

بسم الله الرحمن الرحيم



مصرف الإمارات الإسلامي
(شركة مساهمة عامة)

المركز الرئيسي
الطابق ٣، مبني رقم ١٦
المدينة الطبية ، دبي
هاتف: +٩٧١ ٦٠٠ ٥٩٩٩٩٥
فاكس: +٩٧١ ٣٥٨٢٦٥٩ (٤)

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

البيانات المالية الموحدة للمجموعة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تخضع هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة 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 | تقدير 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 والتقييرات |
| 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. الاحتياطيات |
| 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 |
| ٥٣ | ٢٧. ربحية السهم |
| ٥٦ | ٢٨. الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة |
| ٥٨ | ٢٩. القطاعات التشغيلية |
| ٥٩ | ٣٠. الالتزامات والارتباطات الطارئة |
| ٦١ | ٣١. المعاملات مع الأطراف ذات علاقة |
| ٦٢ | ٣٢. التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات |
| ٦٨ | ٣٣. الموجودات والمطلوبات المالية |
| ٦٩ | ٣٤. إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة |
| ٧٢ | ٣٥. إدارة وتحصيص رأس المال |
| ١٠٢ | ٣٦. إدارة المخاطر |
| ١٠٢ | ٣٧. إجراءات قانونية |
| ١٠٢ | ٣٨. الأعمال الخيرية والتبرعات |
| | ٣٩. المبالغ المقارنة |

هاتف: +٩٧١ ٤ ٧٠١ ٠٠٠
+٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٤
dubai@ae.ey.com
www.ey.com
رخصة مهنية رقم ١٠٨٩٣٧

ارنست ويبونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)
٩٢٧. ص.ب.
أي سي دي بروكفيلد بليس - الطابق الأرضي
شارع المستقبل - مركز دبي المالي العالمي
إمارة دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة



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 والتتفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لسنة 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 لسنة 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 لتتوفر 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 لسنة 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 موضح 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 بذلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وتتوفر 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) (تممة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تممة)

أمور التدقيق الهامة (تممة)

| كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق | أمر التدقيق الهام مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة المالية المدينة |
|--|--|
| <p>فهمنا الإجراءات التي تخذلها المجموعة لحكومة مخاطر الأئتمان وإدارتها، مع التركيز بشكل خاص على إطار عمل خسائر الأئتمان المتوقعة والسياسات والمنهجيات المطبقة لتحديد مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة مقابل محفظة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة، بما في ذلك إجراءات الرقابة الرئيسية المضمنة في عملية تقدير خسائر الأئتمان المتوقعة.</p> <p>قيمينا مدى ملاءمة السياسات المحاسبية ومنهجيات المجموعة لتحديد خسائر الأئتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة وفقاً لمطالبات معايير المحاسبة حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p> <p>قيمينا إجراءات الرقابة الرئيسية على المحالات التالية من حيث تصمييمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية خلال السنة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تصنيف التعرضات الأئتمانية إلى المراحل الأولى والثانية والثالثة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الأئتمان في الوقت المناسب، • احتساب خسائر الأئتمان المتوقعة المُفَدَّدة، بما يشمل النماذج الاحصائية للأئتمان المستخدمة لتقدير مختلف افتراضيات خسائر الأئتمان المتوقعة المعنية وحكومة تلك النماذج؛ و • نظم تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات التي تدعم احتساب خسائر الأئتمان المتوقعة، بما يشمل المدخلات الرئيسية ومصادر المعلومات المستخدمة. <p>بالنسبة لعينة التسهيلات الأئتمانية الجديدة/المجددة للمؤسسات، تحققنا من أن الاستثناءات المعلنة للحدود، إن وجدت، بحسب ما ورد في مصفوفة توسيع الصلاحيات المعتمدة من مجلس الإدارة، قد تم الموافقة عليها من مجلس الإدارة / لجنة الأئتمان التابعة لمجلس الإدارة أو الممثل المعتمد لهم، وأنه قد تم توثيق إجراءات الموافقة بشكل رسمي.</p> | <p>إن تقدير التقدير الذي وضعته المجموعة لخسائر الأئتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة يستوجب على الإدارة إصدار أحكام بشأن تصنيف الموجودات المالية وقياس خسائر الأئتمان 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 الأئتمان المتوقعة. وتشمل الجوانب الرئيسية للأحكام والتقديرات والافتراضات:</p> <p>تصنيف المراحل: تحديد ما يعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الأئتمان وما يترب 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 الأئتمان المتوقعة والمخرجات ذات الصلة: افتراضات النماذج والبيانات المستخدمة لإعداد ومراقبة وتقدير النماذج التي تحسب خسائر الأئتمان المتوقعة، بما في ذلك مدى ملاءمتها واكتمالها، وتقييم التعديلات اللاحقة للنموذج المطبق على مخرجاته لمعالجة أوجه التصور التي تم رصدها في النموذج أو المخاطر التي لم تكتشفها النماذج بالكامل؛</p> <p>مخصصات خسائر الأئتمان المتوقعة المقيمة بصورة فردية: قياس المخصصات الفردية التي تشمل تقييم سيناريوهات الاسترداد المرجحة حسب الاحتمالات واستراتيجيات الخروج وتقييمات الضمانات والتడفقات النقدية المتوقعة في المستقبل وتقويت 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 الأئتمان المتوقعة أحد الأمور الهامة.</p> |

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تممة) أمور التدقيق الهامة (تممة)

| كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق | أمر التدقيق الهام مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة المتهمولة المدينة (تممة) |
|---|--|
| <p>قيمينا، 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 المتهمولة 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: قيمينا 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، قيمينا مدى ملائمة تصميم النموذج وتتفيد النموذج وصلاحيته واختبار الحساسية وإعادة حسابها.</p> <p>لتقييم جودة البيانات، أجرينا اختبار على عينة لتحديد مدى اكتمال ودقة عناصر البيانات الرئيسية، وقيمناها 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>راجع أيضاً السياسات المحاسبية الهامة رقم ٦ (إ) (٣) حول الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ والإيضاح (١٥) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات التي تتعلق بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية والإيضاح ٣٦ حول افتراضات 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) (تمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تمة) أمور التدقيق الهامة (تمة)

| كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق | أمر التدقيق الهام مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة المموولة المدينة (تمة) |
|---|---|
| قيمينا أيضًا مدى معقولية التعديلات الجوهرية اللاحقة للنموذج التي طبقت استجابةً للمخاطر التي لم تكتشفها النماذج بالكامل. | |
| مخصصات خسائر الأئتمان المتوقعة المُقيمة بصورة فردية: اختربنا عينة من المخصصات المُقيمة بصورة فردية لإعادة حسابها. وتضمنت إجراءاتنا لإعادة الحساب التحقق من الافتراضات الاقتصادية المستقبلية التي وضعتها الإداره لنتائج الاسترداد المحددة والوسائل المعنية المستخدمة لاحتساب مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة للتعرضات المُقيمة بصورة فردية. | |
| خسائر الأئتمان المتوقعة للتعرضات الأئتمانية في المرحلة الثالثة: بالنسبة لعينة التعرضات الأئتمانية في المرحلة الثالثة، قيمينا دقة مخصصات الانخفاض في قيمة الأئتمان عن طريق التحقق من التدفقات النقدية المتوقعة من المقترضين، حيثما ينطبق. وفي الحالات التي يُتوقع فيها تسجيل الضمانات لتغطية التعرض الأئتماني، فقد قيمينا مدى ملائمة الأساس المستخدم لتقدير الضمانات. | |
| قيمينا مدى كفاية الإصلاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. | |

آخر
لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة لسنة 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 الملعومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

تحمل 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) (تممة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تممة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥ (تممة)

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 أخطاء جوهرية. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والمسئولين عن الحكومة 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 جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتياط أو خطأ.

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

يتحمل مسؤولو الحكومة 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 لاحتياط أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عال من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتياط أو خطأ، وتعتبر جوهرية 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 تم 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 لاحتياط أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهرى الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحرف المعتمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تممة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تممة)

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعنى 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 الاستثمارية 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 الاستثمارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتبعنا 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 الاستثمار وفقاً لمبدأ الاستثمارية.
- تقييم العرض العام وهيكيل ومح토ى 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 المسئولية عن توجيه عملية التدقيق والإشراف عليها ومراجعتها لأغراض تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة. ونتحمل وحدينا المسئولية عن رأينا حول البيانات المالية الموحدة.
- تواصل مع مسؤولي الحكومة بخصوص، من بين أمور أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهيرية، بما في ذلك أي عيوب جوهيرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.
- كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحكومة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، وبنبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد 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 الحكومة، 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 لل العامة 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) (تتمة)

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 وجدت، 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 يستمر انتباها 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) يبيّن 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 ولينج الشرق الأوسط (فرع دبي)



أنتوني أوسوليفان
رقم التسجيل: ٦٨٧

٢٦ يناير ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان المركز المالي الموحد للمجموعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| ٢٠٢٤ ألف درهم | ٢٠٢٥ ألف درهم | إضاح |
|--------------------|--------------------|------|
| ١٤,٦٧٤,٥٢٧ | ٢١,٤٤٧,٤٥٤ | ٨ |
| ١٠,٠٢٨,٤٦٠ | ١٥,٥٠٩,٤٩٤ | ٩ |
| ١٣,٤٦٣,٥٧٣ | ١٦,٤٠٦,٥٧٢ | ١٠ |
| ٧٠,٤٧٩,٨٥٥ | ٨٨,٨٦١,٠٧١ | ١١ |
| ١٥٦,٩٤٧ | ٢٧٥,٧٢٠ | ٢٨ |
| ٧٤٧,٧٩٥ | ١,٦٨٢,٦٤١ | ٣٠ |
| ١٧٠,٧٩٥ | ١٦٥,٣٥٦ | |
| ٣٢٠,٢٠٧ | ٣٤٨,٦٨٥ | |
| ١,٠٨٦,٥١٤ | ١,٠٦٨,٣٥٥ | ١٢ |
| ١١١,١٢٨,٦٧٣ | ١٤٥,٧٦٥,٣٤٨ | |

الموجودات

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

اجمالي الموجودات

المطلوبات

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

اجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال المصدر
احتياطي قانوني وإلزامي
احتياطي آخر
احتياطي القيمة العادلة
أرباح محتجزة

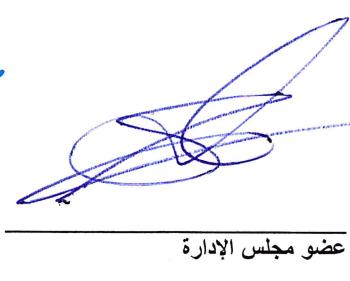
اجمالي حقوق الملكية

اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

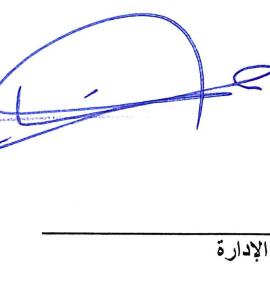
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٦-١.



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

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 ألف درهم | ٢٠٢٥ ألف درهم |
|------------------|------------------|
| ٢,٨١٠,٢٦٠ | ٣,٣٤٤,٠٧٢ |
| | |
| (١٤,٤٢٤) | ٤,٠٦٨ |
| | |
| ٩,٤٩١ | ٢٣,٨٧٠ |
| ٨١,٨٨٣ | ١٧١,٤٠٤ |
| (٩٨) | (١٣٢) |
| (٨,٢١٥) | (١٢,٧٣٦) |
| | |
| ٦٨,٦٣٧ | ١٨٦,٤٧٤ |
| | |
| ٢,٨٧٨,٨٩٧ | ٣,٥٣٠,٥٤٦ |
| | |

أرباح السنة

الدخل الشامل الآخر

البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:

أرباح / (خسائر) اكتوارية على التزامات منافع التقاعد

البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:

تحوطات التدفق النقدي:

- الحصة الفعلية من التغيرات في القيمة العادلة

احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك)

- صافي التغير في القيمة العادلة

- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل

الضريبة المؤجلة ذات الصلة

الدخل الشامل الآخر

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.

بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| ٢٠٢٤ ألف درهم | ٢٠٢٥ ألف درهم |
|------------------|------------------|
| ٣,٠٨٧,٩١٠ | ٣,٨٩١,١٣٤ |
| ١,٠٤١,١٢٢ | ٧٣٩,٥٩٧ |
| <hr/> | <hr/> |
| ٤,١٢٩,٠٣٢ | ٤,٦٣٠,٧٣١ |
| ٨١,٧٩٩ | (٢,٨٥٤,٥٣٦) |
| (٣,٤٤٠,٣٤٥) | (٣,٧٨٤,٣٤٣) |
| ٨٧٧,٥٣٧ | ٥٤٦,٨٣٣ |
| ٣٦,٧١٧ | (٩٤,٩٠٣) |
| (٢٨,٣٧٦) | ١٠٩,٤١٣ |
| (٢٤٤,٨٦٦) | ١٢,٧٦٠ |
| ١٥٨,٢٦٥ | (٣٢٣,٥١٠) |
| ١٥,٤٧٠,٠١٥ | ٢٥,٣١٤,٤٢٣ |
| (١٧,٥٥١,٣٩١) | (١٨,٧٢٦,٦٢١) |
| <hr/> | <hr/> |
| (٥١١,٦١٣) | ٤,٨٣٠,٢٤٧ |
| <hr/> | <hr/> |
| (٢,٩٥٩,٥٩٤) | (٣,٠٨٢,٨١٩) |
| ٤٥,٢٥٣ | ٢٨,١١٧ |
| ٣,١٦٨ | - |
| (١٤١,١٠٨) | (١٥١,٣١٨) |
| <hr/> | <hr/> |
| (٣,٠٥٢,٢٨١) | (٣,٢٠٦,٠٢٠) |
| <hr/> | <hr/> |
| ٤,٥٩٠,٦٢٥ | ٧,١٦١,٣٧٥ |
| - | (١,٨٣٦,٢٥٠) |
| <hr/> | <hr/> |
| ٤,٥٩٠,٦٢٥ | ٥,٣٢٥,١٢٥ |
| <hr/> | <hr/> |
| ١,٠٢٦,٧٣١ | ٦,٩٤٩,٣٥٢ |
| <hr/> | <hr/> |

الأنشطة التشغيلية

صافي أرباح السنة قبل الضريبة

تسويات لبنود غير نقدية وبنود أخرى (إيضاح ٣٤)

أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(الزيادة) / النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر
(الزيادة) / النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
الزيادة / (النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
(الزيادة) / (النقص) في القيمة العادلة الموحدة للمشتقات الإسلامية
الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
الزيادة / (النقص) في و丹ع المعاملين
(الزيادة) / النقص في ذمم أنشطة تمويلية

صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

(الزيادة) / النقص في استثمارات الأوراق المالية

(الزيادة) / النقص في العقارات الاستثمارية

توزيعات أرباح محصلة

(الزيادة) / (النقص) في ممتلكات ومعدات

صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

إصدار صكوك وتمويلات أخرى متوسطة الأجل

سداد الصكوك وتمويلات أخرى متوسطة الأجل

صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

(الزيادة) / (النقص) في النقد وما يعادله (إيضاح 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.

| أجمالي ألف درهم | أرباح محتجزة ألف درهم | احتياطي القيمة العادلة ألف درهم | احتياطي آخر ألف درهم | احتياطي قانوني والإضافي ألف درهم | رأس المال المصدر ألف درهم |
|--------------------|--------------------------|---------------------------------------|-------------------------|--|------------------------------|
| ١٤,٣٠٠,٣١١ | ٧,٢٠٥,٥٧٧ | (١٨٦,٩١٨) | ٥٤٣,٠٤٣ | ١,٣٠٨,١٨٧ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ |
| ٣,٣٤٤,٠٧٢ | ٣,٣٤٤,٠٧٢ | - | - | - | - |
| ١٨٦,٤٧٤ | ٤,٠٦٨ | ١٨٢,٤٠٦ | - | - | - |
| - | (٣٣٤,٤٠٧) | - | - | ٣٣٤,٤٠٧ | - |
| (٧,٠٠٠) | (٧,٠٠٠) | - | - | - | - |
| (٨١,٦١٦) | (٨١,٦١٦) | - | - | - | - |
| ١٧,٧٤٢,٢٤١ | ١٠,١٣٠,٦٩٤ | (٤,٥١٢) | ٥٤٣,٠٤٣ | ١,٦٤٢,٥٩٤ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ |

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

| | | | | | |
|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| ١١,٤٤٣,٧٠٨ | ٤,٧١٣,٠٦١ | (٢٦٩,٩٧٩) | ٥٤٣,٠٤٣ | ١,٠٢٧,١٦١ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ |
| ٢,٨١٠,٢٦٠ | ٢,٨١٠,٢٦٠ | - | - | - | - |
| ٦٨,٦٣٧ | (١٤,٤٢٤) | ٨٣,٠٦١ | - | - | - |
| - | (٢٨١,٠٢٦) | - | - | ٢٨١,٠٢٦ | - |
| (٧,٠٠٠) | (٧,٠٠٠) | - | - | - | - |
| (١٥,٢٩٤) | (١٥,٢٩٤) | - | - | - | - |
| ١٤,٣٠٠,٣١١ | ٧,٢٠٥,٥٧٧ | (١٨٦,٩١٨) | ٥٤٣,٠٤٣ | ١,٣٠٨,١٨٧ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ |

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

الأرباح للسنة

الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة

المحول للاحتجاطي

أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٦)

الزكاة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل 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 يونيو ١٩٩٥، ويُخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واقتصرت عملية التحول بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحول)، 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 المالي، تلاه استحواذ الشركة القابضة على الأسهم غير المسيطرة المتبقية. ونتيجة لهذا الاستحواز، تم استبعاد الإمارات الإسلامي من سوق دبي المالي أصبح المصرف الآن شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة المجموعة القابضة.

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

نسبة الملكية %

| الشركات التابعة | نوع الشركة | نوع الملكية (%) | النشاط الرئيسي | تاريخ وبلد التأسيس | نوع الملكية (%) |
|--|------------------|-----------------|-------------------|--|-----------------|
| شركة الإمارات الإسلامي للساطة المالية ذ.م.م.* | شركة ذات غرض خاص | ٢٠٢٤٪ | خدمات وساطة مالية | ٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة | ٢٠٢٥٪ |
| شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة | شركة ذات غرض خاص | ٢٠٢٤٪ | شركة ذات غرض خاص | ١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان | ٢٠٢٥٪ |
| شركات أخرى مدمجة من قبل المجموعة على أساس التقييم الراقي | شركة ذات غرض خاص | ٢٠٢٤٪ | شركة ذات غرض خاص | ١٦ أبريل ٢٠٠٧، جزر كايمان | ٢٠٢٤٪ |
| الإمارات الإسلامي سي دي المحدودة | شركة ذات غرض خاص | ٢٠٢٤٪ | شركة ذات غرض خاص | ٢١ يونيو ٢٠٢٥، جزر كايمان | ٢٠٢٤٪ |

يقدم المصرف خدمات مصرافية ويوفر منتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والإستثمار الإسلامي المتواقة 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 بدرهم الإماراتي وهو العملة التشغيلية للمجموعة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمة بالدرهم الإماراتي قد تم تقريرها إلى أقرب ألف.

٤ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما يلي:

- تم قياس المنشآت المتواقة 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 تتطوّر على درجة كبيرة من الأحكام أو التعقيد أو تلك النقاط التي تكون فيها الافتراضات أو التقديرات ذات أهمية بالنسبة للبيانات المالية الموحدة للمجموعة قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٥.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من الإداره أن تضع تقديرات وافتراضات معينة تؤثر على المبالغ المقررة للموجودات والمطلوبات المالية ومخصصات انخفاض القيمة الناتجة والقيمة العادلة. وبشكل محدد، يتطلب من الإداره وضع أحكام هامة حول تغيير مبلغ ومواعيد التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لذمم الأشطة 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 والتقييمات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المدخلات والافتراضات والتقييمات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

إن المفاهيم الأساسية التي لها الأثر الأكثر أهمية وتتطلب مستوى عالي 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 تناسبى. لتقدير ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ نشأتها، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التغير التي تحدث على مدى فترة العمر المتوقع للأصل المالي بتاريخ التقرير مع مخاطر التغير 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 (تمة)

(١) الأدوات المالية (تنمية)

المدخلات والافتراضات والتقييّات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (نهاية)

- (١) لقد وضع المجموعة معدلات محددة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى الحركة في احتمال التغير المتعلقة بالاعتراض الأولى.
 - (٢) يتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقدير نتائج المراحل وإجراء تسويات، حسب الضرورة، لتعكس بشكل أفضل المراكز التي شهدت ارتفاعاً كبيراً في مخاطر الائتمان.
 - (٣) يتضمن المعيار الدولي للقارير المالية رقم ٩ قرينة غير قاطعة بأن الأدوات التي تجاوز موعد سدادها ٣٠ يوماً تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

إن التحرّكات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ تعتمد على ما إذا كانت الموجّهات الماليّة قد انخفضت قيمتها الإنثمايّة كما في تاريخ التقرير. إن تحديد انخفاض القيمة الإنثمايّة يعتمد على التقييم الفردي للموجّهات الماليّة لغرض إثبات انخفاض القيمة

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة دم الأنشطة التمويلية المدينة لقييم 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 دم الأنشطة التمويلية أو مجموعة دم أنشطة تمويلية مدينة متباينة. إن المنهج والافتراضات المستخدمة في تقيير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية يتم مراجعتها بصورة منتظمة لقليل أي فروق بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

عوامل الاقتصاد الكلي، ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

إن تقييم وتطبيق المعلومات ذات النظرة المستقبلية يتطلب أحکاماً منطقية تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغير في هذه المتغيرات)، مثل معدلات الإشغال وأسعار النفط ومؤشر سعر الإسكان والنتاج المحلي الإجمالي (حيثما يكون مطباً)، 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 مسلسلة توقعات حول متغيرات الاقتصاد الكلي ذات العلاقة.

إن تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة 1 والمرحلة 2 تقديرًاً متوسطاً أكثر احتمالاً ويأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات لللاقتصاد الكلي في المستقبل. تستند هذه السيناريوهات على توقعات الاقتصاد الكلي الصادرة عن الخبراء الخارجيين. إذا كانت الظروف تستدعي سيناريوهات إضافية ، فممكن أيضًا النظر في سيناريوهات أخرى.

يتم تحديد 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 تتحفظ المدخلات والتلزيم المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة دائماً بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية الموحدة. ولتبين ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكمات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما يكون هذا الاختلاف هو هرئباً تخضع مثل هذه الحالات إلى عملية حوكمة راقية 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 بأسوافها خلال الربع الأخير لعام ٢٠٢٥ وللسنوات المنتهية من ٢٠٢٦ إلى ٢٠٢٩.

| السيناريو المتوجه نزولاً | | | | | السيناريو المتوجه صعوداً | | | | | السيناريو الأساسي | | | | |
|--------------------------|------|------|------|------|--------------------------|------|------|------|------|-------------------|------|------|------|------|
| ٢٠٢٩ | ٢٠٢٨ | ٢٠٢٧ | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٩ | ٢٠٢٨ | ٢٠٢٧ | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٩ | ٢٠٢٨ | ٢٠٢٧ | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| الإمارات العربية المتحدة | | | | | | | | | | | | | | |
| ٦٧ | ٦٥ | ٥٥ | ٤٤ | ٦٦ | ٧١ | ٦٩ | ٧٠ | ٧١ | ٧٠ | ٦٩ | ٦٨ | ٦٧ | ٦٥ | ٦٩ |
| ٥,٢ | ٥,٤ | ٠,٩ | ١,١- | ٣,٩ | ٣,٨ | ٣,٩ | ٤,٧ | ٦,١ | ٤,٥ | ٣,٨ | ٣,٩ | ٣,٨ | ٣,٩ | ٤,٣ |
| ٢١٩٨ | ٢٠٧٨ | ١٩٨٣ | ١٩٥٣ | ٢٠٣٩ | ٢٦٢٤ | ٢٤٧٧ | ٢٣٥٦ | ٢٢١٠ | ٢٠٥٧ | ٢٤٩١ | ٢٣٧١ | ٢٢٨٥ | ٢١٨٢ | ٢٠٥٦ |

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تنمية)

(١) الأدوات المالية (تنمية)

المدخلات والافتراضات والتقييات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تنمية)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة (تنمية)

تعريف التعثر

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والنفاذ 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 موعود سداد الائتمان ٩٠ يوماً.

العمر المتوقع

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، ينبغي على المجموعة أن تأخذ في الاعتبار الفترة التعاقدية الفضلى 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 المتعددة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان حين يتزعم 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. وت تكون اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر والتنفيذ 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 سترجع في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتزعم معرفة القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيدة في بيان المركز المالي الموحد من الأسعار المرجحة ، 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 المتنفسات المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات الأجل الأطول.

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

(٣) الالتزامات الطارئة الناشئة عن التقاضي

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

تم 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 المهيكلة) التي تسيطر عليها المجموعة.

تسيطر المجموعة على شركة عندما تستثمر في أو لديها حقوق في أو عائدات متنوعة من اشتراكتها 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 تغيرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ عليها، نظراً لكونه تاريخ خصوص تلك الشركات إلى سيطرة المجموعة، ويستمر توحيدها حتى تاريخ توقيف 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 المحوول المقاس في تاريخ الاستحواذ والقيمة العادلة للموجودات المحوولة 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 المتجلسة في العقود الرئيسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

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

إن التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة للمبلغ المحمول التي تعتبر إما أصل أو التزام، سيتم الاعتراف بها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ضمن الأرباح أو الخسائر. إذا كان المبلغ المحمول 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)

أسس 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.

اختار المجموعة عند كل دمج أعمال على حدة، إما أن تعرف بالحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة، أو حسب الحصة التاسيسية 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 سابقاً من قبل المجموعة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، على صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للت釐د في الشركة المستحوذ عليها باعتبارها شهرة. في الحالات التي يزيد فيها المبلغ الأخير عن المبلغ الأول، يتم الاعتراف بزيادة كأرباح متحصلة من صفة شراء بربح أو الخسارة في تاريخ الاستحواذ.

عند فقدان السيطرة، لا تعرف المجموعة بالموجودات والمطلوبات للشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى من الأسهم ذات الصلة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناتج 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 اعتسابها 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 تصكيم 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 يتم إعادة التقييم بتاريخ نهاية كل فترة أو في حال كان هناك تغيرات في هيكل/شروط المعاملات الإضافية الجارية بين المجموعة والمؤسسة ذات الأغراض الخاصة.

