة التركيز على قدرات مكافحة الاحتيال للمجموعة. وعلى هذا النحو، يستثمر البنك باستمرار في الأنظمة والضوابط المتقدمة لمنع عمليات الاحتيال التي تُرتكب ضد البنك. وقد قام البنك برفع مستوى الرقابة وتعزيز الضوابط الاستقصائية لإدارة مخاطر الاحتيال، والتي تنشأ من التقنيات الجديدة والأساليب المصرفية الجديدة.

لدى المجموعة فريق متخصص في التحقيق ومنع الاحتيال يركز على التحقيق في محاولات الاحتيال ضد البنك ونشر الوعي بالاحتيال بين أصحاب المصلحة وتحديد مخاطر الاحتيال والتخفيف من تداعياتها. يقدم الفريق تقارير مستقلة إلى لجنة المجلس للمخاطر.

لدى المجموعة سياسات وإجراءات معمول بها لضمان الامتثال للتشريعات السائدة والحد من المخاطر، بما في ذلك مخاطر الاحتيال.

الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة

تلتزم المجموعة بأعلى معايير الانفتاح والنزاهة والمساءلة في تقديم خدماتها. في حين أن المجموعة قد وضعت مجموعة واسعة من الأنظمة واللوائح والإجراءات وقواعد السلوك والتصرف لبلورة التزاماتها. ومع ذلك. قد تظهر هناك ولسوء الحظ عمليات احتيال و/او سوء تصرف و/أو سوء معاملة.

وتبعاً لذلك. تقدم المجموعة. في إطار سياسة الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة. إلى موظفيها منصة مواتية للإبلاغ عن الممارسات المشبوهة. تم وضع هذه السياسة لتشجيع الموظفين على الشعور بالثقة والإبلاغ عن الاحتيال الداخلي والتصرفات المريبة وغيرها من حالات الإخلال عن طريق قنوات محددة في حين أنها تحمي الموظفين من أي تداعيات ذات صلة.

إدارة الأمن السيبراني

يعتبر مصرف الإمارات الإسلامي المعلومات والعمليات والأنظمة والشبكات ذات الصلة من الأصول الهامة والقيمة. يجب حماية هذه الأصول لضمان سريتها وتوافرها وسلامتها في جميع الأوقات.

إن لدى المجموعة إطارًا شاملًا للأمن السيبراني يستند إلى ثلاثة أنواع من النماذج الدفاعية.

يضمن إطار العمل بأن مصرف الإمارات الإسلامي يتمتع بالمرونة في تحمل تهديدات الأمن السيبراني في بيئة رقمية متطورة ومعقدة بشكل متزايد.

إدارة استمرارية الأعمال

وتعرف إدارة استمرارية الأعمال بأنها "عملية إدارة شاملة تحدد التهديدات المحتملة للمؤسسة والآثار التي قد تحدثها هذه التهديدات على عمليات الأعمال التشغيلية. في حال حدوثها. والتي تقدم إطار عمل لبناء مؤسسات مرنة وتمتلك القدرة على الاستجابة الفعالة بما يضمن مصالح مساهميها الرئيسيين وسمعتها وعلامتها التجارية وأنشطتها التي تعود عليها بمنافع قيمة.

ترتكز عملية استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المجموعة إلى المعيار الدولي 'آيزو٢٢٣٠١' للعام ٢٠١٢ (E). تتولى لجنة المخاطر للمجلس مسؤولية الرقابة ووضع استراتيجية إدارة استمرارية الأعمال. تتولى الإدارة ووحدات الدعم مسؤولية التأكد من تطبيق واختبار خطط استمرارية الأعمال المناسبة لمجالات عملها المعنية. يتم مراقبة فعالية خطط استمرارية الأعمال بشكل مستقل عن طريق إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة.

ل. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة لتمويل زيادة في الموجودات أو لسداد الالتزامات حين يستحق موعدها (والتي تعرف بمخاطر التمويل المنتظم) أو بسبب عدم القدرة على تحويل الموجودات إلى نقد بأسعار معقولة (والتي تعرف بمخاطر سيولة السوق) بأسعار معقولة. تنشأ المخاطر عن عدم التطابق في مبالغ وأوقات التدفقات النقدية.

الأهداف وهيكل الحوكمة

يكمن الهدف من إطار إدارة السيولة والتمويل لدى المجموعة في ضمان الوفاء بجميع التزامات التمويل المنظورة (في ظل كل من الظروف المعتادة و المشددة) عند استحقاقها وبأن الانخراط في أسواق التمويل الكبيرة يتم وفق عملية فعالة ومنسقة ومنخفضة التكلفة. تحقيقا لهذه الغاية تحافظ المجموعة على قاعدة تمويل متنوعة تشمل الودائع الرئيسية للمستهلكين والشركات والمؤسسات. ويتعزز ذلك عن طريق توفير تمويل وفرص استثمارية للأسواق الكبيرة تتسم بقدر عال من الموجودات السائلة وتنوع العملات ومواعيد الاستحقاق لتمكين المجموعة من الاستجابة بسرعة وسلاسة لمتطلبات السيولة غير المتوقعة.

