

بسم الله الرحمن الرحيم



مصرف الإمارات الإسلامي

(شركة مساهمة عامة)

المركز الرئيسي
الطابق ٣، مبنى رقم ١٦
المدينة الطبية، دبي
هاتف: +٩٧١ ٦٠٠٥٩٩٩٩٥
فاكس: +٩٧١ (٤) ٣٥٨٢٦٥٩

ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة
www.emiratesislamic.ae

البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تخضع هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة المدققة الأولية لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي واعتمادها من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) البيانات المالية الموحدة للمجموعة

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٩	بيان الدخل الموحد للمجموعة
١٠	بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة
١١	بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
١٢	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة
١٣	١. معلومات الشركة
١٣	٢. الأسس المحاسبية
١٤	٣. العملة التشغيلية وعملة العرض
١٤	٤. أساس القياس
١٤	٥. استخدام الأحكام والتقديرات
١٧	٦. السياسات المحاسبية الجوهرية
٣٩	٧. معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد
٤٠	٨. نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤٠	٩. مستحق من البنوك
٤١	١٠. أوراق مالية استثمارية
٤٣	١١. ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٤٤	١٢. موجودات أخرى
٤٤	١٣. مستحق لبنوك
٤٥	١٤. ودائع المتعاملين
٤٦	١٥. صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
٤٨	١٦. مطلوبات أخرى
٤٨	١٧. رأس المال المصدر
٤٩	١٨. الاحتياطات
٤٩	١٩. دخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٥٠	٢٠. توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٥٠	٢١. دخل الرسوم والعمولات
٥٠	٢٢. دخل تشغيلي آخر
٥١	٢٣. مصروفات عمومية وإدارية
٥١	٢٤. صافي خسائر (إعادة قيد) انخفاض القيمة لأصول مالية
٥٢	٢٥. الضريبة
٥٢	٢٦. أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٥٢	٢٧. ربحية السهم
٥٣	٢٨. الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة
٥٦	٢٩. القطاعات التشغيلية
٥٨	٣٠. الالتزامات والارتباطات الطارئة
٥٩	٣١. المعاملات مع الأطراف ذات علاقة
٦١	٣٢. التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات
٦٢	٣٣. الموجودات والمطلوبات المالية
٦٨	٣٤. إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
٦٩	٣٥. إدارة وتخصيص رأس المال
٧٢	٣٦. إدارة المخاطر
١٠٢	٣٧. إجراءات قانونية
١٠٢	٣٨. الأعمال الخيرية والتبرعات
١٠٢	٣٩. المبالغ المقارنة

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمة)

أمر التدقيق الهامة (تنمة)

كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>فهمنا الإجراءات التي تتخذها المجموعة لحوكمة مخاطر الائتمان وإدارتها، مع التركيز بشكل خاص على إطار عمل خسائر الائتمان المتوقعة والسياسات والمنهجيات المطبقة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل محفظة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة، بما في ذلك إجراءات الرقابة الرئيسية المضمنة في عملية تقدير خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>قيماً مدى ملائمة السياسات المحاسبية ومنهجيات المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p> <p>قيماً إجراءات الرقابة الرئيسية على المجالات التالية من حيث تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية خلال السنة:</p> <ul style="list-style-type: none"> تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل الأولى والثانية والثالثة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب؛ احتساب خسائر الائتمان المتوقعة المُنفَّذة، بما يشمل النماذج الاحصائية للائتمان المستخدمة لتقدير مختلف افتراضات خسائر الائتمان المتوقعة المعنية وحوكمة تلك النماذج؛ و نظم تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات التي تدعم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما يشمل المدخلات الرئيسية ومصادر المعلومات المستخدمة. <p>بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية الجديدة/المجددة للمؤسسات، تحققنا من أن الاستثناءات المعلنة للحدود، إن وجدت، بحسب ما ورد في مصفوفة تفويض الصلاحيات المعتمدة من مجلس الإدارة، قد تم الموافقة عليها من مجلس الإدارة / لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة أو الممثل المعتمد لهم، وأنه قد تم توثيق إجراءات الموافقة بشكل رسمي.</p>	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة</p> <p>إن تقييم التقدير الذي وضعتَه المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة يستوجب على الإدارة إصدار أحكام بشأن تصنيف الموجودات المالية وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. نرى أن هذا الأمر أحد أمور التدقيق الهامة نظراً للأهمية الكمية لذمم الأنشطة التمويلية المدينة (تمثل ٦١٪ من إجمالي الموجودات) ومدى تعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وتشمل الجوانب الرئيسية للأحكام والتقديرات والافتراضات:</p> <p>تصنيف المراحل: تحديد ما يُعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وما يترتب على ذلك من تصنيف الموجودات المؤهلة في الوقت المناسب إلى المرحلة المناسبة لها حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛</p> <p>نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والمخرجات ذات الصلة: افتراضات النمذجة والبيانات المستخدمة لإعداد ومراقبة وتنفيذ النماذج التي تحسب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك مدى ملاءمتها واكتمالها، وتقييم التعديلات اللاحقة للنموذج المطبقة على مخرجاته لمعالجة أوجه القصور التي تم رصدها في النموذج أو المخاطر التي لم نكتشفها النماذج بالكامل؛</p> <p>مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المُقيّمة بصورة فردية: قياس المخصصات الفردية التي تشمل تقييم سيناريوهات الاسترداد المرجحة حسب الاحتمالات واستراتيجيات الخروج وتقييمات الضمانات والتدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل وتوقيت هذه التدفقات النقدية.</p> <p>بشكل عام، لا يزال مستوى الأحكام والتقديرات مرتفعاً نتيجة للعوامل أعلاه، وبناءً عليه، تظل مخاطر وجود أخطاء جوهرية في خسائر الائتمان المتوقعة أحد الأمور الهامة.</p>

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>قيمنا، على أساس العينة، أن الاستثناءات المعلنة للسياسات والإجراءات، إن وجدت، بحسب ما ورد في بيان القدرة على تحمل المخاطر التابع لمجلس الإدارة، قد تمت الموافقة عليها من قبل المجلس / اللجنة التابعة للمجلس، وأنه قد تم توثيق إجراءات الموافقة بشكل رسمي.</p> <p>تصنيف المراحل: أجرينا تقييم ائتماني مستقل لعينة من عملاء الأنشطة التمويلية بتقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك تقييمات الأداء المالي ومصادر عمليات السداد وسجلها وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة، بغرض مراجعة مدى ملائمة مراحل التعرضات الائتمانية لأغراض خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على سياسة المجموعة لتصنيف المراحل ومعرفة العملاء المقابلين وتحليل المعلومات المالية ذات الصلة.</p> <p>نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والمخرجات ذات الصلة: قيمنا المخرجات من نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك مدى معقولية الافتراضات المعنية المستخدمة من قبل المجموعة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وفي إطار هذا التقييم، قيمنا مدى ملائمة تصميم النموذج وتنفيذ النموذج وصلاحيته واختبار الحساسية وإعادة حسابها.</p> <p>لتقييم جودة البيانات، أجرينا اختبار على عينة لتحديد مدى اكتمال ودقة عناصر البيانات الرئيسية، وقيمتها بأنها جوهرية بالنسبة لمخرجات خسائر الائتمان المتوقعة في النموذج وذلك بالرجوع إلى أدلة المصدر.</p> <p>قمنا بالاستعانة بخبراء نماذج مخاطر الائتمان لدينا لمساعدتنا في مراجعة العمليات الحسابية للنماذج وتقدير المخرجات وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المطبقة.</p>	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة (تتمة)</p> <p>راجع إيضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم ٦ (ي) (٣) حول الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ والإيضاح ٥ (١) التذيي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات التي تتعلق بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية والإيضاح ٣٦ حول إفصاحات إدارة المخاطر التي تتضمن الإفصاح عن سياسات قياس مخاطر الائتمان وتحليل جودة الائتمان والحركات بين المراحل.</p>

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة (تتمة)	<p>قيمنا أيضاً مدى معقولية التعديلات الجوهرية اللاحقة للنموذج التي طبقت استجابةً للمخاطر التي لم تكتشفها النماذج بالكامل.</p> <p>مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المُقيّمة بصورة فردية: اخترنا عينة من المخصصات المُقيّمة بصورة فردية لإعادة حسابها. وتضمنت إجراءاتنا لإعادة الحساب التحقق من الافتراضات الاقتصادية المستقبلية التي وضعتها الإدارة لنتائج الاسترداد المحددة والوسائل المعنية المستخدمة لاحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات المُقيّمة بصورة فردية.</p> <p>خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات الائتمانية في المرحلة الثالثة: بالنسبة لعينة التعرضات الائتمانية في المرحلة الثالثة، قيمنا دقة مخصصات الانخفاض في قيمة الائتمان عن طريق التحقق من التدفقات النقدية المتوقعة من المقترضين، حيثما ينطبق. وفي الحالات التي يتوقع فيها تسهيل الضمانات لتغطية التعرض الائتماني، فقد قيمنا مدى ملائمة الأساس المستخدم لتقييم الضمانات.</p> <p>قيمنا مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>

أمر آخر

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥ (تتمة)
وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهريّة. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة
إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتياال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتياال أو خطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتياال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتياال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتياال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.

- التخطيط وإجراء عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الوحدات التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه عملية التدقيق والإشراف عليها ومراجعتها لأغراض تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

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

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) (تنمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) يحتفظ المصرف بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - (٣) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للمصرف والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)؛
 - (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية الموحدة للمصرف؛
 - (٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، إن وُجدت، ضمن الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية الموحدة؛
 - (٦) يبين الإيضاح رقم ٣١ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
 - (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته) أو النظام الأساسي للمصرف على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في تاريخ إصدار هذا التقرير؛ و
 - (٨) يبين إيضاح (٣٨) المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة.
- كما نشير، وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)



أنتوني أوسوليفان
رقم التسجيل: ٦٨٧

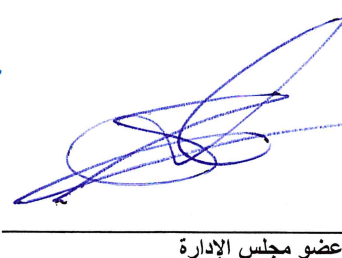
٢٦ يناير ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

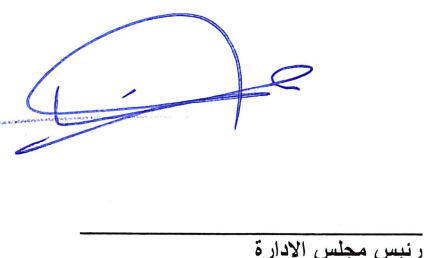
بيان المركز المالي الموحد للمجموعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١٤,٦٧٤,٥٢٧	٢١,٤٤٧,٤٥٤	٨	الموجودات
١٠,٠٢٨,٤٦٠	١٥,٥٠٩,٤٩٤	٩	تقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٣,٤٦٣,٥٧٣	١٦,٤٠٦,٥٧٢	١٠	مستحق من البنوك
٧٠,٤٧٩,٨٥٥	٨٨,٨٦١,٠٧١	١١	أوراق مالية استثمارية
١٥٦,٩٤٧	٢٧٥,٧٢٠	٢٨	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٧٤٧,٧٩٥	١,٦٨٢,٦٤١	٣٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
١٧٠,٧٩٥	١٦٥,٣٥٦		قبولات المتعاملين
٣٢٠,٢٠٧	٣٤٨,٦٨٥		عقارات استثمارية
١,٠٨٦,٥١٤	١,٠٦٨,٣٥٥	١٢	ممتلكات ومعدات
			موجودات أخرى
١١١,١٢٨,٦٧٣	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٥,٨٨٣,٥٢٥	٥,١٠١,٦٧٧	١٣	مستحق للبنوك
٧٦,٧٨٤,٩٣٠	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣	١٤	ودائع المتعاملين
٩,٢٦٣,١٢٥	١٤,٥٨٨,٢٥٠	١٥	صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
١٥٠,٠٢٠	٢٥٩,٤٣٣	٢٨	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية
٧٤٧,٧٩٥	١,٦٨٢,٦٤١	٣٠	قبولات المتعاملين
٣,٩٩٨,٩٦٧	٤,٢٩١,٧٥٣	١٦	مطلوبات أخرى
٩٦,٨٢٨,٣٦٢	١٢٨,٠٢٣,١٠٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	١٧	رأس المال المصدر
١,٣٠٨,١٨٧	١,٦٤٢,٥٩٤	١٨	احتياطي قانوني وإلزامي
٥٤٣,٠٤٣	٥٤٣,٠٤٣	١٨	احتياطي آخر
(١٨٦,٩١٨)	(٤,٥١٢)	١٨	إحتياطي القيمة العادلة
٧,٢٠٥,٥٧٧	١٠,١٣٠,٦٩٤		أرباح محتجزة
١٤,٣٠٠,٣١١	١٧,٧٤٢,٢٤١		إجمالي حقوق الملكية
١١١,١٢٨,٦٧٣	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاح	
٥,٧٧٩,٢٢٦	٦,٧٤٦,٩٢٣	١٩	دخل من ذمم تمويلية ومنتجات استثمارية
(١,٥٤٩,٤٥٣)	(٢,١٧١,٢١٥)	٢٠	توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك
٤,٢٢٩,٧٧٣	٤,٥٧٥,٧٠٨		صافي الدخل من ذمم تمويلية ومنتجات استثمارية
١,١٢٦,٩٤٨	١,٣٨٥,١٧٥	٢١	دخل الرسوم والعمولات
(٦٠٥,٩٢٤)	(٧٢٤,٦٢٢)		مصرفات الرسوم والعمولات
٥٢١,٠٢٤	٦٦٠,٥٥٣		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٦١٣,٢٦٣	٧٣٠,٤٥٧	٢٢	دخل تشغيلي آخر
٥,٣٦٤,٠٦٠	٥,٩٦٦,٧١٨		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٦٤٤,٦٨٤)	(١,٨٧٣,١١٠)	٢٣	مصرفات عمومية وإدارية
٣,٧١٩,٣٧٦	٤,٠٩٣,٦٠٨		الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
(٦٣١,٤٦٦)	(٢٠٢,٤٧٤)	٢٤	صافي خسارة/عكس قيد انخفاض القيمة
٣,٠٨٧,٩١٠	٣,٨٩١,١٣٤		الربح للسنة قبل الضريبة
(٢٧٧,٦٥٠)	(٥٤٧,٠٦٢)	٢٥	الرسوم الضريبية
٢,٨١٠,٢٦٠	٣,٣٤٤,٠٧٢		ربح السنة
٠,٥١٨	٠,٦١٦	٢٧	ربحية السهم (درهم)