يتضمن الإيضاح رقم ١٥ معلومات حول أنشطة التصكيم الخاصة بالمجموعة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

(ب) العملات الأجنبية

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

(ج) ربح على أنشطة تمويلية

معدل الربح الفعلي

يتم تثبيت إيرادات ومصروفات الأرباح في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. "معدل الربح الفعلي" هو السعر الذي يتم بموجبه تحديداً إجراء خصومات على سداد أو استلام الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأدلة 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 للأدلة 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 للإطفاء المتراكم للفرق بين المبلغ الأولي والمبلغ المستحق باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، و، للأصول المالية، المعدلة حسب أي مخصصات خسائر.

القيمة الدفترية الإجمالية

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

العرض

يشمل دخل معدل الربح 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:

المرابحة

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

الإستصناع

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

الإيجارة

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

المضاربة

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

الوكلالة

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. تعرف المجموعة بالإيرادات عندما تنتقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى أحد المتعاملين.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

هـ) الرسوم والعمولات (تنمية)

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 الملزم بالتبير به لصرفه في أوجه الخير (المبلغ الملزم بالتبير 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 ثبيت 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 ، تعرف 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 للتزامات الإيجار.

تقوم المجموعة في البداية بقياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوّعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في العقد. بعد ذلك ، يتم تعديل التزام الإيجار لمدفوّعات 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 تأجير عند بداية العقد تصل حتى ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار أصول منخفضة القيمة. ولهذا ، تعرف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بذلك الإيجارات كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو على أساس منتظم آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمواً 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 المحفظ بها للمتاجرة ، يجوز للمجموعة أن تختر 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 سيلги أو يخوض 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 بذمم 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 العادلة 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 الارباح التعاقدية أو الاحتفاظ بسجل تسعير محدد للربح أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (وال الموجودات المالية المحافظ بها في نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديرى الوحدات - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المداراة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها؛ و
- عدد صفقات وحجم وتوقف 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 الأولى (تتمة)

تقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للملبغ الأصلي والربح:

لأغراض هذا التقديم ، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى. يتم تعريف "الربح" على أنه المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالملبغ الأصلي خلال فترة زمانية معينة ولمخاطر وتكليف التسهيلات الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتکاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

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

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

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

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

إعادة التصنيفات:

لا يتم إعادة تصنیف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولى إلا في الفترة التي تأتي بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الاعمال الخاص بها لادارة الموجودات المالية.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٣) انخفاض القيمة

تعرف 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 الأسهم.

تقيس المجموعة بمخصصات 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 خسائر الائتمان استناداً إلى مبدأ الاحتمال المرجح. كما يتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تتعرض لخسارة في قيمة الائتمان كما في تاريخ إعداد البيانات المالية: باعتبارها القيمة الحالية لكافة حالات نقص السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للكيان بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان في وقت إعداد البيانات المالية: باعتبارها الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقلة 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 جيد نتيجة تعرض الملزم 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 الغلي 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 إذا 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.

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

- تعرض الملزام او المصدر إلى صعوبات مالية كبيرة؛
- الاخلاص بأحد العقود، مثل حالة التغتر او التخلف عن السداد؛
- إعادة هيكلاة ذمم تمويلية او سلفة نقدية ما من قبل المجموعة وفق شروط لم تكن المجموعة لتوافق على غيرها؛
- عندما يصبح من المحتمل ان يتعرض الملزام للافلات او إعادة هيكلاة؛ او
- انحسار أحد الأسواق النشطة نتيجة صعوبات مالية.

الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراء

إن الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراء هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولى لها. يتم تسجيل الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراء 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 المتعددة

تضمن محفظة منتجات المجموعة باقة متنوعة من تسهيلات الأفراد والشركات وبطاقات الائتمان، التي يحق للمجموعة إلغاء و/أو تخفيض التسهيلات الممنوحة لها بمحض إشعار بفترة قصيرة. لا تربط المجموعة تعرضاً لها 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 تخفيض خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارية.

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 لانشطة الإنفاذ بغية الامتثال لإجراءات 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 حامليها عن الخسارة المتکدة 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 لتوفر 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 او الالتزام. وبعد ذلك، يتم قياسها استناداً إلى القيمة الأعلى للبالغ المطfaً ومبلغ مخصص الخسارة.

(٥) ذمم أنشطة تمويلية مدينة

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

- ذمم أنشطة تمويلية مدينة التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة؛ يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملات المباشرة المتزايدة ، وبالتالي تكشفتها المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعليه ويتم تقديرها من دون خسائر الائتمان المتوقعة، و
- ذمم أنشطة تمويلية مدينة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو المدحدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات المثبتة فوراً في الأرباح أو الخسائر ، في حال كان مطباً.

يتم استخدام التعبيرات التالية في إطار ذمم أنشطة تمويلية مدينة:

المراحة

المراحة هي اتفاقية تتعهد بموجبها المجموعة بأن تبيع للمتعامل السلعة التي اشتراها المجموعة وامتلكتها، استناداً على وعد من المتعامل بشراء السلعة المشتراة بموجب بنود وشروط معينة. يشمل سعر البيع تكفة السلعة وهامش ربح متقد عليه.

الإستصناع

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

الإيجار

الإيجارة هي عقد تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبه بتأجير أصل ما للمتعامل (المستأجر) لمدة محددة ومقابل أقساط إيجار معينة. وقد ينتهي عقد الإيجارة 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 متقاضة بين الطرفين بينما يتم مشاركة الخسارة بالتناسب مع أسهم رأس المال في المؤسسة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ي) الموجدات 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 مسؤولاً عن استثمار هذه الأموال في مشروع أو نشاط محدد مقابل نسبة من دخل المضاربة المنتفق عليها مسبقاً. وفي حالة الخسارة العادلة 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 الاستشارية

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

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 الانتمان 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.

تخالر المجموعة أن تدرج في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق ملكية غير محظوظ بها للمناجرة. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أدلة 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 بال الموجودات 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 للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام مستقل.

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

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

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

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 الجديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المختلفة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لن يؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية. في هذه الحالة، تعديل المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي وتعترف بالربح الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسارة معدلة في بند الأرباح والخسائر. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل نتيجة الصعوبات المالية الملزمة، 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

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

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

(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 والمراكم الطويلة بسعر العرض والمطلوبات والمراكم 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 تم إداره أو تقييم المطلوبات أو إعداد تقارير بشأنها داخلياً على أساس القيمة العادلة

(ب) عندما يلغى 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 الالصاح 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) كنجم أنشطة تمويلية لمدينة لبنوك أو عملاء آخرين، حيثما يكون مناسباً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر 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 العالمية مع فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الحياة والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمتها العادلة. ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ل) المشتقات الإسلامية المحافظ 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 أيضاً 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 المتواقة مع الشريعة للوفاء بمتطلبات عملائها وتعاملاتها التجارية بالنقد الأجنبي ولتعطية تعرضها لمخاطر معدلات الربح والعملة الأجنبية.

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

تحسب القيمة العادلة لأدوات التعطية 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 تعطية. وإن كان كذلك، ف تكون وفقاً لطبيعة البند الذي تتم تعطيته. و تخصص المجموعة عدة مشتقات إسلامية معينة كما يلي، إما:

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

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

(١) تعطية القيمة العادلة

يتم تصنيف أداة مشتقة إسلامية على أنها أداة 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 آية تغيرات في القيمة العادلة للبنود المحوطة التي تكون منسوبة إلى المخاطر المحوطة.

يتم تصنيف أداة مشتقة على أنها أداة تحوط في علاقه 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 آية تغيرات في القيمة العادلة للبنود المحوطة التي تكون منسوبة إلى المخاطر المحوطة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

(١) تغطية القيمة العادلة (تتمة)

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

(٢) تغطية التدفق النقدي

عندما يتم تخصيص المشتقات الإسلامية كأداة تغطية لتغطية التقلب في تدفقات نقدية تعزى إلى مخاطر معينة موجودات 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 المترافق بها في "بنود الدخل الشامل الأخرى" في بيان الدخل الموحد للمجموعة في الفترات التي يؤثر فيها البند الخاضع للتغطية على الأرباح والخسائر. ومع ذلك، عندما تؤدي الصفة المتوقعة الخاضعة للتغطية إلى الاعتراف بالموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية. تتم إزالة الأرباح أو الخسائر المعترف بها 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 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 المتزمرة في بيان الدخل الموحد للمجموعة. في حال أن المعاملة المتزمرة أصبحت غير محتملة الحدوث، يتم على الفور تحويل الأرباح أو الخسائر المترافقية 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 للأداة التغطية في الدخل الشامل الآخر وتترافق فياحتياطي 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 كتسوية 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 ومبالغات معدلات الربح وخيارات صرف العملات الأجنبية المتفقة مع الشريعة الإسلامية. يتم قياس الأدوات المالية المشتقة الإسلامية بمبدأ بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة في تاريخ العقد، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تسجيل جميع المشتقات الإسلامية بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيم العادلة سالبة. تتم مقاصة الأصول والالتزامات المشتقة الإسلامية الناشئة عن معاملات مختلفة فقط في حال كانت المعاملات مع نفس الطرف المقابل، ويوجد حق قانوني في المقاصة، وتعتمد الأطراف تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

ل) المشتقات الإسلامية المحافظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط (تمة)

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

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية من الأسعار المعروفة 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 تلبى تعريف الأداة المشتقة الإسلامية وعندما تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا ترتبط بصورة وثيقة مع نظيرتها في العقد الأساسي ولا يعتبر العقد الأساسي على أنه محظوظ به المتاجرة أو مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأدوات المشتقة الإسلامية الضمنية المستقلة عن العقد الأساسي بالقيمة العادلة في محفظة المتاجرة مع الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

الممتلكات والمعدات والاستهلاك

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق. 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 تكاليف البند بصورة يمكن الاعتماد عليها. ويتم تحويل تكاليف أعمال الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي تم تكبدها فيها.

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

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

يتم استهلاك الموجودات على أساس القسط الثابت على مدى عمرها 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 (تمة)

(ن) عقارات استثمارية

تحفظ المجموعة عقارات معينة كاستثمارات لكسب دخل إيجاري أو لزيادة رأس المال أو لكلا الغرضين. يتم قياس العقارات الاستثمارية بشكل مبدئي بسعر التكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. تشمل القيمة الدفترية على تكلفة استبدال أحد أجزاء عقار استثماري قائم في وقت تكبد التكلفة في حالة الوفاء بمعايير الاعتراف باستثناء تكاليف الصيانة اليومية للعقار الاستثماري. بعد الاعتراف الأولي. يتم بيان العقارات الاستثمارية بتكلفة 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 التخلی أو التصرف بالعقار الاستثماري في بيان الدخل تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في سنة التخلی 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 المرسمة

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

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

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 التكلفة 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 متراكم. يتم تقدير 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 تقديرها لانخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر بأن قيمة الأصل غير الملموس قد تختفي. تتم مراجعة فترة الإطفاء وأسلوب الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. تحسّب 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 تغير في التقدير المحاسبي. يتم الاعتراف بمصاريف الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد للمجموعة بفترة المصروفات التي تنفق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

ع) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة المبالغ المرحل للأصول غير المالية للمجموعة بشكل دوري وذلك لتحديد إذا كان هناك أي 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 نقية 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 أو لا لتقليل المبلغ المرحل لأي شهر 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 لقيمة المستخدمة أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف بيعه. عند تقييم القيمة المستخدمة يتم حصر التدفقات النقية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل.

ف) الودائع والتمويلات والstocks المصدرة

تشكل الودائع والتمويلات والstocks المصدرة المصادر الرئيسية للتمويل في المجموعة. يتم قياس الودائع والتمويلات والstocks 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 يتربّب على المجموعة التزام قائم (قانوني أو استدلالي) نتيجة لأحداث سابقة، وأنه من المحتمل (على الأرجح) أن يكون تدفق الموارد التي تجسّد الفوائد الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير يعتد به لـمبلغ 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 الأئمان على أساس تعاقدي أو تطوعي. ولا يتربّب 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 للتزامات مكافأة نهاية الخدمة على عدد من العوامل التي تحدد على أساس إكتواري باستخدام عدد من الافتراضات. تتضمن الافتراضات المستخدمة في تحديد صافي التكفة (الدخل) لمكافأة نهاية الخدمة معدل الخصم. إن أي تغييرات في هذه الافتراضات ستؤثر على القيمة الدفترية للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة. تستند قيمة التزامات مكافأة نهاية الخدمة إلى التقرير المقدم من قبل إحدى الشركات الإكتوارية المستقلة.

(ر) توزيعات الأرباح

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

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 والمختلف لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة للعام على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد الربح المخفي للسهم عن طريق تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتعطية تأثيرات الأسهم العادية المحتملة.

ث) قطاعات التشغيل

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

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

خ) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان :

(أ) الطرف يتمتع بالحقوق التالية، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ومن خلال وسيط واحد أو أكثر ،

(١) يسيطر أو مسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛

(٢) لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو

(٣) لديه سيطرة مشتركة على المجموعة .

(ب) الطرف شركة زميلة ؛

(ج) الطرف انتلاقاً خاضع لسيطرة مشتركة ؛

(د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛

(ه) الطرف عضواً مقرراً من عائلة أي فرد المشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛ أو ،

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

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

ذ) توزيع الأرباح

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

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

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 المشتركة، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العائد على الاستثمارات لجميع أصحاب حسابات الاستثمار والمستثمرين الآخرين في وعاء المضاربة المشتركة.