السياسات والإجراءات

تشمل إدارة عمليات السيولة والتمويل على وجه التحديد ما يلي:

- توقع التدفقات النقدية من العملات الرئيسية في مختلف الظروف الصعبة والنظر في مستوى الموجودات السائلة الضرورية فيما يتعلق بذلك؛
- تحليل عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات لفترات مختلفة مع التركيز على أقصر أطر زمنية. تستند هذه التقارير حول الفجوات على التدفقات النقدية التعاقدية والإبقاء على الافتراضات الضعيفة للأصول والمطلوبات التي لم يحلّ أجل استحقاقها والطلب المحتمل على السيولة عن طريق الالتزامات غير المسحوبة؛
- مراقبة سيولة الميزانية العمومية ونسبة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة إلى الودائع بموجب المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- الحفاظ على نطاق متنوع من مصادر التمويل مع تسهيلات تمويل احتياطية؛
- إدارة تركزات وسمات استحقاقات التمويلات؛
- الحفاظ على خطط التمويلات؛
- رصد تركزات المودعين لتفادي الاعتماد الزائد على شريحة كبيرة من المودعين الأفراد وضمان توفير قدرات تمويل مرضية؛ و
- الحفاظ على خطط السيولة والتمويل في الحالات الطارئة. تساهم هذه الخطط في تحديد المؤشرات المبكرة للأوضاع الصعبة وتصف الإجراءات التي يتعين اتخاذها في الحالات المعقدة الناجمة الأزمات الطارئة أو غيرها. مع التقليل من الآثار السلبية طويلة المدى التي قد تترتب على الأعمال.

م. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات						
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١٢,٨٥١,١٧٠	١,٨٢٣,٣٥٧	–	–	–	١٤,٦٧٤,٥٢٧
مستحق من البنوك	٢,٢٢٦,٣٨٦	٢,٨٢٢,٥٥٨	٤,٩٧٩,٥١٦	–	–	١٠,٠٢٨,٤٦٠
أوراق مالية استثمارية	٣٠٥,٢٢٧	١,٢٧٠,٥٠٤	٣,٤٥١,٥٤٧	٥,٦٠٣,٠٦٦	٢,٨٣٣,٢٢٩	١٣,٤٦٣,٥٧٣
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٧,٢٣٢,٢٢٧	١٠,٩٨٥,٦٣١	١٦,٠٨٢,١٧٦	١٠,٤٣٢,٧٠٧	١٥,٧٤٧,١١٤	٧٠,٤٧٩,٨٥٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	٤,٦٣٧	٤,٨٠٨	٥٢,٠٤٦	٦٠,٤٨٠	٣٤,٩٧٦	١٥٦,٩٤٧
عقارات استثمارية	–	–	–	–	١٧٠,٧٩٥	١٧٠,٧٩٥
قبولات المتعاملين	٧٤٧,٧٩٥	–	–	–	–	٧٤٧,٧٩٥
الممتلكات والمعدات	–	–	–	–	٣٢٠,٢٠٧	٣٢٠,٢٠٧
الموجودات الأخرى	٤٢٦,٦٤٤	–	–	–	٦٥٩,٨٧٠	١,٠٨٦,٥١٤
الإجمالي الموجودات	٣٣,٧٩٤,٠٨٦	١٦,٩٠٦,٨٥٨	٢٤,٥٦٥,٢٨٥	١٦,٠٩٦,٢٥٣	١٩,٧٦٦,١٩١	١١١,١٢٨,٦٧٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطلوبات						
مستحق للبنوك	٣,٠٣٤,٨٨٧	٨٦٣,٤٧٧	–	–	١,٩٨٥,١٦١	٥,٨٨٣,٥٢٥
ودائع المتعاملين	٦٢,٧٨٣,٨١٢	١٢,٣٠٦,٣٧٤	٦٤٢,٦٨٥	٧١٠,٧٥٥	٣٤١,٣٠٤	٧٦,٧٨٤,٩٣٠
صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	–	١,٨٣٦,٠٦٤	٤,٦٧٢,٠٠٧	٢,٧٥٥,٠٥٤	–	٩,٢٦٣,١٢٥
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية	٤,٣٩٩	٥,٠٥٠	٤١,٣٩٣	٦١,٤٤٢	٣٧,٧٣٦	١٥٠,٠٢٠
قبولات المتعاملين	٧٤٧,٧٩٥	–	–	–	–	٧٤٧,٧٩٥
المطلوبات الأخرى	١,٩٨٢,١٥٦	–	–	–	٢,٠١٦,٨١١	٣,٩٩٨,٩٦٧
إجمالي حقوق الملكية	–	–	–	–	١٤,٣٠٠,٣١١	١٤,٣٠٠,٣١١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٦٨,٥٥٣,٠٤٩	١٥,٠١٠,٩٦٥	٥,٣٥٦,٠٨٥	٣,٥٢٧,٢٥١	١٨,٦٨١,٣٢٣	١١١,١٢٨,٦٧٣
خارج الميزانية						
خطابات الاعتماد والضمان	٤,٢٣٤,٠٧٢	٢,٦٩٩,٤٩٩	٢,٠٤٢,٨٨٢	٣٠,٣٣٧	٢٥٨,٤٢٧	٩,٢٦٥,٢١٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الموجودات	٣١,٢٧٠,٢١٨	١٦,٧٩٤,٠٧١	١٣,١٨٠,٦٥٧	٩,٤٩٦,٨٨٠	١٧,٠٦٩,٩٠٥
المطلوبات وحقوق الملكية	٥٧,٥٥٧,٣٨٢	٨,٤٢٠,٤٤٨	٥,٥٩٠,٣٣٧	٤١٣,٧٦٠	١٥,٨٢٩,٨٠٤
\خارج الميزانية	٣,٥١٢,٩٩٧	١,٦٥٨,٨٨٠	١,٢٥٣,٩٩٩	٢٨٧,٢٧١	٤٢٨,٨٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ن. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. و يتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن، المجموعة تتوقع بان لا يقوم الكثير من المتعاملين بطلب السداد في أول تاريخ للسداد الذي يتطلب من المجموعة السداد فيه ولا يظهر الجدول التالي التدفقات المالية المتوقعة الموضحة من قبل المجموعة في سجل الاحتفاظ بودائع المجموعة.