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

بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٣,٠٨٧,٩١٠	٣,٨٩١,١٣٤	الأنشطة التشغيلية
١,٠٤١,١٢٢	٧٣٩,٥٩٧	صافي أرباح السنة قبل الضريبة
		تسويات لبنود غير نقدية وبند أخرى (إيضاح ٣٤)
٤,١٢٩,٠٣٢	٤,٦٣٠,٧٣١	أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨١,٧٩٩	(٢,٨٥٤,٥٣٦)	(الزيادة) / النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر
(٣,٤٤٠,٣٤٥)	(٣,٧٨٤,٣٤٣)	(الزيادة) / النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
٨٧٧,٥٣٧	٥٤٦,٨٣٣	(النقص) / النقص في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
٣٦,٧١٧	(٩٤,٩٠٣)	(الزيادة) / النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
(٢٨,٣٧٦)	١٠٩,٤١٣	(النقص) / النقص في القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
(٢٤٤,٨٦٦)	١٢,٧٦٠	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
١٥٨,٢٦٥	(٣٢٣,٥١٠)	(النقص) / النقص في المطلوبات الأخرى
١٥,٤٧٠,٠١٥	٢٥,٣١٤,٤٢٣	(النقص) / النقص في ودائع المتعاملين
(١٧,٥٥١,٣٩١)	(١٨,٧٢٦,٦٢١)	(الزيادة) / النقص في ذمم أنشطة تمويلية
(٥١١,٦١٣)	٤,٨٣٠,٢٤٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢,٩٥٩,٥٩٤)	(٣,٠٨٢,٨١٩)	(الزيادة) / النقص في استثمارات الأوراق المالية
٤٥,٢٥٣	٢٨,١١٧	(الزيادة) / النقص في العقارات الاستثمارية
٣,١٦٨	-	توزيعات أرباح محصلة
(١٤١,١٠٨)	(١٥١,٣١٨)	(الزيادة) / النقص في ممتلكات ومعدات
(٣,٠٥٢,٢٨١)	(٣,٢٠٦,٠٢٠)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٤,٥٩٠,٦٢٥	٧,١٦١,٣٧٥	إصدار صكوك وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
-	(١,٨٣٦,٢٥٠)	سداد الصكوك وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
٤,٥٩٠,٦٢٥	٥,٣٢٥,١٢٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١,٠٢٦,٧٣١	٦,٩٤٩,٣٥٢	الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله (الإيضاح ٣٤)

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

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

رأس المال المصدر	احتياطي قانوني والزامي	احتياطي آخر	احتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	إجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٤٣٠,٤٢٢	١,٣٠٨,١٨٧	٥٤٣,٠٤٣	(١٨٦,٩١٨)	٧,٢٠٥,٥٧٧	١٤,٣٠٠,٣١١
-	-	-	-	٣,٣٤٤,٠٧٢	٣,٣٤٤,٠٧٢
-	-	-	١٨٢,٤٠٦	٤,٠٦٨	١٨٦,٤٧٤
-	٣٣٤,٤٠٧	-	-	(٣٣٤,٤٠٧)	-
-	-	-	-	(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)
-	-	-	-	(٨١,٦١٦)	(٨١,٦١٦)
٥,٤٣٠,٤٢٢	١,٦٤٢,٥٩٤	٥٤٣,٠٤٣	(٤,٥١٢)	١٠,١٣٠,٦٩٤	١٧,٧٤٢,٢٤١
٥,٤٣٠,٤٢٢	١,٠٢٧,١٦١	٥٤٣,٠٤٣	(٢٦٩,٩٧٩)	٤,٧١٣,٠٦١	١١,٤٤٣,٧٠٨
-	-	-	-	٢,٨١٠,٢٦٠	٢,٨١٠,٢٦٠
-	-	-	٨٣,٠٦١	(١٤,٤٢٤)	٦٨,٦٣٧
-	٢٨١,٠٢٦	-	-	(٢٨١,٠٢٦)	-
-	-	-	-	(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)
-	-	-	-	(١٥,٢٩٤)	(١٥,٢٩٤)
٥,٤٣٠,٤٢٢	١,٣٠٨,١٨٧	٥٤٣,٠٤٣	(١٨٦,٩١٨)	٧,٢٠٥,٥٧٧	١٤,٣٠٠,٣١١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

الأرباح للسنة
 الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
 المحول إلى الاحتياطي
 أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٦)
 الزكاة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

الأرباح للسنة
 الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
 المحول للاحتياطي
 أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٦)
 الزكاة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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 التحويل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحويل)، 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 للاستثمار المملوكة كلياً لحكومة دبي.

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

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

نسبة الملكية %

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

يقدم المصرف خدمات مصرفية ويوفر منتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والاستثمار 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 الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

دخل القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ في شأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً 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 الموحدة 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 الموحدة للمجموعة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي") وهو العملة التشغيلية للمجموعة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمة بالدراهم الإماراتي قد تم تقريبها إلى أقرب ألف.

٤ أساس القياس

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

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة 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 لدمج 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 الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تتعلق بما يلي:

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

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

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

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس تناسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ نشأتها، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى فترة العمر المتوقع للأصل المالي بتاريخ التقرير مع مخاطر التعثر المقابلة عند الإنشاء، وذلك باستخدام التحذير المبكر وغيره من المؤشرات المستخدمة في عمليات إدارة المخاطر للمجموعة. ١
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:

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

- (١) لقد وضعت المجموعة معدلات محددة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان استناداً 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 يوماً تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

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

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

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

السيناريو الأساسي	السيناريو المتجه صعوداً					السيناريو المتجه نزولاً				
	٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥
الإمارات العربية المتحدة										
سعر النفط - دولار أمريكي	٦٩	٦٨	٦٧	٦٦	٦٥	٦٦	٦٥	٦٤	٦٣	٦٢
الناتج المحلي الإجمالي - التغير٪	٤,٣	٣,٩	٣,٨	٣,٩	٣,٨	٣,٩	٣,٨	٣,٩	٣,٩	٣,٨
الواردات - درهم بالفيار	٢٠٥٦	٢١٨٢	٢٢٨٥	٢٣٧١	٢٤٩١	٢٠٥٧	٢٢١٠	٢٣٥٦	٢٤٧٧	٢٦٢٤

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)

تعريف التعثر

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

العمر المتوقع

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

الحكومة

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

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

(٣) الإلتزامات الطارئة الناشئة عن التقاضي

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية

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

(أ) مبادئ التوحيد

(١) الشركات التابعة:

الشركات التابعة هي جميع الشركات (بما في ذلك الشركات المهيكلية) 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 الموحدة للمجموعة على البيانات المالية للمصرف وشركاته التابعة كما في نهاية فترة إعداد التقرير. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة بنفس تاريخ إعداد تقرير المصرف. يتم تطبيق نفس السياسات المحاسبية على المعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

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

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

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

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

(١) الشركات التابعة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

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

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

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

عند فقدان السيطرة، لا تعترف المجموعة بالموجودات والمطلوبات للشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى من الأسهم ذات الصلة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناجم عن فقدان السيطرة في الربح أو الخسارة. في حال احتفاظ المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، فيتم قياس مثل هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقد تلك السيطرة. بعد ذلك يتم احتسابها على أنها حصة في رأس المال 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 تماماً مثل تصكيك موجودات معينة أو تنفيذ معاملة تمويل أو تمويلات معينة. يتم توحيد البيانات المالية للمؤسسة ذات الأغراض الخاصة في حال حصول المجموعة على عائدات متغيرة ناتجة عن المشاركة في الشركات ذات الأغراض الخاصة ولديها القدرة على تغيير هذه العائدات من خلال نفوذها على الشركة ذات الأغراض الخاصة، وذلك بناء على تقييم جوهر علاقتها بالمجموعة.

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.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ب) العملات الأجنبية

يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ التقرير. ويتم تحويل 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 حسب أي مخصصات خسائر.

القيمة الدفترية الإجمالية

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

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.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(د) دخل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن المنتجات الإسلامية المعنية كما يلي:

المربحة

يمكن احتساب الربح وتحديد 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 الإجمالي) 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 وفقاً 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 ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى أحد المتعاملين.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

هـ) الرسوم والعمولات (تتمة)

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 جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي لأداة مالية كتسوية لمعدل الربح الفعلي وتسجل في الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية.

و) إيرادات تحظرها الشريعة الإسلامية

إن الأرباح المحظورة بموجب الشريعة الإسلامية هي نتيجة لأخطاء في تنفيذ المعاملات وفق ما تحدده لجنة الرقابة الشرعية الداخلية أو المبلغ الملتزم بالتبرع به لصرفه في أوجه الخير (المبلغ الملتزم بالتبرع به) من المتعاملين الذين تأخروا في سداد مستحقاتهم، ووفقاً لقرار لجنة الرقابة الشرعية للمجموعة، يتم استخدام هذه الأموال خصيصاً للأغراض الخيرية والمساهمات الاجتماعية وفقاً 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 الاعتراف 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.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ط) عقود الإيجار (تتمة)

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، بيع أصول مالية؛ و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وربح على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

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 أصلاً 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.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) الاعتراف والقياس الأولي

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) الاعتراف والقياس الأولي (تتمة)

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

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

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

- الحالات الطارئة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مزايا الرافعة المالية؛
- أحكام السداد المبكر وتمديد التمويل؛
- الأحكام التي تحد 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 ودمج الأنشطة التمويلية المدينة والنقد ومعادلات النقد.

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

إعادة التصنيفات:

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(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 التي هي أدوات تمويلية;
- عقود الضمانات المالية الصادرة; و
- التزامات تمويلية صادرة.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٣) انخفاض القيمة (تتمة)

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 أو المصدر إلى صعوبات مالية كبيرة؛
- الإخلال بأحد العقود، مثل حالة التعثر أو التخلف عن السداد؛
- إعادة هيكلة ذمم تمويلية أو سلفة نقدية ما من قبل المجموعة وفق شروط لم تكن المجموعة لتوافق على غيرها؛
- عندما يصبح من المحتمل أن 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 التعاقدية، ولكن بدلاً من ذلك تقوم بحساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة زمنية تعكس توقعات المجموعة حول طبيعة سلوك المتعامل، واحتمال تعثره عن السداد وإجراءات تقليل تعرض المجموعة للمخاطر المستقبلية والتي يمكن أن تشمل خفض أو إلغاء التسهيلات.

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

الشطب

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٤) الضمانات المالية والتزامات الذمم التمويلية

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

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

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

(٥) ذمم أنشطة تمويلية مدنية

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

- ذمم أنشطة تمويلية مدنية 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 مدنية 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 مدنية:

المراوحة

المراوحة هي اتفاقية تتعهد بموجبها المجموعة بأن تبيع للمتعامل السلعة التي اشترتها المجموعة وامتلكتها، استناداً 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 وفقاً لأحكام التعهد بالبيع.

المشاركة

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٦) ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

المضاربة

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

الوكالة

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

يتم تنفيذ هذه المنتجات بالتكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة.

(٧) الأوراق المالية الاستثمارية

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

- أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة ، و لاحقاً 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.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٧) الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

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

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

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

(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 بالموجودات المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة. مثال على تلك المعاملات، تمويل أوراق مالية ومعاملات بيع وإعادة شراء.

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

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

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 إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

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

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

(١٠) المقاصة

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

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

(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.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)(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 أو 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 الإفصاح عن الأوراق المالية المباعة التي تخضع لاتفاقيات إعادة الشراء في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كموجودات مرهونة عندما يكون للمحول إليه الحق بموجب العقد أو العرف لبيع أو إعادة رهن الضمانات، ويتم إضافة المطلوبات المقابلة كوديعة مستقلة. ويتم 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.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(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 مجدداً.

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

تستخدم المجموعة أدوات التحوط المتوافقة مع الشريعة للوفاء بمتطلبات عملاتها 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. وإن كان كذلك، فتكون وفقاً لطبيعة البند الذي تتم تغطيته. وتخصص المجموعة عدة مشتقات إسلامية معينة كما يلي، إما:

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

تستخدم محاسبة التحوط للمشتقات الإسلامية المقاسة بهذه الطريقة على أن يتم استيفاء 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 ثابت الذي قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف مباشرة بالتغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة الإسلامية في الربح أو الخسارة مع أية تغيرات في القيمة العادلة للبند المحوط التي تكون منسوبة إلى المخاطر المحوطة.

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

(١) تغطية القيمة العادلة (تتمة)

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 إطفائها 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 الآخر ضمن "تحوطات التدفق النقدي: أرباح/ (خسائر) القيمة العادلة". يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير المؤثر مباشرة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

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

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 الآخر إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة كنسوية إعادة تصنيف عند التخلص من العمليات الأجنبية.

(٤) المشتقات الإسلامية غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

إن بعض الأدوات المشتقة الإسلامية غير مؤهلة لمحاسبة التغطية. تشمل هذه الأدوات المالية المشتقة الإسلامية على عقود صرف العملات الأجنبية ومبادلات معدلات الربح وخيارات صرف العملات الأجنبية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم قياس الأدوات المالية المشتقة الإسلامية مبدئياً بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة في تاريخ العقد، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تسجيل جميع المشتقات الإسلامية بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة ومطلوبات 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، وتعترم الأطراف تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

(٤) المشتقات الإسلامية غير المؤهلة لمحاسبة التغطية (تتمة)

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 مصفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو 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:

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

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

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(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 مستقبلية من التصرف فيه. كما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر عند التخلي أو التصرف بالعقار الاستثماري في بيان الدخل تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في سنة التخلي أو الاستبعاد.