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. الغرض 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 يتتيح للعملاء الحصول على نقاط عند قيامهم بشراء منتجات باستخدام بطاقات الائتمان الصادرة عن المجموعة. يمكن بعد ذلك استبدال النقاط بقسائم تسوق أو مبالغ نقدية أو أموال 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 القوانيين الضريبية السائدة أو التي تكون سائدة في تاريخ الميزانية العمومية في الدول التي تعمل فيها الشركة وفروعها وتحقق دخلاً خاصاً للضريبة. تقوم الإداراة بشكل دوري بتقييم المراكز المتخذة ضمن عوائد الضرائب بشأن الحالات التي تكون فيها تعليمات الضرائب المطبقة خاصة للتفسير. وتقوم الإداراة كذلك بوضع مخصصات عندما يكون ذلك مناسباً على أساس المبالغ المتوفع تسويتها مع سلطة الضرائب.

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

تمت مراجعة ضرائب الموجودات المؤجلة بشكل دوري لتخفيف القيم الدفترية بالقدر الذي لا يمكن معه توفر أرباح خاصة للضريبة لاستخدام الفروق.

يتم تعويض موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ قانوناً لمقاضاة أصل الضريبة الحالية مقابل التزامات 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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ تتناول التعديلات قضائياً محددة خلال مراجعة المعيار بعد تطبيق متطلبات التصنيف والقياس في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة بدون مساعدة 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 |
| ٨,٢٥٧,٤٤٥ | ١٣,٩٤٤,٤٩٧ |
| ٥,٢٤٦,٥٤١ | ٦,٤٠١,٦٤١ |
| ١٤,٦٧٤,٥٢٧ | ٢١,٤٤٧,٤٥٤ |

نقد ودائع إلزامية ودائع أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مرابحات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

إن متطلبات الاحتياطي المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة 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

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

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

*المحلية: تعد هذه المستحقات من البنوك داخل الإمارات.

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

١٠ أوراق مالية استثمارية

| الإجمالي ألف درهم | دولية*** ألف درهم | إقليمية** ألف درهم | محليَّة* ألف درهم |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------|
| ٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ | | | |
| ٦٢,٧٧٥ | - | ٦٢,٧٧٥ | - |
| ٦٢,٧٧٥ | - | ٦٢,٧٧٥ | - |
| مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | | | |
| 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 | | | |
| مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | |
| ١,١٨٦,٧١٠ | ٥٤٥,١٠٧ | ٢٥٨,٥٢٣ | ٣٨٣,٠٨٠ |
| ٥,٠٤٢,٩٠٦ | ١,١٧٧,٤٨٨ | ١,٧٩١,٠٨٥ | ٢,١٧٤,٣٣٣ |
| ٦,٢٢٩,٦١٦ | ١,٧٢٢,٥٩٥ | ١,٩٤٩,٦٠٨ | ٢,٥٥٧,٤١٣ |
| (٧,٨٦١) | | | |
| ٦,٢٢١,٧٥٥ | | | |
| إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية | | | |
| 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 المقاومة بالتكلفة المطفأة ١٠,٢٦٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٠٢٤,٧٩٧ مليون درهم).

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

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

١٠ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

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

* 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 | <u>بالتكلفة المطافية</u> |
|------------------|------------------|---|
| ٥١,١٦٩,٨١٨ | ٦٤,٩٧٢,١٧١ | مرابحة |
| ٣,٦٨٣,٢٩٢ | ٤,٥٥٢,١٨١ | ذمم مدينة من بطاقات الائتمان |
| ١,٣٨١,١٦١ | ١,١٥١,٩٢٧ | وكالة |
| ١,٧٥٠,٧١٠ | ٢,١٤٩,٣٢٣ | استصناع |
| ٢٠,٢١٤,٩٨٩ | ٢٣,٨٢٠,٧٥٩ | إجارة |
| ١٨٩,٧١٦ | ٥٢٣,٠٥٢ | أخرى |
| <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| ٧٨,٣٨٩,٦٨٦ | ٩٧,١٦٩,٤١٣ | نافضاً: دخل مؤجل |
| (٣,٢١٣,٩٦٥) | (٤,٥٨٧,٥٩٢) | إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة |
| <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| ٧٥,١٧٥,٧٢١ | ٩٢,٥٨١,٨٢١ | نافضاً: خسائر الائتمان المتوقعة |
| (٤,٦٩٥,٨٦٦) | (٣,٧٢٠,٧٥٠) | صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة |
| <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| ٧٠,٤٧٩,٨٥٥ | ٨٨,٨٦١,٠٧١ | إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة تعرضت لانخفاض القيمة |
| <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| ٣,٣٠٠,١٧٥ | ٢,٤٤٦,١٩٢ | |
| <hr/> | <hr/> | |

| ٢٠٢٤ الف درهم | ٢٠٢٥ الف درهم |
|------------------|------------------|
| ٣٠,٧٢٤,٥٤٢ | ٣٩,١٢٦,٤٦٥ |
| ٤٤,٤٥١,١٧٩ | ٥٣,٤٥٥,٣٥٦ |
| <hr/> | <hr/> |
| ٧٥,١٧٥,٧٢١ | ٩٢,٥٨١,٨٢١ |
| <hr/> | <hr/> |

حسب وحدة الأعمال :

 قطاع الشركات
 قطاع الأفراد

تم تصكيم 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 القيمة بمزيد من التفاصيل في الإيضاح رقم ٣٦ (ط).

١٢ موجودات أخرى

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

١٣ مستحق لبيوك

| ٢٠٢٤ ألف درهم | ٢٠٢٥ ألف درهم | |
|------------------|------------------|---------------------------------|
| ٤٣٨,٦٦٧ | ٥٥١,٢٩٤ | ودائع تحت الطلب |
| ٤٣٤,٧١٣ | ٧٠١,٣١٠ | اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك |
| ٥,٠١٠,١٤٥ | ٣,٨٤٩,٠٠٧٣ | ودائع لأجل وودائع أخرى |
| ٥,٨٨٣,٥٢٥ | ٥,١٠١,٦٧٧ | |

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

١٤ ودائع المتعاملين

(أ) بحسب النوع

| ٢٠٢٤ ألف درهم | ٢٠٢٥ ألف درهم | |
|------------------|------------------|---|
| ٣٤,٤٠٣,٦٧٩ | ٤٠,١٢٧,٤٦٨ | ودائع تحت الطلب وashurat قصيرة الأجل |
| ٢١,٦٢٤,٦٥١ | ٢٢,٧٦٧,٤٢٧ | 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 | آخر |
| ===== | ===== | |
| ٧٦,٧٨٤,٩٣٠ | ١٠٢,٠٩٩,٣٥٣ | |
| ===== | ===== | |

١٤-١ الحركة في الاحتياطي 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 |
|---------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|------------|-----------------|
| ٢٠٢١ أكتوبر | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي | بورصة إيرلندا وناسداك | ٢,٠٨٢ | نصف سنويًا | نوفمبر ٢٠٢٦ |
| ٢٠٢٣ فبراير | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم | ناسداك | ٥,٠٥٠ | نصف سنويًا | فبراير ٢٠٢٦ |
| ٢٠٢٤ مايو | ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي | بورصة إيرلندا وناسداك | ٥,٤٣١ | نصف سنويًا | مايو ٢٠٢٩ |
| ٢٠٢٥ مارس | ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي | بورصة إيرلندا وناسداك | ٥,٠٥٩ | نصف سنويًا | مارس ٢٠٣٠ |
| ٢٠٢٥ سبتمبر | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي | بورصة إيرلندا وناسداك | ٤,٥٤٠ | نصف سنويًا | 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 ١,٣ مليار درهم. وهذا التمويل متوسط الأجل مدروج بالتكلفة المطفأة.

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

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

١٥-٢ خلال العام، رتبت المجموعة تمويلاً بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي من شركة المجموعة القابضة بموجب ترتيب ثانٍ استحقه في مارس ٢٠٢٨.

خلال عام ٢٠٢٤، رتبت المجموعة تمويلاً بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي ضمن ترتيبات تمويل متواقة 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 |
| ٢٣٢,٤٢٨ | ٢٢٦,٥٤١ |
| ٤٤٩,٦٧٨ | ٥٦٤,٨٦٠ |
| ١٥,٩١٧ | ٨٢,٥١٤ |
| ٢٧٧,٦٥٠ | - |
| ٦٩,٤٤٥ | ٤٣,٩٤٨ |
| ٢٩٥,٣٥٨ | ٣٠٦,٢٣٩ |
| ٣٨٦,٤٣٠ | ٥٢٦,٠٠٠ |
| ١,٢٤٠,٨٨٩ | ١,١٥٥,٨١٧ |
| ٤٦,٥٠٢ | ٦٧,٨٥٠ |
| ٨,٢١٥ | ٢٠,٩٥١ |
| ٤٨٣,٠٩٨ | ٧٣٧,٠٠٣ |
| ٣,٩٩٨,٩٦٧ | ٤,٢٩١,٧٥٣ |

أرباح مستحقة الدفع للمودعين
مطلوبات متعلقة بالموظفين
شيكات المدراء
زكاة مستحقة
مخصص الضرائب
مطلوبات الإيجار
ودائع الأوراق المالية
مخصص لategطية النفقات
مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة وأخرى
دخل تم استلامه مقاماً
موجودات ضريبية مؤجلة
أخرى

١٧ رأس المال المصدر

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

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم، تقترح المجموعة توزيع أرباح نقدية قدرها ٥٥,٠٠ درهم لكل سهم للسنة (٢٠٢٤: صفر) بقيمة ٣,٠ مليار درهم (٢٠٢٤: صفر).

١٨ الاحتياطيات

احتياطي قانوني والإلزامي

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 رأس المال المصدر للمصرف.

الاحتياطي الآخر

هناك أيضاً نسبة ١٠٪ من الربح القابل للتحويل للاحتياطي النظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ إجمالي هذا الاحتياطي ١٠٪ من رأس المال المصدر للمصرف. باعتبار أن الاحتياطي العادي يساوي ١٠٪ من رأس مال المصرف المصدر لم يتم تخصيص أرباح لاحتياطي القانوني لهذا العام.

| الإجمالي ألف درهم | احتياطيات أخرى ألف درهم | احتياطي قانوني والإلزامي ألف درهم | |
|----------------------|-------------------------------|---|--|
| ١,٨٥١,٢٣٠ | ٥٤٣,٠٤٣ | ١,٣٠٨,١٨٧ | في ١ يناير ٢٠٢٥ المحول من الأرباح المحتجزة* |
| ٣٣٤,٤٠٧ | - | ٣٣٤,٤٠٧ | |
| ٢,١٨٥,٦٣٧ | ٥٤٣,٠٤٣ | ١,٦٤٢,٥٩٤ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| ===== | ===== | ===== | |

*إن أرقام المقارنة الخاصة بالعام الماضي مبنية في بيان التغيرات 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 لتعطية مخاطر التدفقات النقدية.

١٩ دخل من منتجات تمويلية واستثمارية

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

| ٢٠٢٤ ألف درهم | ٢٠٢٥ ألف درهم |
|------------------|------------------|
| ----- | ----- |
| ١,٠٧٨,٤٥٨ | ١,٣٩١,٤٠٣ |
| ٢٩٨,٣١٩ | ٥٠٠,٥٥٠ |
| 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 للبنوك
آخر

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

خلال عام ٢٠٢٥، تبرع المصرف، بصفته مضارباً، بمبلغ ٥١,٣ مليون درهم (٢٠٢٤: صفر) عن حصته في الأرباح لصالح أصحاب حسابات الودائع.

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

٢١ دخل الرسوم والعمولات

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

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

تقم التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ إعفاء إلزامياً مؤقتاً من المحاسبة على الضرائب المؤجلة ناتج عن تطبيق تشريعات الركيزة الثانية. تطبق 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 (١١٠٢٧٨ مليون درهم)، تمثل معدل الضريبة الفعلي للمجموعة بنسبة ١٤٠٦٪ (٩٦٣١٠٢٪). 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 المستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٧ ملايين درهم (٢٠٢٤: ٧ ملايين درهم).

٢٧ ربحية السهم

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

| ٢٠٢٤ ألف درهم | ٢٠٢٥ 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 المخضفة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها بنهاية العام.

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

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

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۵

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تمة)

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۴

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

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (نهاية)**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 والقلبات المستقبلية المحتملة. تتم إدارة المخاطر الائتمانية وفقاً للتسهيلات الموافقة عليها. وفي حالات محددة تخضع لضمانات إضافية. وتقوم المجموعة بتطبيق تعديل قيمة الائتمان على صفات الأدوات المشتقة القائمة. وتنسق منهجية احتساب تعديل قيمة الائتمان إلى ثلاثة عناصر: احتمال تعثر الطرف المقابل عن السداد وإنكشاف 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

تعلق 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 والمتوعدة.

تتم إدارة أنشطة مشتقات معدلات الربح وفقاً للحدود التي يوافق عليها مجلس الإدارة.

الأدوات المشتقة الإسلامية المحفظ 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 المحفظ 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 مرحلة إلى حد كبير.
- صافي تحوط الاستثمار: تحوط صافي الاستثمار 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 والبند 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 للبند 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 تقدير البند المشتق والبند المتحوط. لتخفيض مخاطر الائتمان هذه تقوم المجموعة بتنفيذ مشتقات التحوط الإسلامية مع نظرة ذوي جودة عالية وتكون غالبية مشتقات التحوط الإسلامية للمجموعة مضمونة.