كما في ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة الدفترية ألف درهم	التدفقات الخارجة الإجمالية الإسمية ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
المطلوبات المالية							
مستحق للبنوك	٥,٨٨٣,٥٢٥	(٥,٩٢٨,٦٥٨)	(٣,٠٥٥,٠٧٥)	(٨٨٨,٤٢٢)	–	–	(١,٩٨٥,١٦١)
ودائع المتعاملين	٧٦,٧٨٤,٩٣٠	(٧٧,٤١١,٥٠٣)	(٦٢,٩٤٧,٣٣٥)	(١٢,٥٥٥,٠٦٤)	(٧٥٩,٤٠٢)	(٨٠٢,١٦٠)	(٣٤٧,٥٤٢)
صكوك مستحقة	٩,٢٦٣,١٢٥	(١٠,٢٦٤,٣٦٧)	(٣٥,٠١٠)	(٢,١١٢,٤٠١)	(٥,١٣٨,٠٠٠)	(٢,٩٧٨,٩٥٦)	–
	٩١,٩٣١,٥٨٠	(٩٣,٦٠٤,٥٢٨)	(٦٦,٠٣٧,٤٢٠)	(١٥,٥٥٥,٨٨٧)	(٥,٨٩٧,٤٠٢)	(٣,٧٨١,١١٦)	(٢,٣٣٢,٧٠٣)
خطابات الاعتماد والضمان	٩,٢٦٥,٢١٧	(٩,٢٦٥,٢١٧)	(٤,٢٣٤,٠٧٢)	(٢,٦٩٩,٤٩٩)	(٢,٠٤٢,٨٨٢)	(٣٠,٣٣٧)	(٢٥٨,٤٢٧)
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء	٢,٣٦٧,٧٨٤	(٢,٣٦٧,٧٨٤)	(٢,٠٨٦,٨٥١)	(١٠٢,١٨٧)	(١,٩٤٠)	(٦,٠١٤)	(١٧٠,٧٩٢)

كما في ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة الدفترية ألف درهم	التدفقات الخارجة الإجمالية الإسمية ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
المطلوبات المالية							
مستحق للبنوك	٥,٧٩٢,٣٧٥	(٥,٨٢٩,١٦٧)	(٣,٢٦٤,١٤)	(٥٦٩,٥٨٦)	–	–	(١,٩٩٥,٥٦٧)
ودائع المتعاملين	٦١,٣١٤,٩١٥	(٦١,٨١٨,٦٦٠)	(٥١,٩٥٦,٣٦٢)	(٨,٠٣٢,٧٥٨)	(٩٦٠,٧٩١)	(٤١٦,٣٢٥)	(٤٥٢,٤٢٤)
صكوك مستحقة	٤,٦٧٢,٥٠٠	(٤,٩٥٠,١٧٨)	(٣٠,٩٠٩)	(٩٣,٤٠٨)	(٤,٨٢٥,٨٦١)	–	–
	٧١,٧٧٩,٧٩٠	(٧٢,٥٩٨,٠٠٥)	(٥٥,٢٥١,٢٨٥)	(٨,٦٩٥,٧٥٢)	(٥,٧٨٦,٦٥٢)	(٤١٦,٣٢٥)	(٢,٤٤٧,٩٩١)
خطابات الاعتماد والضمان	٧,١٤١,٩٦٨	(٧,١٤١,٩٦٨)	(٣,٥١٢,٩٩٧)	(١,٦٥٨,٨٨٠)	(١,٢٥٣,٩٩٩)	(٢٨٧,٢٧١)	(٤٢٨,٨٢١)
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء	٢,٧٩٥,٥٢٤	(٢,٧٩٥,٥٢٤)	(٧٢٢,٣٨٣)	(٢,٠٥٥,٧٥٩)	–	–	(١٧,٣٨٢)

س. مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية

يتم تعريف مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية على أنه تعرض المنتجات لغير المتاجرة المقدمة من قبل المجموعة إلى معدلات الربح. تشمل المنتجات لغير المتاجرة كافة مراكز السجلات المصرفية الناتجة عن معدلات الربح للموجودات والمطلوبات المصرفية للمستهلكين والموجودات والمطلوبات التجارية للمجموعة والاستثمارات المالية التي يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة. تنشأ مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية أساسا من عدم التطابق بين الإيرادات وتكاليف تمويلها، وذلك نتيجة للتغيرات في معدلات الربح.

من أجل إدارة هذه المخاطر على نحو فعال، يتم تحويل مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية المتعلقة بالمنتجات لغير المتاجرة إلى الخزينة تحت إشراف لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بموجب نظام تسعير تحويل الأموال. يكون مطلوباً من لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة إجراء رصد منتظم لمراكز مخاطر معدل الربح هذه لضمان توافقها مع حدود مخاطر أسعار الربح.

لقياس مخاطر معدلات الربح الإجمالية في السجلات المصرفية، تطبق المجموعة اختبارات الضغط من خلال محاكاة التحركات الموازية لـنطاق من ٥٠ نقطة أساس إلى ٢٠٠ نقطة أساس إلى منحنى/منحنيات العائد والتناظر وتأثيرها على صافي الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية.

ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	المبلغ	الاختلاف	المبلغ	الاختلاف
المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس	٤,٢٣٥,٥٩٧	٣٧٠,٠١١	٣,٦٦٩,١٥٥	٤٢٢,٨٧٨
حالة الأساس	٣,٨٦٥,٥٨٦	–	٣,٢٤٦,٢٧٨	–
المعدلات أقل بـ ٢٠٠ نقطة أساس	٣,١٥٣,٦٧٩	(٧١١,٩٠٧)	٢,٥٧١,٠٠٠	(٦٧٥,٢٧٨)

تستند حساسيات معدل الربح المبينة في الجدول أعلاه إلى سيناريوهات مبسطة، أي أن التوقعات أعلاه تفترض أن معدلات الربح لجميع الاستحقاقات تتغير بنفس المقدار، وبالتالي لا تعكس التأثير المحتمل على صافي الدخل من الربح نتيجة لتغير بعض المعدلات. بينما تبقى معدلات أخرى دون تغيير. تساهم تلك التوقعات أيضاً في التوصل إلى افتراضات أخرى مبسطة. بما في ذلك إدارة جميع تلك المراكز حتى موعد الاستحقاق وهذا التأثير لا يشمل الإجراءات التي سيتم اتخاذها في الخزينة أو في وحدات الأعمال لتقليل آثار مخاطر معدلات الفائدة. وعملياً، تسعى الخزينة وعلى نحو استباقي إلى تغيير خصائص مخاطر معدلات الفائدة للحد من الخسائر وتحقيق أقصى استفادة من صافي الإيرادات.

ع. تحليل إعادة تسعير معدل الربح*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من شهر ألف درهم	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	لا يحمل معدل ربح ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات							
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	–	٣,٤٢٣,١٨٨	١,٥٢١,٤١٥	٣٠١,٩٣٨	–	٩,٤٢٧,٩٨٦	١٤,٦٧٤,٥٢٧
مستحق من البنوك	٣,٨٥١,٣١٨	٤,٢٢٤,٢٧٩	٦٨٩,٠٦٩	١,٠٧٣,٤٩٢	–	١٩٠,٣٠٢	١٠,٠٢٨,٤٦٠
أوراق مالية استثمارية	١٧٨,٥٤٦	١٢٦,٧٩٧	٥٠٩,٠٣٠	٧٦١,٤٧٤	١١,٨٢٤,٩٥١	٦٢,٧٧٥	١٣,٤٦٣,٥٧٣
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٢٢,٨٠٢,١٨٧	٢٧,٧٨٤,٢١٠	٤,٠٥٧,٩٠٠	٤,٥١٠,١١٩	١١,٣٢٥,٤٣٩	–	٧٠,٤٧٩,٨٥٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	–	–	–	–	–	١٥٦,٩٤٧	١٥٦,٩٤٧
عقارات استثمارية	–	–	–	–	–	١٧٠,٧٩٥	١٧٠,٧٩٥
قبولات المتعاملين	–	–	–	–	–	٧٤٧,٧٩٥	٧٤٧,٧٩٥
ممتلكات ومعدات	–	–	–	–	–	٣٢٠,٢٠٧	٣٢٠,٢٠٧
الموجودات الأخرى	–	–	–	–	–	١,٠٨٦,٥١٤	١,٠٨٦,٥١٤
إجمالي الموجودات	٢٦,٨٣٢,٠٥١	٣٥,٥٥٨,٤٧٤	٦,٧٧٧,٤١٤	٦,٦٤٧,٠٢٣	٢٣,١٥٠,٣٩٠	١٢,١٦٣,٣٢١	١١١,١٢٨,٦٧٣