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

(س) الموجودات غير الملموسة

(١) برامج الحاسوب المرسلة

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

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

(ع) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ع) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

(ف) الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة

تشكل الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة المصادر الرئيسية للتمويل في المجموعة. يتم قياس الودائع والتمويلات والصكوك التي يتم إصدارها مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

(ص) المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قائم (قانوني أو استدلائي) 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.

(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 طبقاً للأنظمة والأعراف المحلية. هذا ويتم تكوين مخصص كامل لكافة الامتيازات المستحقة.

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

(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 الموحد.

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 الاكتوارية 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.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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 حدة 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 المسيطر 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 انتلاقاً خاضع لسيطرة مشتركة؛

(د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛

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

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

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

ذ) توزيع الأرباح

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

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ض) الزكاة

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

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

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

أ.أ) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون لدى المتعامل سيطرة على سلعة أو خدمة. يكتسب المتعامل السيطرة عندما يكون لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على مزايا من هذه السلعة أو 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 الانتماء 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.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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 دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المتخذة ضمن عوائد الضرائب بشأن الحالات التي تكون فيها تعليمات الضرائب المطبقة خاضعة للتفسير. وتقوم الإدارة كذلك بوضع مخصصات عندما يكون ذلك مناسباً على أساس المبالغ المتوقع تسويتها مع سلطة الضرائب.

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

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

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

٧ معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد

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

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ١ يناير ٢٠٢٦ **تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧**
تتناول التعديلات قضايا محددة خلال مراجعة المعيار بعد تطبيق متطلبات التصنيف والقياس في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- ١ يناير ٢٠٢٧ **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 مساهمة عامة**
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يسمح للشركة التابعة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح في المعايير المحاسبية الأخرى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

٨ نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

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

نقد
ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مربحات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

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

٩ مستحق من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إجمالي ألف درهم	أجنبية** ألف درهم	محلية* ألف درهم
١٢,٥٨٨,٤٥٠	٨,٨٦٨,٩٧١	٣,٧١٩,٤٧٩
٢,٩٤٨,٨٥٤	٧٨٦,٤٧٨	٢,١٦٢,٣٧٦
١٥,٥٣٧,٣٠٤	٩,٦٥٥,٤٤٩	٥,٨٨١,٨٥٥
(٢٧,٨١٠)		
١٥,٥٠٩,٤٩٤		

ودائع لأجل
ليلة واحدة، ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل

إجمالي المستحق من البنوك

ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي ألف درهم	أجنبية** ألف درهم	محلية* ألف درهم
٩,٦٣٧,٢٣٧	٦,٠٧٢,٧٤١	٣,٥٦٤,٤٩٦
٤١٣,٤٤٤	١٩٠,٢٢٧	٢٢٣,٢١٧
١٠,٠٥٠,٦٨١	٦,٢٦٢,٩٦٨	٣,٧٨٧,٧١٣
(٢٢,٢٢١)		
١٠,٠٢٨,٤٦٠		

ودائع لأجل

ليلة واحدة، ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل

إجمالي المستحق من البنوك

ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

*المحلية: تعد هذه المستحقات من البنوك داخل الإمارات .
**أجنبية: تعد هذه المستحقات من بنوك خارج الإمارات.

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

١٠ أوراق مالية استثمارية

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم
٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥	-
٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥	-
٥,٣٢١,٧١٢	٥٣٨,٧٤٠	١,٥٥٤,٠٠٩	٣,٢٢٨,٩٦٣
٤,٩٥٨,٨٣٣	٣٣٠,٤٢٠	٢,٧٣٩,٦٩٣	١,٨٨٨,٧٢٠
١٠,٢٨٠,٥٤٥	٨٦٩,١٦٠	٤,٢٩٣,٧٠٢	٥,١١٧,٦٨٣
(١٥٨,٥٠٣)			
١٠,١٢٢,٠٤٢			
١,١٨٦,٧١٠	٥٤٥,١٠٧	٢٥٨,٥٢٣	٣٨٣,٠٨٠
٥,٠٤٢,٩٠٦	١,١٧٧,٤٨٨	١,٦٩١,٠٨٥	٢,١٧٤,٣٣٣
٦,٢٢٩,٦١٦	١,٧٢٢,٥٩٥	١,٩٤٩,٦٠٨	٢,٥٥٧,٤١٣
(٧,٨٦١)			
٦,٢٢١,٧٥٥			
١٦,٥٧٢,٩٣٦	٢,٥٩١,٧٥٥	٦,٣٠٦,٠٨٥	٧,٦٧٥,٠٩٦
١٦,٤٠٦,٥٧٢			
=====			

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

تم ضمان الأوراق المالية الاستثمارية بقيمة دفترية قدرها ٨٩٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٤٧ مليون درهم) بقيمة عادلة قدرها ٨٩٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٤٧ مليون درهم) مقابل الالتزامات المستحقة للبنوك (راجع إيضاح ١٣).

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

١٠ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>				
أسهم	-	٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥
	-	٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥
<u>مقاسة بالتكلفة المطفأة</u>				
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
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>				
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
<u>إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية</u>				
	٥,٧٨٤,٩١٩	٤,٧٦٢,٤٠٦	٢,٩٣٠,٠٠٣	١٣,٤٧٧,٣٢٨
<u>صافي الأوراق المالية الاستثمارية</u>				
				١٣,٤٦٣,٥٧٣

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

١١ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
٥١,١٦٩,٨١٨	٦٤,٩٧٢,١٧١
٣,٦٨٣,٢٩٢	٤,٥٥٢,١٨١
١,٣٨١,١٦١	١,١٥١,٩٢٧
١,٧٥٠,٧١٠	٢,١٤٩,٣٢٣
٢٠,٢١٤,٩٨٩	٢٣,٨٢٠,٧٥٩
١٨٩,٧١٦	٥٢٣,٠٥٢
٧٨,٣٨٩,٦٨٦	٩٧,١٦٩,٤١٣
(٣,٢١٣,٩٦٥)	(٤,٥٨٧,٥٩٢)
٧٥,١٧٥,٧٢١	٩٢,٥٨١,٨٢١
(٤,٦٩٥,٨٦٦)	(٣,٧٢٠,٧٥٠)
٧٠,٤٧٩,٨٥٥	٨٨,٨٦١,٠٧١
=====	=====
٣,٣٠٠,١٧٥	٢,٤٤٦,١٩٢
=====	=====

بالتكلفة المطفأة

مرابحة
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان
وكالة
استصناع
إجارة
أخرى

ناقصاً: دخل مؤجل

إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة تعرضت لانخفاض القيمة

٢٠٢٤ الف درهم	٢٠٢٥ الف درهم
٣٠,٧٢٤,٥٤٢	٣٩,١٢٦,٤٦٥
٤٤,٤٥١,١٧٩	٥٣,٤٥٥,٣٥٦
=====	=====
٧٥,١٧٥,٧٢١	٩٢,٥٨١,٨٢١
=====	=====

حسب وحدة الأعمال:

قطاع الشركات
قطاع الأفراد

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

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

١٢ موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٢٩٠,٩٢٥	٤٢٦,٩٩٤
٧٠,٨٤٦	٨٠,٣٦٦
٢٢٨,٤٥٣	٢٨٣,٨١٩
٣٠,٣١٨	٤١,٢٢٣
١٨٥,٧٠٧	٣٥,٥٧٦
٢٨٠,٢٦٥	٢٠٠,٣٧٧
١,٠٨٦,٥١٤	١,٠٦٨,٣٥٥

أرباح مستحقة
ذمم مدينة من المتعاملين
عمليات الدفع المسبق ومدفوعات مقدمة أخرى
عمولات بيع مؤجلة
بضائع وشهادات متاحة للبيع
أخرى

١٣ مستحق لبنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٤٣٨,٦٦٧	٥٥١,٢٩٤
٤٣٤,٧١٣	٧٠١,٣١٠
٥,٠١٠,١٤٥	٣,٨٤٩,٠٧٣
٥,٨٨٣,٥٢٥	٥,١٠١,٦٧٧

ودائع تحت الطلب
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
ودائع لأجل وودائع أخرى

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

١٤ ودائع المتعاملين

(أ) بحسب النوع

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

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

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١٩,١٢٢,١٠٦	٣٢,٩٣٦,١٥٠	(ب) بحسب وحدات الأعمال
٥٧,٦٦٢,٨٢٤	٦٩,١٦٣,٢٠٣	قطاع الشركات
٧٦,٧٨٤,٩٣٠	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣	قطاع الأفراد
=====	=====	

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

١٥ صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
٧,٤٢٦,٨٧٥	١٠,١٨١,٢٥٠
١,٨٣٦,٢٥٠	٤,٤٠٧,٠٠٠
٩,٢٦٣,١٢٥	١٤,٥٨٨,٢٥٠
=====	=====

صكوك مستحقة (إيضاح ١-١٥)
تمويلات أخرى متوسطة الأجل (إيضاح ٢-١٥)

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
٤,٦٧٢,٥٠٠	٩,٢٦٣,١٢٥
٤,٥٩٠,٦٢٥	٧,١٦١,٣٧٥
-	(١,٨٣٦,٢٥٠)
٩,٢٦٣,١٢٥	١٤,٥٨٨,٢٥٠
=====	=====

الرصيد كما في ١ يناير
إصدارات
دفعات

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
١,٨٣٦,٢٥٠	-
٢,٨٣٦,٢٥٠	٢,٨٣٦,٢٥٠
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠
-	٢,٥٧٠,٧٥٠
٢,٧٥٤,٣٧٥	٢,٧٥٤,٣٧٥
-	٢,٧٥٤,٣٧٥
-	١,٨٣٦,٢٥٠
٩,٢٦٣,١٢٥	١٤,٥٨٨,٢٥٠
=====	=====

٢٠٢٥
٢٠٢٦
٢٠٢٧
٢٠٢٨
٢٠٢٩
٢٠٢٣
٢٠٣١

١٥ صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل (تتمة)

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

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

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

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

سنتقوم 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.

١٥-٢٠٢٨ خلال العام، رتبت المجموعة تمويلًا بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي من شركة المجموعة القابضة بموجب ترتيب ثنائي استحقاقه في مارس ٢٠٢٨.

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

١٦ مطلوبات أخرى

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٤٩٣,٣٥٧	٥٦٠,٠٣٠	أرباح مستحقة الدفع للمودعين
٢٣٢,٤٢٨	٢٢٦,٥٤١	مطلوبات متعلقة بالموظفين
٤٤٩,٦٧٨	٥٦٤,٨٦٠	شيكات المدراء
١٥,٩١٧	٨٢,٥١٤	زكاة مستحقة
٢٧٧,٦٥٠	-	مخصص الضرائب
٦٩,٤٤٥	٤٣,٩٤٨	مطلوبات الإيجار
٢٩٥,٣٥٨	٣٠٦,٢٣٩	ودائع الأوراق المالية
٣٨٦,٤٣٠	٥٢٦,٠٠٠	مخصص لتغطية النفقات
١,٢٤٠,٨٨٩	١,١٥٥,٨١٧	مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة وأخرى
٤٦,٥٠٢	٦٧,٨٥٠	دخل تم استلامه مقدماً
٨,٢١٥	٢٠,٩٥١	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٨٣,٠٩٨	٧٣٧,٠٠٣	أخرى
٣,٩٩٨,٩٦٧	٤,٢٩١,٧٥٣	
=====	=====	

١٧ رأس المال المصدر

رأس المال المصرح به

١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠٢٤: ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٤: ١ درهم للسهم).

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل

٥,٤٣٠,٤٢١,٨٧٥ (٢٠٢٤: ٥,٤٣٠,٤٢١,٨٧٥) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٤: ١ درهم للسهم).

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

١٨ الاحتياطات

احتياطي قانوني وإلزامي

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

الاحتياطي الآخر

هنالك أيضاً 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.

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

في ١ يناير ٢٠٢٥
المحول من الأرباح المحتجزة*

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

*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	٢٠٢٥ ألف درهم
٢,٤٢٠,٣٤٤	٢,٩٩٦,٣٣٨
١,١٨٩,٣٢٢	١,٢٢٩,٤٥٤
١٠٢,٣١٢	٨٧,١٥٤
٦٤٧,٢٣٦	٧٢١,٨٧٨
١٨٠,٧٩٠	٢٢٤,٠٢١
٣١٢,٥١٩	٤٣١,١٥٨
٣٩٨,١٣٦	٢٩٢,٨٥١
٥٢٨,٥٦٧	٧٦٤,٠٦٩
٥,٧٧٩,٢٢٦	٦,٧٤٦,٩٢٣
=====	=====

ذمم أنشطة تمويلية مدينة
- المراجعة
- إجارة
- استصناع
- ذمم تمويلية مدينة أخرى
أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة
مستحق من البنوك
أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
-----	-----
١,٠٧٨,٤٥٨	١,٣٩١,٤٠٣
٢٩٨,٣١٩	٥٠٠,٠٥٠
١٠٥,٩٨١	١٤٤,٣٩٥
٦٦,٦٩٥	١٣٥,٣٦٧
-----	-----
١,٥٤٩,٤٥٣	٢,١٧١,٢١٥
=====	=====

٢٠ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

توزيعات للمودعين
الأرباح المدفوعة لحساب الصكوك والتمويلات المتوسطة الأجل الأخرى
الأرباح المدفوعة المستحقة للصكوك
أخرى

تمثل التوزيعات على الودائع الحصة من الإيرادات الموزعة بين المودعين والمساهمين. تمت الموافقة على التخصيص والتوزيع للمودعين من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.
خلال عام ٢٠٢٥، تبرع المصرف، بصفته مضارباً، بمبلغ ٥١,٣ مليون درهم (٢٠٢٤: صفر) عن حصته في الأرباح لصالح أصحاب حسابات الودائع.