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (نهاية)

تحوطات القيمة العادلة

كذلك تستخدم المجموعة عقود مقايسة معدلات الربح للتغطية مقابل التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية الناتجة عن تقلبات معدلات الربح. يتم تحديد هذه العقود من قل المجموعة كتحوطات لقيمة 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 إحتساب التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية المصنفة كتحوطات 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 مقايسة عدادات الربح والعقود الآجلة للتغطية التعرض إلى مخاطر التدفق النقدي الناتجة من بعض ودائع المعاملين والتمويلات متoscote الأجل. تستخدم مقاييس عدادات الربح أيضاً للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن بعض التمويلات والذمم المدينة ذات العدادات المتغيرة. يتم تحديد هذه من قل 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 العدادات المتغيرة والموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر الصرف الأجنبي.

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات 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

ت تكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

الخدمات المصرافية للشركات والمؤسسات

يقدم المصرف - من خلال هذا القطاع - إلى المعاملين من الشركات مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات ويقبل ودائعهم.

الخدمات المصرافية 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.

٢٩ القطاعات التشغيلية (تمام)

٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر

| الإجمالي ألف درهم | أخرى ألف درهم | الخزينة ألف درهم | الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم | الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم |
|----------------------|------------------|---------------------|--|---|
| ٤,٥٧٥,٧٠٨ | ٦٩٨,٧٤٤ | ١٧٥,٨٦٦ | ٢,٧٨٤,٤٠٢ | ٩١٦,٦٩٦ |
| ١,٣٩١,٠١٠ | ٥,٢٢٤ | ٢٣,٣٥١ | ١,٠٩٣,٥٧٩ | ٢٦٨,٨٥٦ |
| ٥,٩٦٦,٧١٨ | ٧٠٣,٩٦٨ | ١٩٩,٢١٧ | ٣,٨٧٧,٩٨١ | ١,١٨٥,٥٥٢ |
| (١,٨٧٣,١١٠) | (٣٣١,٢٤٠) | (٢٨,٨٢٠) | (١,٤٠٨,٨٢١) | (١٠٤,٢٢٩) |
| (٢٠٢,٤٧٤) | ٢٠,٤٠٨ | (٥,٣٩١) | (٦٠٠,٧٣٥) | ٣٨٣,٢٤٤ |
| ٣,٨٩١,١٣٤ | ٣٩٣,١٣٦ | ١٦٥,٠٠٦ | ١,٨٦٨,٤٢٥ | ١,٤٦٤,٥٦٧ |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |
| ١٤٥,٧٦٥,٣٤٨ | ٢,٧٨٧,١٢٠ | ٢٦,١٣٣,٠٥١ | ٥٢,٧٥٦,٢٣٠ | ٦٤,٠٨٨,٩٤٧ |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |
| ١٤٥,٧٦٥,٣٤٨ | ٣٣,٦٠٢,٢١٣ | ١,٠٨٠,٣١٣ | ٦٣,٤٤٢,٤٥٦ | ٤٧,٦٤٠,٣٦٦ |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر

| الإجمالي ألف درهم | أخرى ألف درهم | الخزينة ألف درهم | الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم | الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم |
|----------------------|------------------|---------------------|--|---|
| ٤,٢٢٩,٧٧٣ | ٦٥٧,٠٩٧ | ٢٦٦,٣٧٧ | ٢,٤٧٥,٥٠٧ | ٨٣٠,٧٩٢ |
| ١,١٣٤,٢٨٧ | ٨,٦٧٨ | ٢,٢٠٨ | ٩٢٢,٣١٦ | ٢٠٠,٠٨٥ |
| ٥,٣٦٤,٠٦٠ | ٦٦٥,٧٧٥ | ٢٦٨,٥٨٥ | ٣,٣٩٨,٨٢٣ | ١,٠٣٠,٨٧٧ |
| (١,٦٤٤,٦٨٤) | (٣١٩,٨٨٤) | (٢٢,٧٥٦) | (١,٢٠٩,٨٣٤) | (٨٧,٢١٠) |
| (٦٣١,٤٦٦) | ٤٠,٢٤٤ | ٩,١٤٦ | (٤٨٤,١٥١) | (١٩٦,٧٠٥) |
| ٣,٠٨٧,٩١٠ | ٣٨٦,١٣٥ | ٢٤٩,٩٧٥ | ١,٧٠٤,٨٣٨ | ٧٤٦,٩٦٢ |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |
| ١١١,١٢٨,٦٧٣ | (٥٠,٠٧٧) | ٢٠,٦٥٠,٠٢١ | ٥٠,٨٣٢,٧٨٢ | ٣٩,٦٩٥,٩٤٧ |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |
| ١١١,١٢٨,٦٧٣ | ٢٥,٣٧٨,٣٤٦ | ٢,٨٠٠,٧٣٢ | ٦٠,٦٧٩,٤٨٣ | ٢٢,٢٧٠,١١٢ |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |

٣٠ الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كالتالي:

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

* تمثل الالتزامات التمويلية غير القابلة للإلغاء التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء سحبوات 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:

| ٢٠٢٤ دiciembre ٣١ | | | ٢٠٢٥ دiciembre ٣١ | | | 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 | تراثات |
| ٢٥٦,٥٧٢ | ٩,٢٢٥ | ٤٦,٤٣١ | ٢٣٦,٦٠٨ | ١٢,٣١٦ | ٩٢,٨٤٢ | خسائر الائتمان المتوقعة |

تنصمن التسهيلات غير الممولة الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية وقبولات المتعاملين والالتزامات ندم 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 (٤,١ مليون درهم).

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة كلياً من قبل بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة 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٪ (٢٠٢٤: ١٧,٢٪ و٤,٨٪) من إجمالي ودائع المتعاملين وذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

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

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

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم هؤلاء الأشخاص، بينهم المدراء غير التنفيذيين، الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تحديد 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 وعلاقتهم المباشرة في نهاية السنة.

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

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

| ٢٠٢٤ ألف درهم | ٢٠٢٥ ألف درهم | |
|------------------|------------------|--|
| ٦٧٦,٢٠٩ | ٢,٩٤٩,٥٨٢ | تمويلات وذمم أنشطة مدينة أخرى |
| ٩,٦٨٣ | ٨,٣٥٨ | الشركة الأم وشركات ذات علاقة |
| ٣,٩٢٢ | ٣,٠٨٩ | أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة |
| ٦٨٩,٨١٥ | ٢,٩٦١,٠٢٩ | موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة |
| - | - | ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى |
| ٣,٧٩٠,١٨١ | ٤,٥٧٠,٢٦٠ | من الشركة الأم وشركات ذات علاقة |
| ١,٧٤٧ | ٣,٣١٥ | من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة |
| ٢٠,٤٠٤ | ٢٧,٧٢٠ | من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة |
| ٧,٠٠٠ | ٧,٠٠٠ | أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستحقة |
| ٣,٨١٩,٣٣٢ | ٤,٦٠٨,٢٩٥ | الأوراق المالية الاستثمارية والمشتقات الإسلامية |
| ١٨١,٩٨٨ | ١٨٢,٥٥٠ | الاستثمار في الشركة الأم |
| ٤٥,١٩٠ | ٥٩,١٢١ | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة |
| ١١١,٩٢٩ | ٢٢١,٦٠١ | القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة |
| ١٣,٨٣٢,١١٦ | ١٤,٢٥٢,٣٦٣ | القيمة الأساسية للمشتقات الإسلامية - الشركات الأم وذات العلاقة |
| ٥٦٠,٠٢٩ | ٦٣٧,٨٩٣ | بيان الدخل الموحد للمجموعة |
| ٦,٤٣٦ | ٦,٤٤٣ | رسوم معد فرضها من شركات المجموعة |
| ٣,٦٨٢ | ٢,٨٢٠ | دخل من استثمار في الشركة الأم |
| ٥٧,٣٧٠ | ٧٨,٢٠٥ | أتعاب أعضاء مجلس الإدارة عن حضور الجلسات ورسوم أخرى |
| ٢٥,٨٣٧ | ٦٨,٣٥٤ | دخل من ذمم أنشطة تمويلية مدينة |
| - | - | من الشركة الأم وشركات ذات علاقة |
| - | - | توزيعات على ودائع |
| - | - | إلى الشركة الأم وشركات ذات علاقة |
| ٢٠٢٤ ألف درهم | ٢٠٢٥ ألف درهم | بلغ إجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة خلال الفترة كما يلي: |
| ٢٩,٢٧٥ | ٣٢,٧٦٠ | تعويضات كبار المسؤولين الإداريين |
| ٩٦٩ | ١,٥٧٠ | مزایا الموظفين قصيرة الأجل |
| | | المزايا الوظيفية بعد الخدمة |

٣٢ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

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

| الإجمالي | دولية | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى | الإمارات العربية المتحدة | ٢٠٢٥ ديسمبر |
|-------------|------------|---------------------------------|--------------------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢١,٤٤٧,٤٥٤ | - | - | ٢١,٤٤٧,٤٥٤ | |
| ١٥,٥٩,٤٩٤ | ٧,٢٥٨,٨١٨ | ٢,٣٩٦,٦٣١ | ٥,٨٥٤,٠٤٥ | نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي |
| ١٦,٤٠٦,٥٧٢ | ٢,٥٩٠,٠٠٥ | ٦,١٤٨,٤٩٢ | ٧,٦٦٨,٠٧٥ | مستحق من البنوك |
| ٨٨,٨٦١,٠٧١ | ٤,٠٧٢,٦١٥ | ١,٩٩٤,٩١٠ | ٨٢,٧٩٣,٥٤٦ | أوراق مالية استثمارية |
| ٢٧٥,٧٢٠ | ٩٠٨ | - | ٢٧٤,٨١٢ | ذمم أنشطة تمويلية مدينة |
| ١,٦٨٢,٦٤١ | - | - | ١,٦٨٢,٦٤١ | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية |
| ١٦٥,٣٥٦ | - | - | ١٦٥,٣٥٦ | قيولات المتعاملين |
| ٣٤٨,٦٨٥ | - | - | ٣٤٨,٦٨٥ | عقارات استثمارية |
| ١,٠٦٨,٣٥٥ | - | - | ١,٠٦٨,٣٥٥ | ممتلكات ومعدات |
| ١٤٥,٧٦٥,٣٤٨ | ١٣,٩٢٢,٣٤٦ | ١٠,٥٤٠,٠٣٣ | ١٢١,٣٠٢,٩٦٩ | موجودات أخرى |
| ===== | ===== | ===== | ===== | |
| ٥,١٠١,٦٧٧ | ١,٥٣٦,٠٦٣ | - | ٣,٥٦٥,٦١٤ | |
| ١٠٢,٠٩٩,٣٥٣ | ٢,٧٦٥,١٣٨ | ٤١١,٠٤٨ | ٩٨,٩٢٣,١٦٧ | مستحق للبنوك |
| ١٤,٥٨٨,٢٥٠ | - | - | ١٤,٥٨٨,٢٥٠ | ودائع المتعاملين |
| ٢٥٩,٤٣٣ | ٣٤٥ | - | ٢٥٩,٠٨٨ | صكوك مستحقة |
| ١,٦٨٢,٦٤١ | - | - | ١,٦٨٢,٦٤١ | القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية |
| ٤,٢٩١,٧٥٣ | - | - | ٤,٢٩١,٧٥٣ | قيولات المتعاملين |
| ١٧,٧٤٢,٢٤١ | - | - | ١٧,٧٤٢,٢٤١ | مطلوبات أخرى |
| ١٤٥,٧٦٥,٣٤٨ | ٤,٣٠١,٥٤٦ | ٤١١,٠٤٨ | ١٤١,٠٥٢,٧٥٤ | إجمالي حقوق الملكية |
| ===== | ===== | ===== | ===== | |
| ١٥,٢٢٢,٠٨٣ | ٧٤,٥٨٣ | ٣٧٢,٩٦٤ | ١٤,٧٧٤,٥٣٦ | |
| ===== | ===== | ===== | ===== | |

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

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

المطلوبات

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

إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

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 والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية لها.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| 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 |
|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|--|
| ٢١,٤٤٧,٤٥٤ | - | ٢١,٤٤٧,٤٥٤ | - | - |
| ١٥,٥٠٩,٤٩٤ | - | ١٥,٥٠٩,٤٩٤ | - | - |
| ١٦,٤٠٦,٥٧٢ | - | ١٠,١٢٢,٠٤٢ | ٦,٢٢١,٧٥٥ | ٦٢,٧٧٥ |
| 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 | - | ١٢٥,٩٩٣,٥٥٦ | - | ٢٥٩,٤٣٣ |

الموجودات المالية

نقد ودائع 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
سكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
 أخرى