* تمثل الحالة عندما يتم إعادة تسعير معدل الربح لكل فئة من الموجودات والمطلوبات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من شهر ألف درهم	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	لا يحمل معدل ربح ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية							
مستحق للبنوك	٩٠٢,٨٩٦	١,٨٥٣,٤٦٩	–	٨٦٣,٤٧٧	–	٢,٢٦٣,٦٨٣	٥,٨٨٣,٥٢٥
ودائع المتعاملين	٢٣,٨٧١,٨٣٢	٤,٩٨٠,٧٨٧	٦,٥٧٦,١٠٣	٥,٩٤٦,٧٧١	٢٠١,٠٥٠	٣٥,٢٠٨,٣٨٧	٧٦,٧٨٤,٩٣٠
صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	–	١,٨٣٦,٢٥٠	–	١,٨٣٦,٠٦٤	٥,٥٩٠,٨١١	–	٩,٢٦٣,١٢٥
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	–	–	–	–	–	١٥٠,٠٢٠	١٥٠,٠٢٠
قبولات المتعاملين	–	–	–	–	–	٧٤٧,٧٩٥	٧٤٧,٧٩٥
المطلوبات الأخرى	–	–	–	–	–	٣,٩٩٨,٩٦٧	٣,٩٩٨,٩٦٧
إجمالي حقوق الملكية	–	–	–	–	–	١٤,٣٠٠,٣١١	١٤,٣٠٠,٣١١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٤,٧٧٤,٧٢٨	٨,٦٧٠,٥٠٦	٦,٥٧٦,١٠٣	٨,٦٤٦,٣١٢	٥,٧٩١,٨٦١	٥٦,٦٦٩,١٦٣	١١١,١٢٨,٦٧٣
الفجوة داخل بنود الميزانية	٢,٠٥٧,٣٢٣	٢٦,٨٨٧,٩٦٨	٢٠١,٣١١	(١,٩٩٩,٢٨٩)	١٧,٣٥٨,٥٢٩	(٤٤,٥٠٥,٨٤٢)	–
فجوة حساسية معدل الربح – ٢٠٢٤	٢,٠٥٧,٣٢٣	٢٦,٨٨٧,٩٦٨	٢٠١,٣١١	(١,٩٩٩,٢٨٩)	١٧,٣٥٨,٥٢٩	(٤٤,٥٠٥,٨٤٢)	–
فجوة حساسية معدل الربح التراكمية – ٢٠٢٤	٢,٠٥٧,٣٢٣	٢٨,٩٤٥,٢٩١	٢٩,١٤٦,٦٠٢	٢٧,١٤٧,٣١٣	٤٤,٥٠٥,٨٤٢	–	–
فجوة حساسية معدل الربح التراكمية – ٢٠٢٣	(٦٢١,٩٦٣)	٢٤,٨٣٦,٠٦٦	٢٦,٣١٧,٦٧٠	٢٦,٥٨٣,٥١٥	٣٨,٢٥٤,٨٦٧	–	–

* تمثل الحالة عندما يتم إعادة تسعير معدل الربح لكل فئة من الموجودات والمطلوبات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر الإضرار بسمعة المجموعة نتيجة لأي حدث ينشأ عن الدعاية السلبية حول ممارسات أعمالها أو سلوكها أو وضعها المالي، وقد تؤثر هذه الدعاية السلبية على ثقة الجمهور أو أصحاب المصلحة في المجموعة مما يؤدي إلى انخفاض قاعدة المتعاملين أو إيرادات الأعمال أو السيولة أو مركز رأس المال، و قد تنشأ مخاطر السمعة أيضا نتيجة لرأي أصحاب المصلحة السلبي، وقد يكون هذا نتيجة لأي حدث أو سلوك أو فعل أو تقاعس، سواء من قبل المجموعة نفسها أو موظفينا أو من نرتبط بهم.