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

٢١ دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
-----	-----
٧٩,٠٣٤	١١٠,٥٦٨
١,٠٤٧,٩١٤	١,٢٧٤,٦٠٧
-----	-----
١,١٢٦,٩٤٨	١,٣٨٥,١٧٥
=====	=====

دخل العمولات
دخل الرسوم

٢٢ دخل تشغيلي آخر

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
-----	-----
٣,١٦٨	-
٩٨	١٣٢
(١,٣٩٧)	٥
٩,١٥١	٦,٩١٨
(١,٠٧٧)	-
٦٠٣,٣٢٠	٧٢٣,٤٠٢
-----	-----
٦١٣,٢٦٣	٧٣٠,٤٥٧
=====	=====

دخل توزيعات أرباح على الاستثمار في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أرباح من بيع أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ربح / (خسارة) من أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)
خسارة من بيع العقارات الاستثمارية
دخل من العملات الأجنبية والمشتقات الإسلامية وأخر*

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

٢٣ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥٨,٨٧٣	٧٨٠,٧٨١	تكاليف الموظفين
٢٩,٢٩٦	٣٣,٨١٩	تكلفة إشغال
٢٧,٤٥٦	٢٧,٩٤٧	معدات وتوريدات
٥٦٠,٠٢٩	٦٣٧,٨٩٣	رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة
٣٩,٨٦٢	٥٨,٤٥٣	تكلفة اتصالات
٢٥,٣١٧	٢٧,٨٥٧	مصروفات ذات صلة بالتسويق
٩١,٧٤٩	١٢٢,٨٤٠	استهلاك
١١٢,١٠٢	١٨٣,٥٢٠	أخرى
١,٦٤٤,٦٨٤	١,٨٧٣,١١٠	

٢٤ صافي خسائر / (إعادة قيد) انخفاض القيمة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,١٩٨	٥,٥٨٩	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
(٩,٥٧٦)	١٥٢,٦٠٧	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
٩٢١,٣٢٣	٣٠٠,٥٥٤	صافي انخفاض القيمة لزم أنشطة تمويلية مدينة (الإيضاح ٣٦ ط)
٥٠,٩٨١	٢٩,٥٣٧	صافي انخفاض القيمة لتعرضات غير ممولة
(٢٩٩,٠٩٨)	(٢٥٥,٤٣٣)	الديون المعدومة المشطوبة / (المستردة) - الصافي
٦٧١,٨٢٨	٢٣٢,٨٥٤	صافي خسارة انخفاض القيمة على أصول مالية
(٤٠,٣٦٢)	(٣٠,٣٨٠)	صافي خسارة انخفاض القيمة على أصول غير مالية
٦٣١,٤٦٦	٢٠٢,٤٧٤	

٢٥ الضريبة

طبقت المجموعة ضريبة الشركات الإماراتية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ تماشياً مع المرسوم الاتحادي-القانون رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن ضريبة الشركات والأعمال. تخضع الكيانات ضمن مجموعة ضريبة الشركات الإماراتية بنسبة ٩٪ من ضريبة الشركات.

طبقت المجموعة الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية في الإمارات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ تماشياً مع قرار مجلس الوزراء رقم ١٤٢ لعام ٢٠٢٤ بشأن فرض ضريبة تكميلية على المؤسسات متعددة الجنسيات. (تشريعات الركيزة الثانية) الكيانات ضمن النطاق تخضع لمعدل ضريبة فعلي إجمالي يبلغ ١٥٪.

فإن الحد الأدنى الإجمالي المطبق على الأرباح المحققة في الإمارات والأرباح الأخرى المطبقة هو ١٥٪.

تقدم التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ إعفاء إلزامياً مؤقتاً من المحاسبة على الضرائب المؤجلة ناتج عن تطبيق تشريعات الركيزة الثانية. طبقت المجموعة الاستثناء على الاعتراف والكشف عن المعلومات المتعلقة بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضريبة دخل الركيزة الثانية.

الرسوم الضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي ٥٤٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٧٨ مليون درهم)، تمثل معدل الضريبة الفعلي للمجموعة بنسبة ١٤,٠٦ ٪. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨,٩٩ ٪). بلغت الرسوم الضريبية للركيزة الثانية المشمولة في إجمالي الرسوم الضريبية للسنة ١٩٦ مليون درهم. تم تسجيل الالتزام الضريبي على أنه مستحق الدفع لشركة المجموعة القابضة، حيث سيتم دفع الضريبة للسلطات الضريبية بواسطة شركة المجموعة القابضة.

٢٦ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب مستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٧ ملايين درهم (٢٠٢٤: ٧ ملايين درهم).

٢٧ ربحية السهم

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٢,٨١٠,٢٦٠	٣,٣٤٤,٠٧٢
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
٠,٥١٨	٠,٦١٦
=====	=====

صافي الأرباح للعام (بالآلاف)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في الإصدار (بالآلاف)

ربحية السهم* (درهم)

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

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قيمة عادلة موجبة ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٣٨٢	(٧,٣٢٣)	٥,٠٤٩,٦٢٣	١,٤٤٤,٤١٧	٣,٣٠٥,٢٥١	-	٢٩٩,٩٥٥	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٦,٩٩١	(٢٥٢,١١٠)	١٩,٤٨٦,٠٦٠	٢٤٠,٤٠٣	٢,٤٧٢,٢١٣	٦,٩٦٧,٦١٨	٦,٣٧٦,٠١٠	٣,٤٢٩,٨١٦
٢٣٧,٣٧٣	(٢٥٩,٤٣٣)	٢٤,٥٣٥,٦٨٣	١,٦٨٤,٨٢٠	٥,٧٧٧,٤٦٤	٦,٩٦٧,٦١٨	٦,٦٧٥,٩٦٥	٣,٤٢٩,٨١٦
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
٣٨,٣٤٧	-	٢,٢٧٥,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠	٨٧٥,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	-
٢٧٥,٧٢٠	(٢٥٩,٤٣٣)	٢٦,٨١٠,٦٨٣	١,٦٨٤,٨٢٠	٦,٤٢٧,٤٦٤	٧,٨٤٢,٦١٨	٧,٤٢٥,٩٦٥	٣,٤٢٩,٨١٦
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:

عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة

خيارات صرف العملات الأجنبية

مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح

مشتقات إسلامية محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية:

مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح

الإجمالي

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تتمة)

۳۱ دسمبر ۲۰۲۴

قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مبلغ اسمي	في خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:							
١,٥١١	(١,١٦٢)	٣,٨٠٨,٢٦١	١,٧١٨,٠٧١	١,٧٩٠,٢٣٥	-	-	٢٩٩,٩٥٥
٢,٥٩١	(٢,٦٦٥)	٢١٧,٥٣٨	٨٥,٨٧٠	٩٧,٣٢٠	٣٤,٣٤٨	-	-
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:							
١٤,٤٩٧	-	١,٥٢٥,٠٠٠	-	-	١,٥٢٥,٠٠٠	-	-
١٥٦,٩٤٧	(١٥٠,٠٢٠)	٢٣,٦٥٠,٨١٤	٢,٨٩٦,٥٩٩	٢,٤٤٠,٤٠٤	١١,٠٦٠,٦٢٢	٤,٦١٤,٥٣١	٢,٦٣٨,٦٥٨
الإجمالي							

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تتمة)

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. تتم إدارة المخاطر الائتمانية وفقاً 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 الائتمان إلى ثلاثة عناصر: احتمال تعثر الطرف المقابل عن السداد والإنكشاف الإيجابي المتوقع ومعدل الاسترداد. ويتم احتساب تعديل قيمة الائتمان على جميع فئات الموجودات بما في ذلك العملات الأجنبية ومعدلات الربح.

الأدوات المشتقة الإسلامية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

تتم إدارة أنشطة مشتقات معدلات الربح وفقاً 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"

تقيم 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.

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تتمة)

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 احتساب 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.

مصرف الإمارات الإسلامية (شركة مساهمة عامة)

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

٢٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٩١٦,٦٩٦	٢,٧٨٤,٤٠٢	١٧٥,٨٦٦	٦٩٨,٧٤٤	٤,٥٧٥,٧٠٨
صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل تشغيلي آخر	٢٦٨,٨٥٦	١,٠٩٣,٥٧٩	٢٣,٣٥١	٥,٢٢٤	١,٣٩١,٠١٠
إجمالي الدخل التشغيلي	١,١٨٥,٥٥٢	٣,٨٧٧,٩٨١	١٩٩,٢١٧	٧٠٣,٩٦٨	٥,٩٦٦,٧١٨
مصرفات عمومية وإدارية ومصرفات أخرى صافي (خسارة) / عكس قيد انخفاض القيمة	(١٠٤,٢٢٩)	(١,٤٠٨,٨٢١)	(٢٨,٨٢٠)	(٣٣١,٢٤٠)	(١,٨٧٣,١١٠)
ربح السنة قبل الضريبة	٣٨٣,٢٤٤	(٦٠٠,٧٣٥)	(٥,٣٩١)	٢٠,٤٠٨	(٢٠٢,٤٧٤)
موجودات القطاع	١,٤٦٤,٥٦٧	١,٨٦٨,٤٢٥	١٦٥,٠٠٦	٣٩٣,١٣٦	٣,٨٩١,١٣٤
مطلوبات القطاع وحقوق الملكية	٦٤,٠٨٨,٩٤٧	٥٢,٧٥٦,٢٣٠	٢٦,١٣٣,٠٥١	٢,٧٨٧,١٢٠	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨
	٤٧,٦٤٠,٣٦٦	٦٣,٤٤٢,٤٥٦	١,٠٨٠,٣١٣	٣٣,٦٠٢,٢١٣	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مدققة	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٨٣٠,٧٩٢	٢,٤٧٥,٥٠٧	٢٦٦,٣٧٧	٦٥٧,٠٩٧	٤,٢٢٩,٧٧٣
صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل آخر	٢٠٠,٠٨٥	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
مصرفات عمومية وإدارية صافي (خسارة) / عكس قيد انخفاض القيمة	(٨٧,٢١٠)	(١,٢٠٩,٨٣٤)	(٢٧,٧٥٦)	(٣١٩,٨٨٤)	(١,٦٤٤,٦٨٤)
الربح للسنة قبل الضريبة	(١٩٦,٧٠٥)	(٤٨٤,١٥١)	٩,١٤٦	٤٠,٢٤٤	(٦٣١,٤٦٦)
موجودات القطاع	٧٤٦,٩٦٢	١,٧٠٤,٨٣٨	٢٤٩,٩٧٥	٣٨٦,١٣٥	٣,٠٨٧,٩١٠
مطلوبات القطاع وحقوق الملكية	٣٩,٦٩٥,٩٤٧	٥٠,٨٣٢,٧٨٢	٢٠,٦٥٠,٠٢١	(٥٠,٠٧٧)	١١١,١٢٨,٦٧٣
	٢٢,٢٧٠,١١٢	٦٠,٦٧٩,٤٨٣	٢,٨٠٠,٧٣٢	٢٥,٣٧٨,٣٤٦	١١١,١٢٨,٦٧٣

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

٣٠ الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كآلاتي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٠٤,١٦٩	١,١٤٧,٧٤٥	خطابات اعتماد
٨,٦٦١,٠٤٨	١٤,٠٧٤,٣٣٨	الضمانات
٣٠,٢٦٥	٣٠,٢٦٥	التزامات المشاركة في المخاطر
٢,٣٦٧,٧٨٤	٦,٧٠٣,٦٢٧	التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء*
١١,٦٦٣,٢٦٦	٢١,٩٥٥,٩٧٥	
=====	=====	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			ألف درهم
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٢٥٦,٥٧٢	١٧٢,١٨٥	١١,٩٨٢,٣٠٤	٢٣٦,٦٠٨	٤٦٠,٩٥٥	٢٢,٩٤١,٠٥٣	تركيزات
٢٥٦,٥٧٢	٩,٢٢٥	٤٦,٤٣١	٢٣٦,٦٠٨	١٢,٣١٦	٩٢,٨٤٢	خسائر الائتمان المتوقعة

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

(أ) القبولات

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

(ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت التزامات المجموعة فيما يتعلق بالتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ٨,٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣,١ مليون درهم).

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

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

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

إن ودائع المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٦,٨٪ و ٣,٧٪ (٢٠٢٤: ١٧,٢٪ و ٤,٨٪) من إجمالي ودائع المتعاملين وضم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

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

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

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم هؤلاء الأشخاص، بمن فيهم المدراء غير التنفيذيين، الذين يتمتعون بالصلاحيات 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.