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

٣٣. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أ) تصنیف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

| الإجمالي القيمة الدفترية ألف درهم | استثمارات التحوط ألف درهم | التكلفة المطفأة* ألف درهم | مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الخلل الشامل | مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم |
|---|------------------------------|------------------------------|---|--|
| ١٤,٦٧٤,٥٢٧ | - | ١٤,٦٧٤,٥٢٧ | - | - |
| ١٠,٠٢٨,٤٦٠ | - | ١٠,٠٢٨,٤٦٠ | - | - |
| ١٣,٤٦٣,٥٧٣ | - | ٨,٠٤٩,٤٠٨ | ٥,٣٥١,٣٩٠ | ٦٢,٧٧٥ |
| ٧٠,٤٧٩,٨٥٥ | - | ٧٠,٤٧٩,٨٥٥ | - | - |
| ١٥٦,٩٤٧ | ١٤,٤٩٧ | - | - | ١٤٢,٤٥٠ |
| ١,٣٨٩,٨٣١ | - | ١,٣٨٩,٨٣١ | - | - |
| ١١٠,١٩٣,١٩٣ | ١٤,٤٩٧ | ١٠٤,٦٢٢,٠٨١ | ٥,٣٥١,٣٩٠ | ٢٠٥,٢٢٥ |
| الموجودات المالية | | | | |
| ٥,٨٨٣,٥٢٥ | - | ٥,٨٨٣,٥٢٥ | - | - |
| ٧٦,٧٨٤,٩٣٠ | - | ٧٦,٧٨٤,٩٣٠ | - | - |
| ٩,٢٦٣,١٢٥ | - | ٩,٢٦٣,١٢٥ | - | - |
| ١٥٠,٠٢٠ | - | - | - | ١٥٠,٠٢٠ |
| ٣,٠٦٤,٧٦٢ | - | ٣,٠٦٤,٧٦٢ | - | - |
| ٩٥,١٤٦,٣٦٢ | - | ٩٤,٩٩٦,٣٤٢ | - | ١٥٠,٠٢٠ |
| المطلوبات المالية | | | | |
| مستحق للبنوك | | | | |
| ودائع المعاملين | | | | |
| صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل | | | | |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية | | | | |
| أخرى | | | | |

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

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

| الإجمالي ألف درهم | المستوى ٣ ألف درهم | المستوى ٢ ألف درهم | المستوى ١ ألف درهم | ٢٠٢٥ ديسمبر أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| ١,١٨٣,٧٨٨ | - | - | ١,١٨٣,٧٨٨ | صكوك حكومية |
| ٥,٠٣٧,٩٦٧ | - | - | ٥,٠٣٧,٩٦٧ | صكوك الشركات |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| ٦,٢٢١,٧٥٥ | - | - | ٦,٢٢١,٧٥٥ | ----- |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| ٦٢,٧٧٥ | ٦٢,٧٧٥ | - | - | مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: أسهم |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| ٦٢,٧٧٥ | ٦٢,٧٧٥ | ----- | ----- | ----- |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| ٢٣٧,٣٧٣ | - | ٢٣٧,٣٧٣ | - | المشتقات الإسلامية القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية |
| ----- | ----- | ----- | ----- | المشتقات الإسلامية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة |
| ٣٨,٣٤٧ | - | ٣٨,٣٤٧ | - | المشتقات الإسلامية المحافظ عليها لتحولات التدفقات النقدية: مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| ٢٧٥,٧٢٠ | - | ٢٧٥,٧٢٠ | - | ----- |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| (٢٥٩,٤٣٣) | - | (٢٥٩,٤٣٣) | - | القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية المشتقات الإسلامية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| (٢٥٩,٤٣٣) | - | (٢٥٩,٤٣٣) | - | ----- |
| ٦,٣٠٠,٨١٧ | ٦٢,٧٧٥ | ١٦,٢٨٧ | ٦,٢٢١,٧٥٥ | ----- |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |

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

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

| الإجمالي ألف درهم | المستوى ٣ ألف درهم | المستوى ٢ ألف درهم | المستوى ١ ألف درهم | ٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| أوراق مالية استثمارية | | | | |
| مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | | | | |
| الآخر | | | | |
| ٤٥٠,٦٤٥ | - | - | ٤٥٠,٦٤٥ | stocks حكومية |
| ٤,٩٠٠,٧٤٥ | - | - | ٤,٩٠٠,٧٤٥ | stocks الشركات |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| ٥,٣٥١,٣٩٠ | - | - | ٥,٣٥١,٣٩٠ | ----- |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: | | | | |
| ٦٢,٧٧٥ | ٦٢,٧٧٥ | - | - | stocks |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| ٦٢,٧٧٥ | ٦٢,٧٧٥ | - | - | ----- |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| المشتقات الإسلامية | | | | |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية | | | | |
| المشتقات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | | | | |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية | | | | |
| مبادلات معدلات الربح | | | | |
| ١٤٢,٤٥٠ | - | ١٤٢,٤٥٠ | - | ----- |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| ١٤,٤٩٧ | - | ١٤,٤٩٧ | - | ----- |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| ١٥٦,٩٤٧ | - | ١٥٦,٩٤٧ | - | ----- |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| (١٥٠,٠٢٠) | - | (١٥٠,٠٢٠) | - | القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية |
| ----- | ----- | ----- | ----- | المشتقات الإسلامية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة |
| (١٥٠,٠٢٠) | - | (١٥٠,٠٢٠) | - | ----- |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| ٥,٤٢١,٠٩٢ | ٦٢,٧٧٥ | ٦,٩٢٧ | ٥,٣٥١,٣٩٠ | ----- |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |

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، تُقاس 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 بمتانة الاستثمار. ويتم تحديد التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعابر غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديرى.

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.

٤ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة

| ٢٠٢٤ ألف درهم | ٢٠٢٥ ألف درهم |
|------------------|------------------|
| (٢,٩٧٠,٥٢٠) | (١,٩٤٣,٧٨٩) |
| ١,٠٢٦,٧٣١ | ٦,٩٤٩,٣٥٢ |
| (١,٩٤٣,٧٨٩) | ٥,٠٠٥,٥٦٣ |
| ١٤,٦٧٤,٥٢٧ | ٢١,٤٤٧,٤٥٤ |
| ١٠,٠٥٠,٦٨١ | ١٥,٥٣٧,٣٠٤ |
| (٥,٨٨٣,٥٢٥) | (٥,١٠١,٦٧٧) |
| ١٨,٨٤١,٦٨٣ | ٣١,٨٨٣,٠٨١ |
| (٧,٧٠٥,٠٤٨) | (٩,٦٥٤,٧٢٧) |
| (٥,٢٤٦,٥٤١) | (٦,١٥١,٣٩٨) |
| (٨,٧١٨,٩١١) | (١٢,٥٠٣,٢٥٤) |
| ٨٨٥,٠٢٨ | ١,٤٣١,٨٦١ |
| (١,٩٤٣,٧٨٩) | ٥,٠٠٥,٥٦٣ |
| ٨,١٩٨ | ٥,٥٨٩ |
| (٩,٥٧٦) | ١٥٢,٦٠٧ |
| ٩٢١,٣٢٣ | ٣٠٠,٥٥٤ |
| ٥٠,٩٨١ | ٢٩,٥٣٧ |
| (٣,١٦٨) | - |
| ٥٩,٤٣٠ | ١٠٠,١٦٢ |
| ١,٣٩٧ | ١٤٦,٨٦٨ |
| ٧,٤٣٢ | (١,١١٩) |
| ١,٠٧٧ | - |
| ٤,٠٢٨ | ٥,٣٩٩ |
| ١,٠٤١,١٢٢ | ٧٣٩,٥٩٧ |

(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال السنة

الرصيد في بداية السنة

صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر)

الرصيد في نهاية السنة

(ب) تحليل النقد ومعدلات النقد

نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

المستحق من البنوك

المستحق للبنوك

ناقصاً: ودائع لدى المصرف المركزي لأغراض نظمية

ناقصاً: مرابحة لدى المصرف المركزي تستحق بعد ٣ أشهر

ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر

زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر

(ج) تسويات لبند غير نقدية وأخرى

صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على المستحق من البنوك

صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية

صافي خسائر انخفاض قيمة نعم أنشطة تمويلية مدينة

صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة لتركيزات غير ممولة

دخل أرباح موزعة

استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية

(الأرباح)/الخسارة غير المحققة على الاستثمارات

(الขาด) / علاوة على الأوراق المالية الاستثمارية

(الأرباح)/الخسارة على بيع عقارات استثمارية

إطفاء (خصم) / علاوة على الصكوك

٣٥ إدارة وتخفيض 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 بكل. اعتبارا من عام ٢٠١٧ ، يتم احتساب رأس المال على مستوى المجموعة باستخدام إطار بازل ٣ للجنة بازل للرقابة المصرفية (لجنة بازل ٣) ، بعد تطبيق التعديلات التي يقمنها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع مراعاة المصلحة الوطنية. يتتألف إطار بازل ٣ ، شأنه شأن بازل ٢ ، من ثلاثة "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 اعتبارا 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 التقليبات 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 ثلاثة فئات رئيسية وهي الشق الأول للأسهم العادية والشق الأول والشق الثاني الإضافي اعتماداً على خصائصها.

- يشمل الشق الأول للأسهم العادية، ويمثل الفئة الأولى جودة من رأس المال، رأس المال الأسهوم وعلاوة الأسهوم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة والحصة غير المسطرة 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 المقترنة 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 بنهائية إعداد فترة التقرير.

- يشتمل الشق الثاني من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه.

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال (نهاية)

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

| ٢٠٢٤ ألف درهم | ٢٠٢٥ 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

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | <u>نسبة رأس المال</u> |
|--------|--------|--|
| ----- | ----- | ----- |
| %١٩,٠٨ | %١٥,٧٩ | أ. الإجمالي الموحد للمجموعة |
| %١٧,٩٥ | %١٤,٦٦ | ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحد للمجموعة |
| %١٧,٩٥ | %١٤,٦٦ | ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحد للمجموعة |

أ. الإجمالي الموحد للمجموعة
ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحد للمجموعة
ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحد 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 | - |
| ١,٦٦٤,٣١٢ | - | ٢,١٨١,١٢٥ | - |
| ١٦٦,٧١٤ | - | - | - |
| ٧,٢٠٥,٥٧٧ | - | ١٠,١٣٠,٦٩٤ | - |
| - | - | (٣,٠٠٩,٦٦٥) | - |
| ١٤,٤٦٧,٠٢٥ | - | ١٤,٧٣٢,٥٧٦ | - |
| (١٠٩,٠٠٩) | - | (١٤٨,٩٧٤) | - |
| ١٤,٣٥٨,٠١٦ | - | ١٤,٥٨٣,٦٠٢ | - |
| ١٤,٣٥٨,٠١٦ | - | ١٤,٥٨٣,٦٠٢ | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| ٩٠٣,٥٧٢ | - | ١,١٢٥,٨٩٣ | - |
| ٩٠٣,٥٧٢ | - | ١,١٢٥,٨٩٣ | - |
| ----- | ----- | ----- | ----- |
| ١٥,٢٦١,٥٨٨ | ----- | ١٥,٧٠٩,٤٩٥ | ----- |
| ===== | ===== | ===== | ===== |

الشق ١ من أسهم رأس المال العادية

رأس المال

احتياطيات مؤهلة

ترتيبات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشق

الأول العادية

أرباح محتجزة / (-) خسارة

توزيع الأرباح المقترن

الشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى

ناقصاً: الاستقطاعات التنظيمية

اجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى

اجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد ترتيبات التحول واستقطاع الحد الأدنى الفنة (أ)

رأس مال إضافي من الفنة ١

رأس مال إضافي مؤهل - الشق ١

رأس مال إضافي مؤهل - الشق ١ آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة، حصة أقلية)

اجمالي رأس المال الإضافي بعد التعديلات التنظيمية - الشق ١ الفنة (ب)

الشق ٢ من رأس المال

الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)

اجمالي الشق ٢ من رأس المال (ج)

اجمالي رأس المال التنظيمي - (أ + ب + ج)

١. يخضع توزيع الأرباح المقترن 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 والمعاملين من الأفراد، كما تتعرض المجموعة أيضاً لعدد من أنواع أخرى من المخاطر، مثل مخاطر السوق والتشغيل والسيولة والامتنال والشهرة وأداء البلد والأمور القانونية والمخاطر البيئية والاجتماعية التي تغز 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 وتمكن التنسيق الفعال لأنشطة المخاطر والرقابة. وفيما يلي تبذهة مختصرة عن الخطوط الدافعية الثلاثة:

- وحدات الأعمال: ويتمثل دورها في ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر ضمن نطاق مسؤولياتها التنظيمية المباشرة. جميع الموظفين داخل وحدات الأعمال مدربين تربياً كافياً ولديهم إمكانية استخدام الأدوات المناسبة لضمان الرقابة على المخاطر. وتحمل كل وحدة تداعيات المخاطر التي تتعرض لها وهي كذلك مسؤولة عن وضع ووضع وتطبيق الضوابط الرقابية الضرورية لتحفيز المخاطر الناشئة عن أعمالها.
- وحدات الرقابة على المخاطر: وهي مسؤولة عن تنفيذ السياسات والإجراءات ومراقبة المخاطر المحتملة للتأكد من أن جميع المخاطر تقع ضمن 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 التدقير الداخلي: وتقدم ضماناً مستقلاً و تستعرض نتائج تقاريرها على كافة هيئات الإدارة والحكومة 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 للتدقير. 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 (تممة)

(أ) حوكمة المخاطر (تممة)

تدعم لجنة المخاطر للمجلس مجلس الإدارة وذلك برقابة 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 مفروضة 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 وللجنة الإدارة للاستثمار والتي لا تستوفي المعايير الأساسية للمجلس. وتشرف اللجنة على تنفيذ مهام إدارة نهج التمويل للمجموعة وتراجع الملف الائتماني للمحافظ الأساسية لضمان توافقها مع إستراتيجية الأعمال والقدرة على تحمل المخاطر.