قد تنشأ مخاطر الإضرار بالسمعة عادة نتيجة تأثير ثانوي أو نتيجة لمخاطر أخرى مترابطة، كما هو محدد في إطار إدارة مخاطر المجموعة كذلك في فئات المخاطر الإضافية هذه عند تقييم مخاطر السمعة وقياسها.

تم تحديد سياسة مخاطر السمعة للمجموعة لضمان قيام جميع الوحدات التنظيمية بتحديد وقياس وإدارة ومراقبة مخاطر السمعة التي تنشأ عن العمليات المستمرة للمجموعة أثناء معاملاتها مع المتعاملين، وإعداد منتجات ممارسات الأعمال جديدة، والأطراف المقابلة وشكاوى المتعاملين ومطالباتهم والرعاية والعلاقات الإعلامية. كما تم دمج حوكمة إدارة مخاطر السمعة في المجموعة في إطار إدارة المخاطر الأوسع للمجموعة.

ص. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الأوضاع الضاغطة

يعد اختبار الأوضاع الضاغطة جزءًا لا يتجزأ من عملية إدارة المخاطر للمجموعة. يتضمن الاختبار تحليل السيناريو ويتم إجراؤه بانتظام. كما يتم إجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الأوضاع الضاغطة، على وجه الخصوص، (عملية على مستوى المجموعة تشمل أنواع المخاطر) سنويًا. وبالإضافة لذلك، يتم إجراء اختبارات ضغط إضافية استجابة لظروف الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي أو على مستوى المحفظة والفروع / الشركات التابعة. يتم توثيق كل اختبار إجهاد ومناقشة النتائج على مستوى اللجنة التنفيذية والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للمجموعة.

يقدم اختبار الأوضاع الضاغطة تنبيهات إلى الإدارة العليا حول احتمال تعرض المجموعة لأحداث سلبية استثنائية ولكن معقولة. وعلى هذا النحو، يتيح لنا اختبار الأوضاع الضاغطة تقييم كفاية رأس المال وتحديد قطاعات المحفظة التي يحتمل أن تكون محفوفة بالمخاطر وكذلك المخاطر المنهجية الكامنة. وهذا يتيح لنا فيما بعد وضع خطط الطوارئ المناسبة واستراتيجيات الخروج وإجراءات التخفيف مسبقًا.

ق. المخاطر النموذجية

المخاطر النموذجية هي مخاطر العواقب السلبية المحتملة الناشئة عن القرارات المتخذة بناء على نتائج وتقارير نموذجية غير صحيحة أو بساء استخدامها، نظرا لأن المجموعة لديها نهج قوي للحوكمة والإدارة النموذجية، كما يتم فهم وإدارة الخسائر المحتملة بشكل جيد والتي تنشأ عن مخرجات النماذج الداخلية بسبب الأخطاء في تطوير أو تنفيذ أو استخدام هذه النماذج.

تشرف وحدة إدارة النماذج المتخصصة داخل المجموعة على التحقق من صحة النماذج واستخدامها لأغراض إعداد التقارير التنظيمية و/ أو المالية، مسترشدة بإطار الحوكمة والإدارة النموذجي للمجموعة، وهذا يضمن أن النماذج تتبع نهجا قويا للتحقق من صحتها قبل الاستخدام، ويتم تنفيذ عملية حوكمة النماذج عبر دورة سريان النموذج، وتتم إدارة نماذج الفئة او٢ من خلال نظام جرد نموذجي مركزي لتتبع وإدارة استخدامها، وتحدد معايير المصادقة على نموذج المجموعة الحد الأدنى من المتطلبات التي يجب أن تفي بها النماذج قبل استخدامها.

ر. المخاطر التنظيمية والرقابية

المخاطر التنظيمية والرقابية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن تدهور السمعة و/أو الخسائر المالية نتيجة لعدم التقيد بالقوانين المطبقة أو الأنظمة أو العقوبات المفروضة.

إن لدى المجموعة إدارة امتثال مستقلة مدعومة بالصلاحيات والتفويضات اللازمة لفرض القيود ومراقبتها على نطاق المجموعة. وهذا يشمل الامتثال للقوانين والأنظمة السارية المحلية ذات الصلة بالإضافة إلى تلك الصادرة عن مراكز المقاصة بالدولار الأمريكي/اليورو.

تشمل سياسات الامتثال مجالات رئيسية من ضمنها العقوبات ومكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية ومعايير إعداد التقارير المعتمدة والمطبقة على مستوى المجموعة، كما يتم إضافة المزيد من المجالات إليها بحسب الضرورة، وذلك لمعالجة أي متطلبات محلية فريدة أخرى. تحظى السياسات بدعم أنظمة التفتيش والرقابة المؤتمتة وفريق تحقيقات متخصص للمساعدة في الامتثال لمتطلبات العقوبات ومكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية. كما يتم إجراء الرقابة على الامتثال على نحو مستقل للتأكد من فاعلية وجدوى الضوابط. ويتم توفير التدريب الإلزامي لكافة الموظفين الجدد وعلى نحو مستمر لاحقاً وذلك لضمان تحقيق الامتثال الكلي بجميع المتطلبات الرئيسية.