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

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٦٧٦,٢٠٩	٢,٩٤٩,٥٨٢	تمويلات ودمج أنشطة مدينة أخرى
٩,٦٨٣	٨,٣٥٨	الشركة الأم وشركات ذات علاقة
٣,٩٢٣	٣,٠٨٩	أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
		موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
٦٨٩,٨١٥	٢,٩٦١,٠٢٩	
=====	=====	
-	٤,٥٧٠,٢٦٠	ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى
٣,٧٩٠,١٨١	٣,٣١٥	من الشركة الأم وشركات ذات علاقة
١,٧٤٧	٢٧,٧٢٠	من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
٢٠,٤٠٤	٧,٠٠٠	من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
٧,٠٠٠		أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٣,٨١٩,٣٣٢	٤,٦٠٨,٢٩٥	
=====	=====	
١٨١,٩٨٨	١٨٢,٥٥٠	الأوراق المالية الاستثمارية والمشتقات الإسلامية
٤٥,١٩٠	٥٩,١٢١	الاستثمار في الشركة الأم
١١١,٩٢٩	٢٢١,٦٠١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
١٣,٨٣٢,١١٦	١٤,٢٥٢,٣٦٣	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
		القيمة الاسمية للمشتقات الإسلامية - الشركات الأم وذات العلاقة
٥٦٠,٠٢٩	٦٣٧,٨٩٣	بيان الدخل الموحد للمجموعة
٦,٤٣٦	٦,٤٤٣	رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة
٣,٦٨٢	٢,٨٢٠	دخل من استثمار في الشركة الأم
		أتعاب أعضاء مجلس الإدارة عن حضور الجلسات ورسوم أخرى
٥٧,٣٧٠	٧٨,٢٠٥	دخل من ذم أنشطة تمويلية مدينة
٢٥,٨٣٧	٦٨,٣٥٤	من الشركة الأم وشركات ذات علاقة
		توزيعات على ودائع
		إلى الشركة الأم وشركات ذات علاقة

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٢٩,٢٧٥	٣٢,٧٦٠	تعويضات كبار المسؤولين الإداريين
٩٦٩	١,٥٧٠	مزايا الموظفين قصيرة الأجل
		المزايا الوظيفية بعد الخدمة

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 ٢٠٢٥

الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-----	-----	-----	-----
٢١,٤٤٧,٤٥٤	-	-	٢١,٤٤٧,٤٥٤
٥,٨٥٤,٠٤٥	٢,٣٩٦,٦٣١	٧,٢٥٨,٨١٨	١٥,٥٠٩,٤٩٤
٧,٦٦٨,٠٧٥	٦,١٤٨,٤٩٢	٢,٥٩٠,٠٠٥	١٦,٤٠٦,٥٧٢
٨٢,٧٩٣,٥٤٦	١,٩٩٤,٩١٠	٤,٠٧٢,٦١٥	٨٨,٨٦١,٠٧١
٢٧٤,٨١٢	-	٩٠٨	٢٧٥,٧٢٠
١,٦٨٢,٦٤١	-	-	١,٦٨٢,٦٤١
١٦٥,٣٥٦	-	-	١٦٥,٣٥٦
٣٤٨,٦٨٥	-	-	٣٤٨,٦٨٥
١,٠٦٨,٣٥٥	-	-	١,٠٦٨,٣٥٥
١٢١,٣٠٢,٩٦٩	١٠,٥٤٠,٠٣٣	١٣,٩٢٢,٣٤٦	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨
=====	=====	=====	=====
٣,٥٦٥,٦١٤	-	١,٥٣٦,٠٦٣	٥,١٠١,٦٧٧
٩٨,٩٢٣,١٦٧	٤١١,٠٤٨	٢,٧٦٥,١٣٨	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣
١٤,٥٨٨,٢٥٠	-	-	١٤,٥٨٨,٢٥٠
٢٥٩,٠٨٨	-	٣٤٥	٢٥٩,٤٣٣
١,٦٨٢,٦٤١	-	-	١,٦٨٢,٦٤١
٤,٢٩١,٧٥٣	-	-	٤,٢٩١,٧٥٣
١٧,٧٤٢,٢٤١	-	-	١٧,٧٤٢,٢٤١
١٤١,٠٥٢,٧٥٤	٤١١,٠٤٨	٤,٣٠١,٥٤٦	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨
=====	=====	=====	=====
١٤,٧٧٤,٥٣٦	٣٧٢,٩٦٤	٧٤,٥٨٣	١٥,٢٢٢,٠٨٣

الموجودات

نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مستحق من البنوك
أوراق مالية استثمارية
ذمم أنشطة تمويلية مدينة
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
قبولات المتعاملين
عقارات استثمارية
ممتلكات ومعدات
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات

مستحق للبنوك
ودائع المتعاملين
صكوك مستحقة
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية
قبولات المتعاملين
مطلوبات أخرى
إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

٩٥,٦٣١,٩١٤	٩,٣١٣,٨٦٢	٦,١٨٢,٨٩٧	١١١,١٢٨,٦٧٣
=====	=====	=====	=====
١٠٨,٥٨١,٠٥٦	٤٠٣,٨٨٥	٢,١٤٣,٧٣٢	١١١,١٢٨,٦٧٣
=====	=====	=====	=====
٨,٩٥٠,٢١١	٢٥٢,٧٩٩	٦٢,٢٠٧	٩,٢٦٥,٢١٧
=====	=====	=====	=====

التوزيع الجغرافي للموجودات
التوزيع الجغرافي للمطلوبات و حقوق الملكية
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

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

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 ٢٠٢٥

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	استثمارات التحوط ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	
-----	-----	-----	-----	-----
٢١,٤٤٧,٤٥٤	-	٢١,٤٤٧,٤٥٤	-	
١٥,٥٠٩,٤٩٤	-	١٥,٥٠٩,٤٩٤	-	
١٦,٤٠٦,٥٧٢	-	١٠,١٢٢,٠٤٢	٦,٢٢١,٧٥٥	
٨٨,٨٦١,٠٧١	-	٨٨,٨٦١,٠٧١	-	
٢٧٥,٧٢٠	٣٨,٣٤٧	-	-	٢٣٧,٣٧٣
٢,٣٩٠,٣٧٨	-	٢,٣٩٠,٣٧٨	-	-
-----	-----	-----	-----	-----
١٤٤,٨٩٠,٦٨٩	٣٨,٣٤٧	١٣٨,٣٣٠,٤٣٩	٦,٢٢١,٧٥٥	٣٠٠,١٤٨
=====	=====	=====	=====	=====
٥,١٠١,٦٧٧	-	٥,١٠١,٦٧٧	-	-
١٠٢,٠٩٩,٣٥٣	-	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣	-	-
١٤,٥٨٨,٢٥٠	-	١٤,٥٨٨,٢٥٠	-	-
٢٥٩,٤٣٣	-	-	-	٢٥٩,٤٣٣
٤,٢٠٣,٧٧٦	-	٤,٢٠٣,٧٧٦	-	-
-----	-----	-----	-----	-----
١٢٦,٢٥٢,٤٨٩	-	١٢٥,٩٩٣,٠٥٦	-	٢٥٩,٤٣٣
=====	=====	=====	=====	=====

الموجودات المالية

نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مستحق من البنوك
أوراق مالية استثمارية
ذمم أنشطة تمويلية مدينة
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
أخرى

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك
ودائع المتعاملين
صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
أخرى

*لا يوجد اختلاف جوهري بين القيم الدفترية للموجودات المالية و المطلوبات (التي لم تقيم بالقيمة العادلة) و قيمها العادلة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	استثمارات التحوط ألف درهم	التكلفة المطفأة* ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	
-----	-----	-----	-----	-----	
١٤,٦٧٤,٥٢٧	-	١٤,٦٧٤,٥٢٧	-	-	الموجودات المالية
١٠,٠٢٨,٤٦٠	-	١٠,٠٢٨,٤٦٠	-	-	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٣,٤٦٣,٥٧٣	-	٨,٠٤٩,٤٠٨	٥,٣٥١,٣٩٠	٦٢,٧٧٥	مستحق من البنوك
٧٠,٤٧٩,٨٥٥	-	٧٠,٤٧٩,٨٥٥	-	-	أوراق مالية استثمارية
١٥٦,٩٤٧	١٤,٤٩٧	-	-	١٤٢,٤٥٠	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
١,٣٨٩,٨٣١	-	١,٣٨٩,٨٣١	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
-----	-----	-----	-----	-----	أخرى
١١٠,١٩٣,١٩٣	١٤,٤٩٧	١٠٤,٦٢٢,٠٨١	٥,٣٥١,٣٩٠	٢٠٥,٢٢٥	
=====	=====	=====	=====	=====	
٥,٨٨٣,٥٢٥	-	٥,٨٨٣,٥٢٥	-	-	المطلوبات المالية
٧٦,٧٨٤,٩٣٠	-	٧٦,٧٨٤,٩٣٠	-	-	مستحق للبنوك
٩,٢٦٣,١٢٥	-	٩,٢٦٣,١٢٥	-	-	ودائع المتعاملين
١٥٠,٠٢٠	-	-	-	١٥٠,٠٢٠	صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
٣,٠٦٤,٧٦٢	-	٣,٠٦٤,٧٦٢	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
-----	-----	-----	-----	-----	أخرى
٩٥,١٤٦,٣٦٢	-	٩٤,٩٩٦,٣٤٢	-	١٥٠,٠٢٠	
=====	=====	=====	=====	=====	

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

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,١٨٣,٧٨٨	-	-	١,١٨٣,٧٨٨
٥,٠٣٧,٩٦٧	-	-	٥,٠٣٧,٩٦٧
٦,٢٢١,٧٥٥	-	-	٦,٢٢١,٧٥٥
٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥	-	١٢٥,٥٥٠
٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥	-	١٢٥,٥٥٠
٢٣٧,٣٧٣	-	٢٣٧,٣٧٣	٤٧٤,٧٤٦
٣٨,٣٤٧	-	٣٨,٣٤٧	٧٦,٦٩٤
٢٧٥,٧٢٠	-	٢٧٥,٧٢٠	٥٥١,٤٤٠
(٢٥٩,٤٣٣)	-	(٢٥٩,٤٣٣)	(٥١٨,٨٦٦)
(٢٥٩,٤٣٣)	-	(٢٥٩,٤٣٣)	(٥١٨,٨٦٦)
٦,٣٠٠,٨١٧	٦٢,٧٧٥	١٦,٢٨٧	٦,٣٧٩,٨٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أوراق مالية استثمارية

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر

صكوك حكومية

صكوك الشركات

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو

الخسارة:

أسهم

المشتقات الإسلامية

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية

المشتقات الإسلامية المصنفة بالقيمة العادلة من

خلال الربح والخسارة

المشتقات الإسلامية المحفوظ بها لتحوطات

التدفقات النقدية:

مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح

القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية

المشتقات الإسلامية المصنفة بالقيمة العادلة من

خلال الربح والخسارة

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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	
٦٢,٧٧٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
-	- في الأرباح أو الخسائر
٦٢,٧٧٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

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

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

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	-	-	٤,٩٠٠,٧٤٥
	٥,٣٥١,٣٩٠	-	-	٥,٣٥١,٣٩٠
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
أسهم	-	-	٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥
	-	-	٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥
المشتقات الإسلامية				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية				
المشتقات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	١٤٢,٤٥٠	-	١٤٢,٤٥٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	-	١٤,٤٩٧	-	١٤,٤٩٧
مبادلات معدلات الربح	-	١٥٦,٩٤٧	-	١٥٦,٩٤٧
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية				
المشتقات الإسلامية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	(١٥٠,٠٢٠)	-	(١٥٠,٠٢٠)
	-	(١٥٠,٠٢٠)	-	(١٥٠,٠٢٠)
	٥,٣٥١,٣٩٠	٦,٩٢٧	٦٢,٧٧٥	٥,٤٢١,٠٩٢

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

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٦٤,١٧٢
(١,٣٩٧)
٦٢,٧٧٥
=====

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
إجمالي الأرباح أو الخسائر:
- في الأرباح أو الخسائر

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من المستوى ١ إلى المستوى ٢.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

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

٣٤ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحدة للمجموعة

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
		(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال السنة
(٢,٩٧٠,٥٢٠)	(١,٩٤٣,٧٨٩)	الرصيد في بداية السنة
١,٠٢٦,٧٣١	٦,٩٤٩,٣٥٢	صافي التدفق النقدي الداخلى / (الصادر)
(١,٩٤٣,٧٨٩)	٥,٠٠٥,٥٦٣	الرصيد في نهاية السنة
=====	=====	
		(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد
١٤,٦٧٤,٥٢٧	٢١,٤٤٧,٤٥٤	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٠,٠٥٠,٦٨١	١٥,٥٣٧,٣٠٤	المستحق من البنوك
(٥,٨٨٣,٥٢٥)	(٥,١٠١,٦٧٧)	المستحق للبنوك
١٨,٨٤١,٦٨٣	٣١,٨٨٣,٠٨١	
(٧,٧٠٥,٠٤٨)	(٩,٦٥٤,٧٢٧)	ناقصاً: ودائع لدى المصرف المركزي لأغراض نظامية
(٥,٢٤٦,٥٤١)	(٦,١٥١,٣٩٨)	ناقصاً: مرابحة لدى المصرف المركزي تستحق بعد ٣ أشهر
(٨,٧١٨,٩١١)	(١٢,٥٠٣,٢٥٤)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر
٨٨٥,٠٢٨	١,٤٣١,٨٦١	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
(١,٩٤٣,٧٨٩)	٥,٠٠٥,٥٦٣	
=====	=====	
		(ج) تسويات لبنود غير نقدية وأخرى
٨,١٩٨	٥,٥٨٩	صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على المستحق من البنوك
(٩,٥٧٦)	١٥٢,٦٠٧	صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية
٩٢١,٣٢٣	٣٠٠,٥٥٤	صافي خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٥٠,٩٨١	٢٩,٥٣٧	صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة لتركيزات غير ممولة
(٣,١٦٨)	-	دخل أرباح موزعة
٥٩,٤٣٠	١٠٠,١٦٢	استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية
١,٣٩٧	١٤٦,٨٦٨	(الأرباح)/الخسارة غير المحققة على الاستثمارات
٧,٤٣٢	(١,١١٩)	(الخصم) / علاوة على الأوراق المالية الاستثمارية
١,٠٧٧	-	(الأرباح)/الخسارة على بيع عقارات استثمارية
٤,٠٢٨	٥,٣٩٩	إطفاء (خصم) / علاوة على الصكوك
١,٠٤١,١٢٢	٧٣٩,٥٩٧	
=====	=====	

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال

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

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

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

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

رأس المال النظامي

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

- يشمل الشق الأول للأسهم العادية، ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال، رأسمال الأسهم وعلاوة الأسهم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة والحصة غير المسيطرة بعد خصم الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة والتعديلات النظامية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق الملكية ولكن يتم التعامل معها بصورة مختلفة لأغراض خاصة بكفاية رأس المال حسب التوجيهات المقترحة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- يشتمل الشق الأول 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.