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

تعد لجنة الإدارة للائتمان بمثابة لجنة مشكلة على مستوى المجموعة ومفروضة بصلاحية اتخاذ قرارات الائتمان بما في ذلك دون حصر، الموافقة على وتجديد التسهيلات الائتمانية ومراجعة ومرأفة أداء المحفظة والقرارات الصادرة بشأن تسوية الديون وشطب المخصصات وتعديلات التسuir والتصنيفات والإعفاءات.

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

تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة المسئولية عن إدارة الميزانية العمومية وجودة خطة التمويل فضلاً عن إدارة رأس المال وإعداد والامتثال بسياسات المتعلقة بإدارة الميزانية العمومية، بما في ذلك إدارة السيولة وكفاية رأس المال والنقد الأجنبي البيكولي ومخاطر معدلات الأرباح. توافق اللجنة أيضاً على خطة التمويل الطارئة وفضلاً عن تسعيir تحويل الأموال وغير ذلك.

تتولى لجنة المخاطر للمجموعة وهي لجنة إدارية عليها مسؤولية إدارة جميع المخاطر على نطاق المجموعة بخلاف الصالحيات المنوحة إلى لجنة الائتمان والاستثمار للإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة وتتضمن اللجنة إدارة 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 بالتوافق في قرارات المخاطر/العادن 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. يمثل دور الوحدة في ما يلي:

- التأكيد من تعليم إطار إدارة المخاطر وتطبيقه بفاعلية فيسائر أنحاء المجموعة بما يضمن جعله ملائماً لأنشطة المجموعة.
- الاهتمام بشكل مباشر بالإشراف عن مختلف أنواع المخاطر، بما في ذلك دون 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/عادنات المجموعة بما يضمن شفافيتها؛
- 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 ذمم الأنشطة التمويلية المدينة بين البنك والتمويلات التجارية وتمويلات الأفراد والتزامات التمويلات الناشئة عن أنشطة التمويلات ، ولكن من الممكن أن تنشأ أيضاً عن تحسينات التسهيلات الائتمانية المتاحة، مثل المشقات الائتمانية (مبادلات التسهيلات الائتمانية المتغيرة) 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.

ادارة 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 والنظام والسياسات والإجراءات والعمليات التي توفر بنية تحتية قوية للمخاطر وإطار الإدارة.

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

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

ادارة 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 المعامل في القطاع .

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

تم إدارة العمليات عن طريق وحدات مستقلة مسؤولة عن إنجاز المعاملات بما يتواءل مع مواقف الائتمان والتوجيهات الأساسية للعمليات.

ادارة مؤشرات الإنذار المبكر لذمم الأنشطة التمويلية المدينة وذمم الأنشطة الخاصة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة منخفضة القيمة - لدى المجموعة معالجة محددة بشكل جيد لتحديد مؤشرات الإنذار المبكر لذمم الأنشطة التمويلية المدينة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة الخاصة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة المتغيرة و يتم التعامل معها على نحو فعال. هناك سياسات تحكم التصنيف الائتماني لمؤشرات الإنذار المبكر لذمم الأنشطة التمويلية المدينة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة الخاصة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة المتغيرة. يكون تعليق الربح والاحتياطات وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتوجهات الجهات الرقابية.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

ادارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ادارة مخاطر ائتمان المتعاملين:

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

في محظة 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 تتنماشى 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 وللجنة إدارة الاستثمار وللجنة الائتمان للأفراد وأعضاء من الإدارة العليا لتسهيل وإدارة الأعمال بفاعلية. ومع ذلك تحفظ 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 التركيزات تتغير تماشياً مع التغيرات في ظروف السوق والتడفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقدير 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 الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمال التعثر من جانب الأطراف المقابلة. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية صممت وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم جمع معلومات محددة حول الملزم وذمم الأنشطة التمويلية المدينة في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل المتاح ومستوى الضمانات الإضافية لتمويلات الأفراد، واعتبارات الإيرادات وحركة القطاع التي قد لا يتم تسجيلها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في النموذج).

تمت معايير التصنيفات الائتمانية ، بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال ، يكون الفرق في احتمالات التعثر بين درجة التصنيف أيه ١ وأيه ٢ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجة التقييم أيه ٣ وأيه 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 للملزم على أساس دورى لوضع سجل تتبع حول النشاط السلوكي وعوامل أخرى تعكس المخاطر المرتبطة بالمعاملين.

الخدمات المصرافية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرافية للأعمال والخدمات المصرافية الخاصة:

بالنسبة للشركات، يتم تحديد التصنيف على مستوى الملزم. سوف يقوم مدير العلاقات/المحفظة بدمج أي مستجدات ذات صلة بالمعلومات الجديدة/تقدير 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.

الخرزينة:

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 تصنف على أساس معدلات التعثر المحققة خلال ١٢ شهراً السابقة ، كما يتم نشرها من قبل وكالة التصنيف.

تشتمل طريقة التقييم للمجموعة على ٤ مستوي تصنيف للأدوات غير المعرضة للتعثر (من ١ إلى ٢٤) و ٤ فئات افتراضية (٢٥ إلى ٢٨). يتم تعريف مقياس التقييم الداخلي للمجموعة باستخدام التقييمات الخارجية. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدوداً 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 الأولى على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر ائتمانها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى، 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 تنتجه عن حالات التغير 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 المشتركة 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 التغير المقدرة عند المنح مع مخاطر التغير كما في تاريخ إعداد التقرير. بالإضافة إلى تقييم العوامل النوعية والكمية.

الأفراد:

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

المعايير النوعية:

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

تعريف التغير والموجودات منخفضة قيمة الائتمان

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

الكمية:

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

النوعية:

يسنوفي الملزم حالة عدم احتفال السداد، مما يدل على أن الملزم يواجه صعوبة مالية كبيرة. وهذه حالات تكون على غرار القدرة على التحمل طويلاً الأمد وتعثر الملزم ودخول الملزم 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 التعرض بصورة كافية قبل رفع تصنيف هذا التركز من مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع (المرحلة ٢) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً (المرحلة ١).

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

يتم تسوية مدخلات خسارة الائتمان المتوقعة واحتمال التعرض ومستوى التركز عند التعرض والخسارة باحتساب التعرض وتتم تسويفها وفق ترجيحات استمرارها (يعني 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 التعرض المتوقع على مدى العمر الافتراضي استناداً إلى سجل الاستحقاق. ويتبع سجل الاستحقاق كيفية نشوء التعرض في المحفظة خلال العمر الافتراضي المتبقى لنظم الأنشطة التمويلية المدينة. يعتمد سجل الاستحقاق على البيانات التاريخية المرصودة.

يتم تحديد مستوى التركز عند التعرض بناءً على سجل الاستحقاق المتوقع والذي يتتنوع بحسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء التمويلات والدفعات النهائية للتمويلات، يعتمد هذا على التسديد التعاقدى المستحق على الملزم على مدى ١٢ شهراً وعلى أساس العمر الافتراضي. يتم تعديل هذا أيضاً لأي دفعات زائدة يتم أداؤها عن طريق الملزم.
- بالنسبة للمنتجات التمويلية المتعددة، يتم التقييم بمستوى التركز عند التعرض عن طريقأخذ الرصيد المسحوب حالياً وإضافة عامل تحويل الائتمان، مما يسمح بوضع افتراضات السحب المتوقعة للحدود المتبقية بحلول وقت التعرض.

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

يتم أيضاً تضمين معلومات النظرة التحليلية حول الأوضاع الاقتصادية ذات الصلة في تحديد فترة الائتمان عشر شهراً والمدة الفعلية لكل من مدخلات احتمالات التعرض ومستوى التركز عند التعرض والخسارة باحتساب التعرض.

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 التعرض ومستوى التركز عند التعرض والخسارة باحتساب التعرض باختلاف الأدوات المالية. كما تم تطبيق تقييم الخبر في هذه العملية. يتم توفير توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي من الأعلى للأولى والأسفل للأعلى والسيناريو المرجح بالمخاطر") على أساس ربع سنوي عن طريق مصدر خارجي.

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

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 المصرافية للشركات: تتم مراقبة عمليات تمويلات المجموعة بشكل مستمر من خلال نظام يشمل علامات الإنذار المبكر. ويتواءل 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 بدخلات 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 الموافقة على عمليات ترحيل المرحلة وأي استثناءات لمعايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وغيرها من المسائل المتعلقة بالائتمان وانخفاض القيمة من قبل منتدى الحكومة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

الخدمات المصرافية 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.

استراتيجية تقليل المخاطر الائتمانية للمجموعة:

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

قامت المجموعة ببني إجراءات لتنويع التركزات في مختلف القطاعات. ويتم تحقيق التنويع من خلال وضع حدود للعملاء والقطاع وحدود 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 وتبعها المجموعة لتقليل مخاطرها.

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) والمتطلبات غير المنقوله والذمم المدينية 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 يتبع للمجموعة تغير القيمة السوقية العادلة للضمانات الإضافية وضمان إدارة المخاطر بشكل مناسب. تخضع هيكل الضمان والتعميدات القانونية أيضاً إلى مراجعة منتظمة.

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

الشطب

يتم شطب الصكوك في الخدمات المصرفية للشركات والخزنية (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك امكانية معقولة لاستردادها. غير أن الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاذ بغية الامتنال 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 المدينية مفعلة على نظام إدارة التمويلات للتحصيل وتتفيد أي استراتيجية قانونية قد تراها المجموعة ملائمة.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

د. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

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

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | الصناعة |
|------------|----------------------------|-------------|
| أخرى | ذمم أنشطة تمويلية مدينة | الإنشاءات |
| ألف درهم | ألف درهم | التجارة |
| ٧٣١,٨٢٠ | ٢,٦٦١,٣٨٥ | ٥,٢١٨,٩٤٤ |
| ٢٥٩,٦٤٢ | ٣٨٢,٥٩٣ | ٣٧٦,٧٣١ |
| - | ٥,٧٨٢,٦٥٧ | ٥,٥٤٢,٩٦٥ |
| ١,٣٤٧,٦٩٠ | ٦٣٨,٥٣٣ | ١,٢١٣,٦٤٣ |
| ٨٩٦,١٩١ | ٢,١٠٦,٧٦١ | ٣,٩٠٤,١٠٢ |
| ٤,٨١٦,٥٥٣ | ١,٤١٨,٢٣٨ | ٢,٩٩٢,٨٤١ |
| - | ٤٥,٩٧٦,٨١٢ | ٥٢,٤٥٤,٣٦٥ |
| - | ٨,٥٧٨,٦٢٤ | ١٠,٩٧٦,٧٨٥ |
| - | ٣٨,٧٠٩ | ٣٧٦,٣١٩ |
| - | ٤,٦٨٢,٧١٠ | ٧,٦٣٣,٢٢٢ |
| ١٥,٣٨٣,٣٦٥ | ١,٦٠١,٦٥١ | ١,٤٥٩,٧٧٠ |
| ٩٢,٧٤٨ | ٤,٥٢١,٠١٣ | ٥,٠١٩,٧٢٦ |
| ----- | ----- | ----- |
| ٢٣,٥٢٨,٠٠٩ | ٧٨,٣٨٩,٦٨٦ | ٩٧,١٦٩,٤١٣ |
| - | (٣,٢١٣,٩٦٥) | (٤,٥٨٧,٥٩٢) |
| (٣٥,٩٧٦) | (٤,٦٩٥,٨٦٦) | (٣,٧٢٠,٧٥٠) |
| ----- | ----- | ----- |
| ٢٣,٤٩٢,٠٣٣ | ٧٠,٤٧٩,٨٥٥ | ٨٨,٨٦١,٠٧١ |
| ===== | ===== | ===== |

| إجمالي الموجودات |
|--------------------------------|
| نافصاً الدخل المؤجل |
| نافصاً خسائر الائتمان المتوقعة |

تشتمل النشاطات الأخرى على المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

٣٦ إدارة المخاطر(نهاية):**هـ. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي كما يلى:****كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**

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

والتي أصدر منها بواسطة:

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

٣٦ إدارة المخاطر(نهاية):

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| التصنيف | مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | مصنفة بالتكلفة المطفأة الإجمالي |
|---------------------------------|--|---|---------------------------------|
| AAA | - | الآخر | ألف درهم |
| AA+ إلى AA- | - | ألف درهم | ألف درهم |
| A+ إلى A- | - | ألف درهم | ألف درهم |
| A- أقل من A- | - | ألف درهم | ألف درهم |
| غير مصنفة | ٦٢,٧٧٥ | ٢٦٤,٢٠٧ | ٥١,٤١٥ |
| ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة | - | (٨,٥٤١) | (٥,٢١٤) |
| ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة | ٦٢,٧٧٥ | ٥,٣٥١,٣٩٠ | ٨,٠٤٩,٤٠٨ |
| والتي أصدر منها بواسطة: | ٦٢,٧٧٥ | ٥,٣٥١,٣٩٠ | ١٣,٤٦٣,٥٧٣ |
| حكومات | - | ٤٥٥,٥٢٢ | ٤,٣٦١,٠٣١ |
| مشاريع قطاع عام | - | ٤,٣٥٠,٥٠٨ | ٣,٦٩٣,٥٩١ |
| قطاع خاص وأخرى | ٦٢,٧٧٥ | ٥٥٣,٩٠١ | - |
| ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة | - | (٨,٥٤١) | (٥,٢١٤) |
| ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة | ٦٢,٧٧٥ | ٥,٣٥١,٣٩٠ | ٨,٠٤٩,٤٠٨ |
| | ٦٢,٧٧٥ | ٥,٣٥١,٣٩٠ | ١٣,٤٦٣,٥٧٣ |

٣٦ إدارة المخاطر (نهاية)