مخاطر عدم الامتثال للشريعة

إن عدم الامتثال لقرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والفتاوى أثناء اتخاذ القرارات الإدارية أو المنتجات أو تنفيذ عقود المنتجات المالية، قد يتسبب في حدوث مخاطر على السمعة بالنسبة للمجموعة.

لدى المجموعة إدارة رقابة شرعية داخلية دائمة لتقييم جميع الحلول الحالية والمقترحة قبل تقديمها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للموافقة عليها وإجراء تدقيق شرعي دوري لضمان الامتثال لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

بناءً على إلى معيار الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادر عن الهيئة العليا الشرعية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("الهيئة العليا الشرعية") بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠٢٠ ("المعيار")، يتحمل مجلس إدارة المصرف ("مجلس الإدارة") المسؤولية الكاملة لضمان امتثال المصرف لمبادئ الشريعة الإسلامية. وتعد لجنة الرقابة الشرعية الداخلية هي السلطة الأعلى للنظر في الأمور من منظور الحوكمة الشرعية.

يفترض أن يكون مجلس الإدارة على علم تام بمخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية وتأثيرها المحتمل على المصرف. وتتحمل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على إدارة مخاطر عدم الامتثال للشريعة الإسلامية ومراقبتها، كما تعمل على وضع الضوابط المناسبة بالتشاور مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وبالتنسيق مع إدارة الرقابة الشرعية الداخلية التابعة للمصرف. علاوة على ذلك، تضمن لجنة المخاطر للمجلس وتوفر نظام معلومات فعّال يتيح للمصرف قياس مخاطر عدم الامتثال الشرعي وتقييمها والإبلاغ عنها، مع تقديم التقارير بشكل دقيق وفي الوقت المناسب إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا بطريقة تسهل الفهم والاستخدام.

ويطبق المصرف نظام رقابة شرعية داخلية فعّالًا يعتمد على منهج خطوط الدفاع الثلاثة المستقلة:

- خط الدفاع الأول: يتمثل في خطوط الأعمال، حيث يجب وضع سياسات وإجراءات ولوائح وضوابط واضحة تعتمدها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التابعة للمصرف لضمان تنفيذ الأعمال بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية في جميع الأوقات.
- خط الدفاع الثاني: يتمثل في إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، التي تتولى، من جملة أمور أخرى، مسؤوليات الامتثال الشرعي والرقابة الشرعية.
- خط الدفاع الثالث: يتمثل في إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، التي تضطلع بمهام التدقيق الشرعي للمصرف، مع تقديم تقاريرها مباشرة إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

ش. مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

إن المشهد العالمي سريع التغير، والذي يتسم بتحديات مثل تغير المناخ، والتوقعات دائمة التغير لأصحاب المصلحة لدينا، فضلًا عن التطور المستمر للمعايير الدولية، لا سيما في مجالات المحاسبة المستدامة والتدقيق والأخلاقيات، يتطلب اتباع نهج استباقي تجاه الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. تواصل المجموعة تطوير نهجها تجاه الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بما يتماشى مع المعايير المتطورة على المستويين الإقليمي والعالمي.

المخاطر المتعلقة بالمناخ

تتعلق المخاطر المناخية بالآثار المالية وغير المالية التي قد تنشأ نتيجة لتغير المناخ. هناك فئتان من المخاطر المناخية: المخاطر المادية، نتيجة التغيرات في العوامل البيئية التي تحركها الأحداث (الشديدة) أو التحولات طويلة الأجل (المزمنة) وقد تختلف في شدتها وتواترها عبر سيناريوهات مختلفة، والمخاطر الانتقالية، التي تنشأ من التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون. وتعد إدارة مخاطر المناخ أمرا بالغ الأهمية في السعي لتحقيق النمو المستدام والانتقال نحو اقتصاد منخفض الكربون ويمكن أن تؤثر المخاطر المادية والمخاطر الانتقالية على الأسر والشركات والاقتصاد الكلي الأوسع وتتجلى ضمن المخاطر الرئيسية للمجموعة بطرق شتى.

تعتبر المجموعة المخاطر المناخية جزءاً من المخاطر البيئية والاجتماعية الأوسع نطاقاً. كما تم دمج استراتيجيتنا بشأن مخاطر المناخ في إطار إدارة المخاطر للمجموعة وتسترشد طريقها من نهج خطوط الدفاع الثلاثة.