مصرف الإمارات الإسلامية (شركة مساهمة عامة)

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

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
-----	-----
١٤,٣٥٨,٠١٦	١٤,٥٨٣,٦٠٢
١٤,٣٥٨,٠١٦	١٤,٥٨٣,٦٠٢
١٥,٢٦١,٥٨٨	١٥,٧٠٩,٤٩٥
٧٢,٢٨٥,٧٦٨	٩٠,٠٧١,٤٣٦
٦١,٠٣٣	١٠٩,٦٣٦
٧,٦٣١,٦٦٠	٩,٣١٨,٨٢٣
-----	-----
٧٩,٩٧٨,٤٦١	٩٩,٤٩٩,٨٩٥
=====	=====

رأس المال المتاح
الشق الأول من حقوق الملكية العادية
الشق الأول من رأس المال
إجمالي رأس المال المؤهل

الأصول المرجحة بالمخاطر
مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

نسبة رأس المال

٢٠٢٤	٢٠٢٥
-----	-----
%١٩,٠٨	%١٥,٧٩
%١٧,٩٥	%١٤,٦٦
%١٧,٩٥	%١٤,٦٦

أ. الإجمالي الموحّد للمجموعة
ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحّد للمجموعة
ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحّد
للمجموعة

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

فيما يلي نسب كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

٢٠٢٤ ألف درهم -----	٢٠٢٥ ألف درهم -----	
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	الشق ١ من أسهم رأس المال العادية
١,٦٦٤,٣١٢	٢,١٨١,١٢٥	رأس المال
		احتياطيات مؤهلة
١٦٦,٧١٤	-	ترتيبات التحويل: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشق الأول العادية
٧,٢٠٥,٥٧٧	١٠,١٣٠,٦٩٤	أرباح محتجزة / (-) خسارة
-	(٣,٠٠٩,٦٦٥)	توزيع الأرباح المقترح
١٤,٤٦٧,٠٢٥	١٤,٧٣٢,٥٧٦	الشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى
(١٠٩,٠٠٩)	(١٤٨,٩٧٤)	ناقصاً: الاستقطاعات التنظيمية
١٤,٣٥٨,٠١٦	١٤,٥٨٣,٦٠٢	إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى
١٤,٣٥٨,٠١٦	١٤,٥٨٣,٦٠٢	إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد ترتيبات التحويل واستقطاع الحد الأدنى الفئ (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 بعد التعديلات التنظيمية - الشق ١ الفئة (ب)
٩٠٣,٥٧٢	١,١٢٥,٨٩٣	الشق ٢ من رأس المال
٩٠٣,٥٧٢	١,١٢٥,٨٩٣	الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)
		إجمالي الشق ٢ من رأس المال (ج)
١٥,٢٦١,٥٨٨	١٥,٧٠٩,٤٩٥	إجمالي رأس المال التنظيمي - (أ + ب + ج)
=====	=====	

١. يخضع توزيع الأرباح المقترح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

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

أ) حوكمة المخاطر

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

إن لدى مجلس إدارة ("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 أيضاً بالإدارة النشطة للمخاطر. من ضمن اللجان الرئيسية، لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة إدارة الائتمان ولجنة إدارة الاستثمار ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) حوكمة المخاطر (تتمة)

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/التوصية للمجلس للموافقة/على قرارات الائتمان والاستثمار بمستوى أعلى من صلاحية لجنة الإدارة للائتمان ولجنة الإدارة للاستثمار والتي لا تستوفي المعايير الأساسية للمجلس. وتشرف اللجنة على تنفيذ مهام إدارة نهج التمويل للمجموعة وترجع الملف الائتماني للمحافظ الأساسية لضمان توافقه مع إستراتيجية الأعمال والقدرة على تحمل المخاطر.

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

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

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

تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة المسؤولية عن إدارة الميزانية العمومية وجودة خطة التمويل فضلاً 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 وفضلاً عن تسعير تحويل الأموال وغير ذلك.

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

(ب) وحدة المخاطر

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

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

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(ج) القدرة على تحمل المخاطر:

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

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

(د) مخاطر الائتمان:

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

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

إدارة مخاطر الائتمان:

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 وتفصيلها والإرشادات الخاصة بالسياسات ومعايير التمويل ومتطلبات الرقابة والمتابعة وتحديد التمويل 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 والمخاطر.

يتم قياس أداء المحفظة بشكل منتظم مقابل معايير بيان القدرة على تحمل المخاطر وإخالاتها 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 لدمج الأنشطة التمويلية المدينة ودمج الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة ودمج الأنشطة التمويلية المدينة منخفضة القيمة - لدى المجموعة معالجة محددة بشكل جيد لتحديد مؤشرات الإنذار المبكر لدمج الأنشطة التمويلية المدينة ودمج الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة ودمج الأنشطة التمويلية المدينة المتعثرة ويتم التعامل معها على نحو فعال. هنالك سياسات تحكم التصنيف الائتماني لمؤشرات الإنذار المبكر لدمج الأنشطة التمويلية المدينة ودمج الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة ودمج الأنشطة التمويلية المدينة المتعثرة. يكون تعليق الربح والاحتياطات وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتوجيهات الجهات الرقابية.

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.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس مخاطر الائتمان

يعتبر تقدير مخاطر الائتمان لغرض إدارة المخاطر عملية معقدة وتتطلب استخدام النماذج نظراً لأن التكرارات 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 الملزم وضم الأنشطة التمويلية المدينة في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل المتاح ومستوى الضمانات الإضافية لتمويلات الأفراد، واعتبارات الإيرادات وحركة القطاع التي قد لا يتم تسجيلها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في النموذج).

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

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

الأفراد:

بالنسبة لتسهيلات الأفراد، يستفيد المصرف من معلومات الاتحاد للمعلومات الائتمانية و/أو النموذج الداخلي للمتعاملين الجدد. بعد إصدار التسهيلات، تتم مراقبة سلوك 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 الملزم. 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 للملزم 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.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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 و ٣ استناداً إلى العمر الافتراضي لها.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد خصم المعلومات ذات النظرة المستقبلية.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجات 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 الإسلامية. علاوة على ذلك، وافق مجلس الإدارة على عملية المخصصات والمخصصات ذات الصلة على النحو المعروض من قبل المسؤول الرئيسي للمخاطر بالإمارات الإسلامية، وفقاً 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.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان

المعالجة

تواصل المجموعة مراقبة هذه الأدوات المالية لمدة تجريبية تصل إلى ٢٤ شهراً وفقاً لوتيرة السداد للتأكد من تراجع مخاطر التعثر بصورة كافية قبل رفع تصنيف هذا التركيز 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 التركيزات من المرحلة ٣ إلى ٢.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

يتم تسوية مدخلات خسارة الائتمان المتوقعة واحتمال التعثر ومستوى التركيز 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 لدمج الأنشطة التمويلية المدبنة. يعتمد سجل الاستحقاق على البيانات التاريخية المرصودة.

يتم تحديد مستوى التركيز عند التعثر بناءً على سجل الاستحقاق المتوقع والذي يتنوع بحسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء التمويلات والدفعات النهائية للتمويلات، يعتمد هذا على التسديد التعاقدى المستحق على الملتزم على مدى ١٢ شهراً وعلى أساس العمر الافتراضي. يتم تعديل هذا أيضاً لأي دفعات زائدة يتم أدائها عن طريق الملتزم.
- بالنسبة للمنتجات التمويلية المتجددة، يتم التنبؤ بمستوى التركيز عند التعثر عن طريق أخذ الرصيد المسحوب حالياً وإضافة عامل تحويل الائتمان، مما يسمح بوضع افتراضات السحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

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

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

إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)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 فضلاً عن العوامل الخارجية المتغيرة.

إستراتيجية تقليل المخاطر الائتمانية للمجموعة:

تزاوّل 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 مخاطر ها.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة الضمانات الإضافية

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

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

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

الشطب

يتم شطب الصكوك في الخدمات المصرفية للشركات والخزنية (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك إمكانية معقولة لاستردادها. غير أن الموجودات المالية المشطوبة تخضع لأنشطة الإنفاذ بغية الامتثال لإجراءات 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 للحصول وتنفيذ أي استراتيجية قانونية قد تراها المجموعة ملائمة.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

د. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر تركيزات الائتمان حسب النشاط الاقتصادي للقطاع. فيما يلي تحليل النشاط الاقتصادي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدنية	أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدنية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٣١,٨٢٠	٢,٦٦١,٣٨٥	١,١٦٣,٧٦٦	٥,٢١٨,٩٤٤	الصناعة
٢٥٩,٦٤٢	٣٨٢,٥٩٣	٢٦٧,٨٥٣	٣٧٦,٧٣١	الإنشاءات
-	٥,٧٨٢,٦٥٧	-	٥,٥٤٢,٩٦٥	التجارة
١,٣٤٧,٦٩٠	٦٣٨,٥٣٣	١,٣٤٢,٩٢٨	١,٢١٣,٦٤٣	المواصلات والاتصالات
٨٩٦,١٩١	٢,١٠٦,٧٦١	١,٠٤٨,٢٢٣	٣,٩٠٤,١٠٢	الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى
٤,٨١٦,٥٥٣	١,٤١٨,٢٣٨	٦,٥٠٨,٤٢٣	٢,٩٩٢,٨٤١	حكومي
-	٤٥,٩٧٦,٨١٢	-	٥٢,٤٥٤,٣٦٥	الشخصية
-	٨,٥٧٨,٦٢٤	-	١٠,٩٧٦,٧٨٥	العقارية
-	٣٨,٧٠٩	-	٣٧٦,٣١٩	المطاعم والفنادق
-	٤,٦٨٢,٧١٠	-	٧,٦٣٣,٢٢٢	إدارة الشركات والمشاريع التجارية
١٥,٣٨٣,٣٦٥	١,٦٠١,٦٥١	٢١,٦٨٦,٤٠٨	١,٤٥٩,٧٧٠	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٩٢,٧٤٨	٤,٥٢١,٠١٣	٩٢,٦٣٩	٥,٠١٩,٧٢٦	أخرى
٢٣,٥٢٨,٠٠٩	٧٨,٣٨٩,٦٨٦	٣٢,١١٠,٢٤٠	٩٧,١٦٩,٤١٣	إجمالي الموجودات
-	(٣,٢١٣,٩٦٥)	-	(٤,٥٨٧,٥٩٢)	ناقصاً الدخل المؤجل
(٣٥,٩٧٦)	(٤,٦٩٥,٨٦٦)	(١٩٤,١٧٤)	(٣,٧٢٠,٧٥٠)	ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣,٤٩٢,٠٣٣	٧٠,٤٧٩,٨٥٥	٣١,٩١٦,٠٦٦	٨٨,٨٦١,٠٧١	

تشتمل النشاطات الأخرى على المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالتكلفة المطفاة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
AAA	-	-	٢٣٨,٦٠٨	٢٣٨,٦٠٨
AA+ إلى AA-	-	١,٣٣٨,٣٥٩	٣,٢٢١,٩٦٥	٤,٥٦٠,٣٢٤
A+ إلى A-	-	٣,٢١١,٧٥٥	٤,٣٠٦,٥٨٠	٧,٥١٨,٣٣٥
أقل من A-	-	١,٤٣٧,٦٧٥	٢,٣١٥,١٠٤	٣,٧٥٢,٧٧٩
غير مصنفة	٦٢,٧٧٥	٢٤١,٨٢٧	١٩٨,٢٨٨	٥٠٢,٨٩٠
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٧,٨٦١)	(١٥٨,٥٠٣)	(١٦٦,٣٦٤)
	٦٢,٧٧٥	٦,٢٢١,٧٥٥	١٠,١٢٢,٠٤٢	١٦,٤٠٦,٥٧٢
	=====	=====	=====	=====

والتي أصدر منها بواسطة:

حكومات	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالتكلفة المطفاة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مشاريع قطاع عام	-	١,١٨٦,٧١٠	٥,٣٢١,٧١٢	٦,٥٠٨,٤٢٢
قطاع خاص وأخرى	-	٤,٧١٩,٦٨٢	٤,٨١١,٩٦٠	٩,٥٣١,٦٤٢
	٦٢,٧٧٥	٣٢٣,٢٢٤	١٤٦,٨٧٣	٥٣٢,٨٧٢
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٧,٨٦١)	(١٥٨,٥٠٣)	(١٦٦,٣٦٤)
	٦٢,٧٧٥	٦,٢٢١,٧٥٥	١٠,١٢٢,٠٤٢	١٦,٤٠٦,٥٧٢
	=====	=====	=====	=====

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	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	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	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
=====	=====	=====	=====	=====

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

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	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-----	-----	
١٣,٥٠٣,٩٤٦	٢٠,٣٤٦,١٣٨	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٠,٠٢٨,٤٦٠	١٥,٥٠٩,٤٩٤	مستحق من البنوك
١٣,٤٦٣,٥٧٣	١٦,٤٠٦,٥٧٢	أوراق مالية استثمارية
٧٠,٤٧٩,٨٥٥	٨٨,٨٦١,٠٧١	ذمم أنشطة تمويلية مدبنة
١٥٦,٩٤٧	٢٧٥,٧٢٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
٧٤٧,٧٩٥	١,٦٨٢,٦٤١	قبولات المتعاملين
٢٠٠,٥١٨	٣٤٢,٥٢٥	موجودات أخرى
-----	-----	
١٠٨,٥٨١,٠٩٤	١٤٣,٤٢٤,١٦١	إجمالي (أ)
٩,٢٩٥,٤٨٢	١٥,٢٥٢,٣٤٨	مطلوبات محتملة
٢,٣٦٧,٧٨٤	٦,٧٠٣,٦٢٧	التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء
-----	-----	
١١,٦٦٣,٢٦٦	٢١,٩٥٥,٩٧٥	إجمالي (ب)
١٢٠,٢٤٤,٣٦٠	١٦٥,٣٨٠,١٣٦	إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)
=====	=====	

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) تحليل جودة الائتمان:

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

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	لمدة ١٢ شهراً خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – منخفضة القيمة	الإجمالي
ذمم أنشطة تمويلية مدينة				
الرصيد في ١ يناير	٦٩,٠٦٦,٢١٦	٢,٨٠٩,٣٣٠	٣,٣٠٠,١٧٥	٧٥,١٧٥,٧٢١
التحويلات من المرحلة ١	(٤,١٦٨,٥٨٠)	٣,٦٥٥,٢٩٩	٥١٣,٢٨١	-
التحويلات من المرحلة ٢	٨٤٨,٣٦٦	(٩٧٦,٣٥٤)	١٢٧,٩٨٨	-
التحويلات من المرحلة ٣	٥٦,٦٧١	٦٧,٣٣٣	(١٢٤,٠٠٤)	-
أصول مالية جديدة، صافي المدفوعات وآخر	١٩,٣٠٧,٧١٩	(٥٣٠,٣٧١)	(٥٠,٧٢٧)	١٨,٧٢٦,٦٢١
المبالغ المشطوبة خلال العام	-	-	(١,٣٢٠,٥٢١)	(١,٣٢٠,٥٢١)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر	٨٥,١١٠,٣٩٢	٥,٠٢٥,٢٣٧	٢,٤٤٦,١٩٢	٩٢,٥٨١,٨٢١
خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٢٢٩,٧٤٩)	(٤٧٢,٢١٥)	(٢,٠١٨,٧٨٦)	(٣,٧٢٠,٧٥٠)
القيمة الدفترية	٨٣,٨٨٠,٦٤٣	٤,٥٥٣,٠٢٢	٤٢٧,٤٠٦	٨٨,٨٦١,٠٧١
حسب وحدات الأعمال				
قطاع الشركات	٣٥,٩٠٠,٨٣٨	٢,١٢١,٧٤٨	١,١٠٣,٨٧٩	٣٩,١٢٦,٤٦٥
قطاع الأفراد	٤٩,٢٠٩,٥٥٤	٢,٩٠٣,٤٨٩	١,٣٤٢,٣١٣	٥٣,٤٥٥,٣٥٦
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٨٥,١١٠,٣٩٢	٥,٠٢٥,٢٣٧	٢,٤٤٦,١٩٢	٩٢,٥٨١,٨٢١
ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	لمدة ١٢ شهراً خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – منخفضة القيمة	الإجمالي
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 المدفوعات وآخر	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

المرحلتان ١ و ٢ تقدمان تمويلات مصنفة ضمن الفئات من ١ إلى ٤، في حين أن المرحلة ٣ و الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي عبارة عن تمويلات غير عاملة مصنفة ضمن الفئات ٥ إلى ٥ د. الخدمات المصرفية للشركات – التمويلات المنتجة لا تشمل التعرضات مقابل قائمة مراقبة المتعاملين.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				ذمم أنشطة تمويلية مدينة ألف درهم
المجموع	خسائر الائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر الائتمان متوقعة لمدى العمر - غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	المجموع	خسائر الائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر الائتمان متوقعة لمدى العمر - غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	
٤,٨٥١,١٤٦	٣,٣١١,٣٨٥	٢٧٥,٤٦٥	١,٢٦٤,٢٩٦	٤,٦٩٥,٨٦٦	٣,١١١,٤٦٠	٣٦٥,٠٣٦	١,٢١٩,٣٧٠	الرصيد في ١ يناير
-	٢٩,١٨٢	٦٦,٦٤٦	(٩٥,٨٢٨)	-	٩,٢٧٦	٦١,٨٥٢	(٧١,١٢٨)	التحويلات من المرحلة ١
-	٢١٤,١٥٩	(٢٦٠,٦٧٦)	٤٦,٥١٧	-	١٥,١٥٢	(٥٩,٥٨١)	٤٤,٤٢٩	التحويلات من المرحلة ٢
-	(٩,٨٨١)	٣,٠٣٦	٦,٨٤٥	-	(٤٢,٦٢٥)	٧,١٧٧	٣٥,٤٤٨	التحويلات من المرحلة ٣
١,١٢٨,٨٥٧	٨٥٠,٧٥٢	٢٨٠,٥٦٥	(٢,٤٦٠)	١,١٧٧,٧٩١	١,٠٧٨,٤٣٠	٩٧,٧٣١	١,٦٣٠	مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال السنة
(٢٠٧,٥٣٤)	(٢٠٧,٥٣٤)	-	-	(٨٧٧,٢٣٧)	(٨٧٧,٢٣٧)	-	-	إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال السنة
(٩٧٤,٥٥٣)	(٩٧٤,٥٥٣)	-	-	(١,٣٢٠,٥٢١)	(١,٣٢٠,٥٢١)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال السنة
(١٠٢,٠٥٠)	(١٠٢,٠٥٠)	-	-	٤٤,٨٥١	٤٤,٨٥١	-	-	أخرى
٤,٦٩٥,٨٦٦	٣,١١١,٤٦٠	٣٦٥,٠٣٦	١,٢١٩,٣٧٠	٣,٧٢٠,٧٥٠	٢,٠١٨,٧٨٦	٤٧٢,٢١٥	١,٢٢٩,٧٤٩	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

المبلغ التعاقدي القائم على ذمم أنشطة تمويلية مدينة التي تم شطبها خلال السنة، والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ يبلغ ١,٣٢١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٩٧٥ مليون درهم).

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

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 سعياً لتحقيق أهدافها الاستراتيجية والتجارية.

- تسعى المجموعة في الغالب إلى إيجاد فرص في السوق حيث تواجه مخاطر سوقية تدرج ضمن الفئات التالية - والتي تتم إدارتها ومراقبتها بفعالية:
- مخاطر معدل الربح: الخسائر في القيمة بسبب التغيرات في مستوى 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، ويشمل 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 يومياً، 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.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

ي) مخاطر السوق (تتمة)

يستخدم المصرف المقاييس التالية لقياس مخاطر السوق بشكل مستمر:

أ. المقاييس غير الإحصائية: القيمة الدلالية لـ ٠.١ - مؤشر (DV01)، حساسية سعر الصرف الأجنبي (FX01)، صافي مركز مفتوح/صافي المراكز الإجمالي المستحقة، الحد الأقصى للقيمة الإسمية.

ب. المقاييس الإحصائية: القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)، القيمة المعرضة للمخاطر في ظل ظروف ضاغطة (sVaR) سجل التداول والاستثمارات المصرفية.

القيمة المعرضة للمخاطر

للإحاطة بالجوانب متعددة الأبعاد لمخاطر السوق بشكل أفضل، فإن معيار مخاطر السوق الرئيسي للمجموعة هو إحصائي: "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 غير معرضة بشكل كبير لمخاطر العملات الأجنبية حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة مقومة في الغالب إما بدينار الإمارات العربية المتحدة أو بعملة 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 المالية نفسها أو الجهة التي أصدرتها أو العوامل التي تؤثر على الأدوات المالية المشابهة في سوق المال. يعرض الجدول التالي مدى التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيم العادلة لأسعار الأسهم) من تغير محتمل في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة.

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على صافي الربح ألف درهم	التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على صافي الربح ألف درهم	التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	
١٠	٦,٢٧٨	-	١٠	٦,٢٧٨	-	أسهم
١٠	-	٥٣٥,١٣٩	١٠	-	٦٢٢,١٧٦	صكوك

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 لوحدة الأعمال. وتوفر كذلك الدعم لإدارة المخاطر التشغيلية. تراقب وحدة المخاطر التشغيلية بالمجموعة عملية إدارة المخاطر والامتثال لسياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية. يجري تحليلاً مستقلاً للتعرض للمخاطر التشغيلية واستراتيجيات المصرف للتخفيف من وطأة المخاطر.

تقدم إدارة التدقيق الداخلي باعتبارها الخط الثالث للدفاع، ضمناً مستقلاً لمجلس الإدارة.

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

أنشأت إدارة المخاطر التشغيلية ضمن إدارة المخاطر بهدف وضع إطار وهيكلية الإدارة المنصوص عليها في سياسة المخاطر التشغيلية. تشمل عملية إدارة المخاطر بشكل أساسي على العناصر التالية،

- تقييم المخاطر
- مراقبة ومراجعة المخاطر
- معالجة المخاطر
- الإبلاغ عن المخاطر

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

إدارة التأمين

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

إدارة مكافحة الاحتيال

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

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

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

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

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

ك. المخاطر التشغيلية

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 ول سوء الحظ عمليات احتيال و/أو سوء تصرف و/أو سوء معاملة.

وتبعاً لذلك، تقدم المجموعة في إطار سياسة الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة إلى موظفيها منصة 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 إطاراً شاملاً 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 "أيزو ٢٢٣٠١" 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.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

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

ل. مخاطر السيولة

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

الأهداف وهيكل الحوكمة

يكمّن الهدف من إطار إدارة السيولة والتمويل لدى المجموعة في ضمان الوفاء بجميع التزامات التمويل المنظورة (في ظل كل من الظروف المعتادة و المشددة) عند استحقاقها وبأن الانخراط في أسواق التمويل الكبيرة يتم وفق عملية فعالة ومنسقة ومنخفضة التكلفة. تحقيقاً لهذه الغاية تحافظ المجموعة على قاعدة تمويل متنوعة تشمل الودائع الرئيسية للمتعاملين والشركات والمؤسسات. ويتعزز ذلك عن طريق توفير تمويل وفرص استثمارية للأسواق الكبيرة تنقسم بقدر عالٍ 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 عن طوارئ أو غيرها. مع التقليل من الآثار السلبية طويلة المدى التي قد تترتب على الأعمال.

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

م. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	خلال ٣ شهور
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢١,٤٤٧,٤٥٤	-	-	-	٢,٥٢٧,٤٤٤	١٨,٩٢٠,٠١٠
١٥,٥٠٩,٤٩٤	-	-	٦,٨٢٧,٢٦٨	٤,٠١٢,٩٣٥	٤,٦٦٩,٢٩١
١٦,٤٠٦,٥٧٢	٤,٢٥٧,٤٥٤	٥,٧٩٣,١٦٨	٤,٣٦٥,٧٩٣	١,٤٨١,٦٢٥	٥٠٨,٥٣٢
٨٨,٨٦١,٠٧١	٢٠,٧٠١,٠٣٥	١٢,٨٦٩,٤٩٦	٢٤,٤٠٩,٨١١	١٤,١٦٩,٩٨٣	١٦,٧١٠,٧٤٦
٢٧٥,٧٢٠	٣٢,٢٤٨	١٢٣,٧٧٨	١٠٥,٨٨٦	١٣,٦٤٢	١٦٦
١٦٥,٣٥٦	١٦٥,٣٥٦	-	-	-	-
١,٦٨٢,٦٤١	-	-	-	-	١,٦٨٢,٦٤١
٣٤٨,٦٨٥	٣٤٨,٦٨٥	-	-	-	-
١,٠٦٨,٣٥٥	٢٠,٣٧٧	-	-	-	٨٦٧,٩٧٨
١٤٥,٧٦٥,٣٤٨	٢٥,٧٠٥,١٥٥	١٨,٧٨٦,٤٤٢	٣٥,٧٠٨,٧٥٨	٢٢,٢٠٥,٦٢٩	٤٣,٣٥٩,٣٦٤

الموجودات

نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مستحق من البنوك
أوراق مالية استثمارية
ذمم أنشطة تمويلية مدينة
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
عقارات استثمارية
قبولات المتعاملين
الممتلكات والمعدات
الموجودات الأخرى

إجمالي الأصول

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

م. تحليل الاستحقاق للموجودات و المطلوبات (تتمة)

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة	كفا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٠١,٦٧٧	٢,٩٧٢,٦١٣	-	-	٦٦١,٠٤١	١,٤٦٨,٠٢٣	المطلوبات
١٠٢,٠٩٩,٣٥٣	١,١١٩,٧٢١	١,٧٢٨,٩٢٣	١,١٨٣,٦٠١	١٧,٢٥٢,١٨٥	٨٠,٨١٤,٩٢٣	مستحق للبنوك
١٤,٥٨٨,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٥,٥٠٨,٧٥٠	٤,٤٠٧,٠٠٠	١,٨٣٦,٢٥٠	١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع المتعاملين
٢٥٩,٤٣٣	٣٨,٨٤٩	١١٥,٠٣٥	٩٠,٥٧٩	٨,٠٠٥	٦,٩٦٥	صكوك مستحقة وتمويلات أخرى
١,٦٨٢,٦٤١	-	-	-	-	١,٦٨٢,٦٤١	متوسطة الأجل
٤,٢٩١,٧٥٣	١,٥٧٩,٣٢٣	-	-	-	٢,٧١٢,٤٣٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١٧,٧٤٢,٢٤١	١٧,٧٤٢,٢٤١	-	-	-	-	المالية الإسلامية
١٤٥,٧٦٥,٣٤٨	٢٥,٢٨٨,٩٩٧	٧,٣٥٢,٧٠٨	٥,٦٨١,١٨٠	١٩,٧٥٧,٤٨١	٨٧,٦٨٤,٩٨٢	قبولات المتعاملين
١٥,٢٢٢,٠٨٣	-	١٤٢,٠١٤	١,٩٠٣,٥٩٨	٦,٠٢٩,٣٦٤	٧,١٤٧,١٠٧	المطلوبات الأخرى
						إجمالي حقوق الملكية
						خارج الميزانية
						خطابات الاعتماد والضمان
						كفا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١١١,١٢٨,٦٧٣	١٩,٧٦٦,١٩١	١٦,٠٩٦,٢٥٣	٢٤,٥٦٥,٢٨٥	١٦,٩٠٦,٨٥٨	٣٣,٧٩٤,٠٨٦	الموجودات
١١١,١٢٨,٦٧٣	١٨,٦٨١,٣٢٣	٣,٥٢٧,٢٥١	٥,٣٥٦,٠٨٥	١٥,٠١٠,٩٦٥	٦٨,٥٥٣,٠٤٩	المطلوبات وحقوق الملكية
٩,٢٦٥,٢١٧	٢٥٨,٤٢٧	٣٠,٣٣٧	٢,٠٤٢,٨٨٢	٢,٦٩٩,٤٩٩	٤,٢٣٤,٠٧٢	خارج الميزانية

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

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 ٢٠٢٥ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. ويتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن، المجموعة تتوقع بأن 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.