يتحمل مجلس إدارة المجموعة المسؤولية النهائية عن جميع الجوانب ذات الصلة بالمخاطر المتعلقة بالمناخ. يشارك مجلس الإدارة بنشاط في تشكيل إستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الخاصة بنا ويتم إطلاعه بانتظام على التقدم المحقق لهذه الإستراتيجية من قبل اللجنة التنفيذية.

تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقديرات المحاسبية

وتقوم المجموعة حاليا بتقييم الآثار المالية ذات الصلة بمخاطر الائتمان المرتبطة بالمناخ. وباستخدام نتائج التحليل المستمر، تعتزم المجموعة تسليط الضوء على المخاطر والفرص التي لها آثار فورية ومتوقعة على المركز المالي والأداء والتخطيط وكذلك التدفقات النقدية والإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإدارة هذه المخاطر والفرص.

في ٣١ ديسمبر٢٠٢٤، قامت المجموعة بجمع صكوك مستحقة الدفع بقيمة ٢,٧٥٤ مليون درهما إماراتيا من خلال التمويل المستدام والأخضر في أسواق رأس المال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ت. إطار إدارة وإجراءات المخاطر في كيانات المجموعة

عند وضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر على مستوى كيانات المجموعة، يتم الأخذ في الاعتبار التوافق مع بيئة الأنظمة والتشريعات المحددة للكيانات.

ث. دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية

تعتبر إدارة التدقيق الداخلي لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بمثابة وحدة التقييم المستقلة المنشأة من قبل مجلس الإدارة لغرض دراسة وتقييم أنشطة مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بما في ذلك كافة جوانب إدارة مخاطر المجموعة. تعتبر الإدارة مستقلة من الناحية التنظيمية عن جميع الإدارات الأخرى في البنك. يرأس الإدارة رئيس التدقيق للمجموعة، وهو مسؤول أمام مجلس الإدارة من خلال لجنة المجلس للتدقيق.

تكمن الأهداف الرئيسية لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في تقديم ضمانات موثوقة حول المخاطر التي تتعرض لها وحدات الأعمال في المجموعة وتقييم مدى كفاءة وفعالية الضوابط المالية / التشغيلية وبيئة حوكمة الشركات، وتقييم مدى حساب الموجودات وحمايتها من الخسائر وإجراء متابعة للأنشطة بهدف تقييم والإبلاغ عن الطريقة التي اتبعتها الإدارة لمعالجة المخاطر والامتثال لخطط العمل المتفق عليها سابقاً.

تتحقق مهمة الإدارة من خلال خطة تدقيق سنوية قائمة على المخاطر وموافق عليها من قبل لجنة المجلس للتدقيق. يتم إعداد تقرير رسمي في نهاية كل ربع سنوي بحيث يتضمن ملخصاً حول نشاط التدقيق الذي تم استكماله خلال الفترة بالإضافة إلى معلومات حول مستجدات حالة المسائل المذكورة مسبقاً في التقرير المرفوع إلى لجنة المجلس للتدقيق.

تقوم لجنة المجلس للتدقيق بمراجعة واعتماد خطط وموارد التدقيق الداخلي للمجموعة، وتقييم فعالية إدارة التدقيق الداخلي. يقوم المستشارون الخارجيون أيضاً بإجراء تقييم دوري للإدارة.

٣٧ إجراءات قانونية

التقاضي هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها. والمجموعة طرف في الإجراءات القانونية والأمور التنظيمية الناشئة عن عملياتها التجارية العادية. إن لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة المطالبات القانونية. يتم تحديد الاعتراف بالمخصصات وفقًا للسياسات المحاسبية المبيّنة في الإيضاح ٦. في حين أن نتائج الإجراءات القانونية والمسائل التنظيمية غير مؤكدة بطبيعتها، تعتقد الإدارة أنه بناءً على المعلومات المتاحة لها، تم وضع المخصصات المناسبة فيما يتعلق بهذه الأمور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لا يشكل أي مخصص معترف به إقرارًا بارتكاب مخالفة أو مسؤولية قانونية. بناءً على المعلومات المتاحة، لا يتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للمجموعة من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بخلاف الحد المذكور سابقاً.

٣٨ المساهمات الاجتماعية

بلغت الأرباح المحظورة بموجب أحكام الشريعة الإسلامية لعام ٢٠٢٤ مبلغاً وقدره ٤,٧ مليون درهم (٢٠٢٣: ٩,٦ مليون درهم)، وبلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) المقدمة خلال العام ٣٧,٠ مليون درهماً (٢٠٢٣: ٥٠,٥ مليون درهم).

٣٩ المبالغ المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة حيثما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية.

مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع)
الطابق الثالث، مبنى ١٦ ،
مدينة دبي الطبية، دبي
صندوق البريد ٦٥٦٤ ، دبي
الإمارات العربية المتحدة

emiratesislamic.ae

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