القيمة الدفترية	التدفقات الخارجة الإجمالية الإسمية	خلال ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,١٠١,٦٧٧	(٥,١٢٠,٠٥٧)	(١,٤٧٢,١٢٣)	(٦٧٥,٣٢١)	-	-	(٢,٩٧٢,٦١٣)
١٠٢,٠٩٩,٣٥٣	(١٠٣,١٦٠,٧٦١)	(٨٠,٩٢٢,٩١٩)	(١٧,٦٠٩,٥٥٦)	(١,٥١٢,٠١٧)	(١,٩٣٦,٣٣٠)	(١,١٧٩,٩٣٩)
١٤,٥٨٨,٢٥٠	(١٦,١٩٢,٠٥٨)	(١,٠٣٣,٧٣٨)	(٢,٠٥٩,٣٨٤)	(٥,٣٣٤,٨٩٣)	(٥,٩٠٤,١٢٩)	(١,٨٥٩,٩١٤)
١٢١,٧٨٩,٢٨٠	(١٢٤,٤٧٢,٨٧٦)	(٨٣,٤٢٨,٧٨٠)	(٢٠,٣٤٤,٢٦١)	(٦,٨٤٦,٩١٠)	(٧,٨٤٠,٤٥٩)	(٦,٠١٢,٤٦٦)
١٥,٢٢٢,٠٨٣	(١٥,٢٢٢,٠٨٣)	(٧,١٤٧,١٠٧)	(٦,٠٢٩,٣٦٤)	(١,٩٠٣,٥٩٨)	(١٤٢,٠١٤)	-
٦,٧٠٣,٦٢٧	(٦,٧٠٣,٦٢٧)	(٥,٧٤٨,٠٤١)	(٥٢٥,١٢٢)	(١١٩,٩١١)	(١٨١,٧٧٨)	(١٢٨,٧٧٥)

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك

ودائع المتعاملين

صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل

خطابات الاعتماد والضمان

التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ن. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

كما في ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة الدفترية	التدفقات الخارجة الإجمالية الإسمية	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر حتى سنة واحدة	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<u>المطلوبات المالية</u>							
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 وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	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)

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

س. مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية

يتم تعريف مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية على أنه تعرض المنتجات لغير المتاجرة المقدمة من قبل المجموعة إلى معدلات الربح. تشمل المنتجات لغير المتاجرة كافة مراكز السجلات المصرفية الناتجة عن معدلات الربح للموجودات والمطلوبات المصرفية للمتعاملين والموجودات والمطلوبات التجارية للمجموعة والاستثمارات المالية التي يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة. تنشأ مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية أساساً 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 بموجب نظام تسعير تحويل الأموال. يكون مطلوباً من لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة إجراء رصد منتظم لمراكز مخاطر معدل الربح هذه لضمان توافقها مع حدود مخاطر أسعار الربح.

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

ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	التأثير	التأثير
المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس	٦٩٩,١٢٢	٣٧٠,٠١١
المعدلات أقل بـ ٢٠٠ نقطة أساس	(٦٧٠,٦٩٥)	(٧١١,٩٠٧)

تستند حساسيات معدل الربح المبينة في الجدول أعلاه إلى سيناريوهات مبسطة، أي أن التوقعات أعلاه تفترض أن معدلات الربح لجميع الاستحقاقات تتغير بنفس المقدار، وبالتالي لا تعكس التأثير المحتمل على صافي الدخل من منتجات الاستثمار والتمويل نتيجة لتغير بعض المعدلات، بينما تبقى معدلات أخرى دون تغيير. تساهم تلك التوقعات أيضاً في التوصل إلى افتراضات أخرى مبسطة. بما في ذلك إدارة جميع تلك المراكز حتى موعد الاستحقاق. تم تطوير وتطبيق النماذج الجديدة للافتراضات السلوكية في عام ٢٠٢٥، وأرقام حساسية صافي الدخل المذكورة أعلاه حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لم تتم مقارنتها مباشرة مع العام السابق. وهذا التأثير لا يشمل الإجراءات التي سيتم اتخاذها في الخزينة أو في وحدات الأعمال لتقليل آثار مخاطر معدلات الربح. وعملياً، تسعى الخزينة وعلى نحو استباقي إلى تغيير خصائص مخاطر معدلات الربح للحد من الخسائر وتحقيق أقصى استفادة من صافي الإيرادات.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ع. تحليل إعادة تسعير معدل الربح*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أقل من شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة	لا يحمل معدل ربح	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٥٠,٢٤٣	٣,٦٢٣,٩٥٤	١,٥٢٢,٥٤٢	١,٠٠٤,٩٠٢	-	١٥,٠٤٥,٨١٣	٢١,٤٤٧,٤٥٤	
٦,٥١٤,١٠١	٦,١٧٧,٢٨٩	٩٤٢,٥٨٦	١,٠٨٨,٩٦٧	-	٧٨٦,٥٥١	١٥,٥٠٩,٤٩٤	
٥٠٨,٥٩٥	-	١,١١٢,٠٩٨	٣٦٩,٥٢٧	١٤,٣٥٣,٥٧٧	٦٢,٧٧٥	١٦,٤٠٦,٥٧٢	
٢٨,٦٣٤,١٨٥	٢٨,٩٢٥,٥٧٨	٨,٨٢٥,٨٦٥	٤,٧٣٠,٨٢٧	١٧,٧٤٤,٦١٦	-	٨٨,٨٦١,٠٧١	
-	-	-	-	-	٢٧٥,٧٢٠	٢٧٥,٧٢٠	
-	-	-	-	-	١٦٥,٣٥٦	١٦٥,٣٥٦	
-	-	-	-	-	١,٦٨٢,٦٤١	١,٦٨٢,٦٤١	
-	-	-	-	-	٣٤٨,٦٨٥	٣٤٨,٦٨٥	
-	-	-	-	-	١,٠٦٨,٣٥٥	١,٠٦٨,٣٥٥	
٣٥,٩٠٧,١٢٤	٣٨,٧٢٦,٨٢١	١٢,٤٠٣,٠٩١	٧,١٩٤,٢٢٣	٣٢,٠٩٨,١٩٣	١٩,٤٣٥,٨٩٦	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨	إجمالي الموجودات
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

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

مصرف الإمارات الإسلامية (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ع. تحليل إعادة تسعير معدل الربح (تتمة)

أقل من شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة	لا يحمل معدل ربح	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
المطلوبات وحقوق الملكية						
٢٤١,٩٤٦	٧٥٢,٢٨٣	-	٦٦١,٠٤١	-	٣,٤٤٦,٤٠٧	٥,١٠١,٦٧٧
٣٦,٥٢٣,٩٥١	٥,٥٢٠,٤٢٤	٨,٣١٢,٥٧٨	٨,٧٦٤,٣٠٧	٢,٢٧٥,٣٣١	٤٠,٧٠٢,٧٦٢	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣
-	٥,٤٠٧,٠٠٠	-	١,٨٣٦,٢٥٠	٧,٣٤٥,٠٠٠	-	١٤,٥٨٨,٢٥٠
-	-	-	-	-	٢٥٩,٤٣٣	٢٥٩,٤٣٣
-	-	-	-	-	١,٦٨٢,٦٤١	١,٦٨٢,٦٤١
-	-	-	-	-	٤,٢٩١,٧٥٣	٤,٢٩١,٧٥٣
-	-	-	-	-	١٧,٧٤٢,٢٤١	١٧,٧٤٢,٢٤١
٣٦,٧٦٥,٨٩٧	١١,٦٧٩,٧٠٧	٨,٣١٢,٥٧٨	١١,٢٦١,٥٩٨	٩,٦٢٠,٣٣١	٦٨,١٢٥,٢٣٧	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨
(٨٥٨,٧٧٣)	٢٧,٠٤٧,١١٤	٤,٠٩٠,٥١٣	(٤,٠٦٧,٣٧٥)	٢٢,٤٧٧,٨٦٢	(٤٨,٦٨٩,٣٤١)	-
(٨٥٨,٧٧٣)	٢٧,٠٤٧,١١٤	٤,٠٩٠,٥١٣	(٤,٠٦٧,٣٧٥)	٢٢,٤٧٧,٨٦٢	(٤٨,٦٨٩,٣٤١)	-
(٨٥٨,٧٧٣)	٢٦,١٨٨,٣٤١	٣٠,٢٧٨,٨٥٤	٢٦,٢١١,٤٧٩	٤٨,٦٨٩,٣٤١	-	-
٢,٠٥٧,٣٢٣	٢٨,٩٤٥,٢٩١	٢٩,١٤٦,٦٠٢	٢٧,١٤٧,٣١٣	٤٤,٥٠٥,٨٤٢	-	-

مستحق للبنوك
ودائع المتعاملين
صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
قبولات المتعاملين
المطلوبات الأخرى
إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

الفجوة داخل بنود الميزانية
فجوة حساسية معدل الربح - ٢٠٢٥
فجوة حساسية معدل الربح التراكمية - ٢٠٢٥

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

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، وقد تنشأ مخاطر السمعة أيضاً نتيجة لرأي أصحاب المصلحة السلبي، وقد يكون هذا نتيجة لأي حدث أو سلوك أو فعل أو تقاعس، سواء من قبل المجموعة نفسها أو موظفيها أو من ترتبط 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 جزءاً 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) سنوياً. وبالإضافة لذلك، يتم إجراء اختبارات ضغط إضافية استجابة لظروف الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي أو على مستوى المحفظة والفروع / الشركات التابعة. يتم توثيق كل اختبار إجهاد ومناقشة النتائج على مستوى اللجنة التنفيذية والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للمخاطر. يقدم اختبار الأوضاع الضاغطة تنبيهات إلى الإدارة العليا حول احتمال تعرض المجموعة لأحداث سلبية استثنائية ولكن معقولة. وعلى هذا النحو، يتيح لنا اختبار الأوضاع الضاغطة تقييم كفاية رأس المال وتحديد قطاعات المحفظة التي يحتمل أن تكون محفوفة بالمخاطر وكذلك المخاطر المنهجية الكامنة. وهذا يتيح لنا فيما بعد وضع خطط الطوارئ المناسبة واستراتيجيات الخروج وإجراءات التخفيف مسبقاً.

ق. خطة التعافي

تحتفظ المجموعة بخطة تعافي تم تطويرها بما يتوافق مع توقعات وإرشادات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية، حيث يكمن الهدف الأساسي من خطة الاسترداد في تحديد وتقييم أن خيارات التعافي المتاحة للمجموعة كافية وقوية ومتنوعة بشكل كاف لتعويض فئة واسعة من الصدمات وتسهيل عودة المجموعة إلى السلامة المالية والتشغيل كشركة مستمرة. تخضع خطة التعافي للمراجعة الدورية وتمت الموافقة عليها من قبل لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المخاطر للمجموعة.

ر. المخاطر النموذجية

المخاطر النموذجية هي مخاطر العواقب السلبية المحتملة الناشئة عن القرارات المتخذة بناء على نتائج وتقارير نموذجية غير صحيحة أو يساء استخدامها، نظراً 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 نهجاً قوياً للتحقق من صحتها قبل الاستخدام، ويتم تنفيذ عملية حوكمة النماذج عبر دورة سريان النموذج، وتتم إدارة نماذج الفئة ٢ و ١ من خلال نظام جرد نموذجي مركزي لتتبع وإدارة استخدامها، وتحدد معايير المصادقة على نموذج المجموعة الحد الأدنى من المتطلبات التي يجب أن تفي بها النماذج قبل استخدامها.

ش. المخاطر التنظيمية والرقابية

المخاطر التنظيمية والرقابية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن تدهور السمعة و/ أو الخسائر المالية نتيجة لعدم التقيد بالقوانين المطبقة أو الأنظمة أو العقوبات المفروضة. إن لدى المجموعة إدارة امتثال مستقلة مدعومة بالصلاحيات والتفويضات اللازمة لفرض القيود ومراقبتها على نطاق المجموعة. وهذا يشمل الامتثال للقوانين والأنظمة السارية المحلية ذات الصلة بالإضافة إلى تلك الصادرة عن مراكز المقاصة بالدولار الأمريكي/اليورو.

ر. المخاطر التنظيمية والرقابية (تتمة)

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. تغطي 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 وتوفير نظام معلومات فعال يتيح للمصرف قياس مخاطر عدم الامتثال الشرعي وتقييمها والإبلاغ عنها، مع تقديم التقارير بشكل دقيق وفي الوقت المناسب إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا بطريقة تسهل الفهم والاستخدام.

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

- خط الدفاع الأول: يتمثل في خطوط الأعمال، حيث يجب وضع سياسات وإجراءات ولوائح وضوابط واضحة تعتمدها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التابعة للمصرف لضمان تنفيذ الأعمال بما يتوافق مع 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.

ت. مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة) ر. المخاطر التنظيمية والرقابية (تتمة)

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 أمراً بالغ الأهمية في السعي لتحقيق النمو المستدام والانتقال نحو اقتصاد منخفض الكربون ويمكن أن تؤثر المخاطر المادية والمخاطر الانتقالية على الأسر والشركات والاقتصاد الكلي الأوسع وتتجلى ضمن المخاطر الرئيسية للمجموعة بطرق شتى.

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت المجموعة بجمع صكوك مستحقة الدفع بقيمة ٤,٥٩١ مليون درهماً (٢٠٢٤: ٢,٧٥٤ مليون درهم) من خلال التمويل المستدام والأخضر في أسواق رأس المال.

ث. إطار إدارة وإجراءات المخاطر في كيانات المجموعة

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

خ. دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية

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

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 وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح ٦. في حين أن نتائج الإجراءات القانونية والمسائل التنظيمية غير مؤكدة بطبيعتها، تعتقد الإدارة أنه بناءً على المعلومات المتاحة لها، تم وضع المخصصات المناسبة فيما يتعلق بهذه الأمور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. لا يشكل أي مخصص معترف به إقراراً بارتكاب مخالفة أو مسؤولية قانونية. بناءً على المعلومات المتاحة، لا يتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للمجموعة من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بخلاف الحد المذكور سابقاً.

٣٨ الأعمال الخيرية والتبرعات

بلغت التبرعات والأعمال الخيرية (بما في ذلك الزكاة) المقدمة خلال العام ٢٠٢٤، ٤٦,٣ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣٧,٠ مليون درهم).

٣٩ المبالغ المقارنة

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