ز) أقصى تعرُّض إجمالي للمخاطر:

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

| ٢٠٢٤ ألف درهم | ٢٠٢٥ 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 مدينة |
| ١٥٦,٩٤٧ | ٢٧٥,٧٢٠ | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية |
| ٧٤٧,٧٩٥ | ١,٦٨٢,٦٤١ | قيولاًت المتعاملين |
| ٢٠٠,٥١٨ | ٣٤٢,٥٢٥ | موجودات أخرى |
| <hr/> | | |
| 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 |
| <hr/> | | |
| ١١,٦٦٣,٢٦٦ | ٢١,٩٥٥,٩٧٥ | إجمالي (ب) |
| ١٢٠,٢٤٤,٣٦٠ | ١٦٥,٣٨٠,١٣٦ | إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب) |
| <hr/> | | |

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة)

ح) تحليل جودة الائتمان:

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

| | | | | | ألف درهم |
|---|--|--|--|--|-----------------------|
| | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| ذمم أنشطة تمويلية مدينة | | | | | |
| الرصيد في ١ يناير | | | | | |
| التحويلات من المرحلة ١ | | | | | |
| التحويلات من المرحلة ٢ | | | | | |
| التحويلات من المرحلة ٣ | | | | | |
| أصول مالية جديدة، صافي المدفوعات وأخر المبالغ المشطوبة خلال العام | | | | | |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر | | | | | |
| خسائر الائتمان المتوقعة | | | | | |
| القيمة الدفترية | | | | | |
| حسب وحدات الأعمال | | | | | |
| قطاع الشركات | | | | | |
| قطاع الأفراد | | | | | |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة | | | | | |
| ألف درهم | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | | |
| ذمم أنشطة تمويلية مدينة | | | | | |
| الرصيد في ١ يناير | | | | | |
| التحويلات من المرحلة ١ | | | | | |
| التحويلات من المرحلة ٢ | | | | | |
| التحويلات من المرحلة ٣ | | | | | |
| أصول مالية جديدة، صافي المدفوعات وأخر المبالغ المشطوبة خلال العام | | | | | |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر | | | | | |
| خسائر الائتمان المتوقعة | | | | | |
| القيمة الدفترية | | | | | |
| حسب وحدات الأعمال | | | | | |
| قطاع الشركات | | | | | |
| قطاع الأفراد | | | | | |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة | | | | | |
| ألف درهم | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | | |
| ذمم أنشطة تمويلية مدينة | | | | | |
| الرصيد في ١ يناير | | | | | |
| التحويلات من المرحلة ١ | | | | | |
| التحويلات من المرحلة ٢ | | | | | |
| التحويلات من المرحلة ٣ | | | | | |
| أصول مالية جديدة، صافي المدفوعات وأخر المبالغ المشطوبة خلال العام | | | | | |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر | | | | | |
| خسائر الائتمان المتوقعة | | | | | |
| القيمة الدفترية | | | | | |
| حسب وحدات الأعمال | | | | | |
| قطاع الشركات | | | | | |
| قطاع الأفراد | | | | | |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة | | | | | |
| ألف درهم | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | |
| ذمم أنشطة تمويلية مدينة | | | | | |
| الرصيد في ١ يناير | | | | | |
| التحويلات من المرحلة ١ | | | | | |
| التحويلات من المرحلة ٢ | | | | | |
| التحويلات من المرحلة ٣ | | | | | |
| أصول مالية جديدة، صافي المدفوعات وأخر المبالغ المشطوبة خلال العام | | | | | |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر | | | | | |
| خسائر الائتمان المتوقعة | | | | | |
| القيمة الدفترية | | | | | |
| حسب وحدات الأعمال | | | | | |
| قطاع الشركات | | | | | |
| قطاع الأفراد | | | | | |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة | | | | | |
| ألف درهم | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | |
| ذمم أنشطة تمويلية مدينة | | | | | |
| الرصيد في ١ يناير | | | | | |
| التحويلات من المرحلة ١ | | | | | |
| التحويلات من المرحلة ٢ | | | | | |
| التحويلات من المرحلة ٣ | | | | | |
| أصول مالية جديدة، صافي المدفوعات وأخر المبالغ المشطوبة خلال العام | | | | | |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر | | | | | |
| خسائر الائتمان المتوقعة | | | | | |
| القيمة الدفترية | | | | | |

المرحلتان ١ و ٢ تقدمان تمويلات مصنفة ضمن الفئات من ١ إلى ٤، في حين أن المرحلة ٣ وال الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها أو المشتراء هي عبارة عن تمويلات غير عاملة مصنفة ضمن الفئات ٥ إلى ٥ د. خدمات المصرفية للشركات - التمويلات المنتجة لا تشمل التعرضات مقابل قائمة مراقبة المعاملين.

٣٦ إدارة المخاطر (تنمية)

طـ. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۴

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۵

| المجموع | خسائر انتظام متوقفة للمدعي العبر- منخفضة القيمة | خسائر انتظام متقطعة لمدعي العمر- غير منخفضة القيمة | خسائر انتظام متقطعة لـ العمر- شهر ١٢ | المجموع | خسائر انتظام متوقفة لمدعي العبر- منخفضة القيمة | خسائر انتظام متقطعة لمدعي العبر- غير منخفضة القيمة | خسائر انتظام متقطعة لمدعي العبر- غير ـ لـ ١٢ شهراً |
|------------------|---|---|---|------------------|--|---|---|
| | للمدعي العبر- منخفضة القيمة | خسائر انتظام متقطعة لمدعي العمر- شهر ١٢ | ـ لـ ١٢ شهراً | | للمدعي العبر- منخفضة القيمة | خسائر انتظام متقطعة لمدعي العبر- غير ـ 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 |
| - | ٢٩,١٨٢ | ٦٦,٦٤٦ | (٩٥,٨٢٨) | - | ٩,٢٧٦ | ٦١,٨٥٢ | (٧١,١٢٨) |
| - | ٢١٤,١٥٩ | (٢٦٠,٦٧٦) | ٤٦,٥١٧ | - | ١٥,١٥٢ | (٥٩,٥٨١) | ٤٤,٤٢٩ |
| - | (٩,٨٨١) | ٣,٠٣٦ | ٦,٨٤٥ | - | (٤٢,٦٢٥) | ٧,١٧٧ | ٣٥,٤٤٨ |
| ١,١٢٨,٨٥٧ | ٨٥٠,٧٥٢ | ٢٨٠,٥٦٥ | (٢,٤٦٠) | ١,١٧٧,٧٩١ | ١,٠٧٨,٤٣٠ | ٩٧,٧٣١ | ١,٦٣٠ |
| (٢٠٧,٥٣٤) | (٢٠٧,٥٣٤) | - | - | (٨٧٧,٢٣٧) | (٨٧٧,٢٣٧) | - | - |
| (٩٧٤,٥٥٣) | (٩٧٤,٥٥٣) | - | - | (١,٣٢٠,٥٢١) | (١,٣٢٠,٥٢١) | - | - |
| (١٠٢,٠٥٠) | (١٠٢,٠٥٠) | - | - | ٤٤,٨٥١ | ٤٤,٨٥١ | - | - |
| ٤,٦٩٥,٨٦٦ | ٣,١١١,٤٦٠ | ٣٦٥,٠٣٦ | ١,٢١٩,٣٧٠ | ٣,٧٧٠,٧٥٠ | ٢,٠١٨,٧٨٦ | ٤٧٢,٢١٥ | ١,٢٢٩,٧٤٩ |

المبلغ التعاقدى القائم على ذمم أنشطة تمويلية مدينة التى تم شططها خلال السنة، والتى لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاق ببلغ ١٠٣٢١ مليون درهم (٤٤٪٩٧٥ مليون درهم).

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):**٤) 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.

تحمل المجموعة مخاطر السوق سعياً لتحقيق أهدافها الاستراتيجية والتجارية.

تسعى المجموعة في الغالب إلى إيجاد فرص في السوق حيث تواجه مخاطر سوقية تندرج ضمن الفئات التالية - والتي تم 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 المحافظ بها بنية التداول والناشرة 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 المحافظ بها بقصد التداول والتي تنشأ عن إدارة مخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية من أصول ومتطلبات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والمؤسسات للمجموعة، والاستثمارات المالية الأخرى المصنفة بما بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو التكالفة المطفأة.

عملية مراقبة مخاطر السوق وإدارتها

في إطار إدارة المخاطر على مستوى المجموعة، يتم تطبيق عمليات حوكمة واسعة النطاق على الأنشطة التي تتطوّر 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 وتتلقي معلومات السوق المنتظمة من مزودي بيانات السوق المستقلين من أجل قياس ومراقبة مخاطر السوق.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):**٤) مخاطر السوق (تتمة)**

يستخدم المصرف المقاييس التالية لقياس مخاطر السوق بشكل مستمر:

- أ. المقاييس غير الإحصائية: القيمة الدوارة لـ ٠١ - مؤشر (DV01)، حساسية سعر الصرف الأجنبي (FX01)، صافي مركز مفتوح/صافي المراكز الإجمالي المستحقة، الحد الأقصى لقيمة 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 احصائي: "القيمة المعرضة للمخاطر"، الذي يستخدم لفترات قصيرة من حالة تحمل المخاطر. يتم حساب معايير القيمة المعرضة للمخاطر لفئات الموجودات المحددة المدرجة على أساس يومي، مثل معدل قيمة الأرباح المعرضة للمخاطر وقيمة العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر وإجمالي القيمة المعرضة للمخاطر.

١. مخاطر العملات الأجنبية

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

٢. مخاطر الأسعار

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية تبعاً للتغيرات 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 | | | أسهم |
|---|--|-------------------------------------|---|--|-------------------------------------|--------|
| التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى الف درهم | التأثير على صافي الربح السوق ألف درهم | نسبة التغير في مؤشرات السوق % | التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى الف درهم | التأثير على صافي الربح السوق ألف درهم | نسبة التغير في مؤشرات السوق % | |
| - | ٦,٢٧٨ | ١٠ | - | ٦,٢٧٨ | ١٠ | أسهم |
| ٥٣٥,١٣٩ | - | ١٠ | ٦٢٢,١٧٦ | - | ١٠ | stocks |

ك. المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي تنتجم 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 الناجمة 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 الدعم خط الدفاع الأول. وهي المسئولة الرئيسي عن تحديد المخاطر التشغيلية في مجالاتها والتخفيف من وطأة تلك المخاطر وحلها بشكل فوري.

وتقديم وحدة المخاطر التشغيلية باعتبارها خط الدفاع الثاني. أساليب وأدوات متسقة وموحدة لوحدات الأعمال. وتتوفر كذلك الدعم لإدارة المخاطر التشغيلية. ترافق وحدة المخاطر التشغيلية بالمجموعة عملية إدارة المخاطر والإمتثال لسياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية. يجري تحليلًا مستقلًا للتعرض للمخاطر التشغيلية واستراتيجيات المصرف للتخفيف من وطأة المخاطر.

تقديم إدارة التدقير الداخلي باعتبارها الخط الثالث للدفاع، ضمًّاً مستقلًا لمجلس الإدارة.

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

أنشأت إدارة المخاطر التشغيلية ضمن إدارة المخاطر بهدف وضع إطار وهيكلية الإدارة المنصوص عليها في سياسة المخاطر التشغيلية. تشتمل عملية إدارة المخاطر بشكل أساس 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 وتتوفر 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 أيضًا تحليلًا وتقارير حول المخاطر التشغيلية إلى لجان الإدارة (لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المخاطر المحلية). وإلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقًا للأنظمة والتوجيهات والتعاميم وتجري تفتيشًا مستقلًا والرقابة على المخاطر والإجراءات المتخذة للتخفيف من وطأة تلك المخاطر.

إدارة التأمين

تمتلك المجموعة تغطية تأمينية شاملة ومصممة خصيصًا لحماية المجموعة من الخسائر غير المتوقعة وغير المتوقعة. يتم الحصول على غطاء التأمين من شركات التأمين الإسلامي ذات التصنيف العالمي في سوق إعادة التأمين الدولي. تتم مراجعة متطلبات التأمين سنويًا وتنتمي 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 الناجمة عن الاحتيال.

تماشياً مع التقنيات المصرفية المتقدمة 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.

ك. المخاطر التشغيلية

الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة

تلزם المجموعة بأعلى معايير الانفتاح والنزاهة والمساعدة في تقديم خدماتها. في حين أن المجموعة قد وضعت مجموعة واسعة من الأنظمة واللوائح والإجراءات وقواعد السلوك والتصرف لبلورة التزاماتها. ومع ذلك، قد تظهر هناك ولسوء الحظ عمليات احتيال وأو سوء تصرف وأو سوء معاملة.

وبناءً على ذلك، 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 المريرة وغيرها من حالات الإخلال عن طريق قنوات محددة في حين أنها تحمى 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 شاملأً 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 متقدمة ومعقدة بشكل متزايد.

إدارة استمرارية الأعمال

وتعرف إدارة استمرارية الأعمال بأنها "عملية إدارة شاملة تحدد التهديدات المحتملة للمؤسسة والأثار التي قد تحدثها هذه التهديدات على عمليات الأعمال التشغيلية". في حال حدوثها، والتي تقدم إطار عمل لبناء مؤسسات مرنة ومتلائكة 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 التأكيد من تطبيق واختبار خطط استمرارية الأعمال المناسبة لمجالات عملها المعنية. يتم مراقبة فعالية خطط استمرارية الأعمال بشكل مستقل عن طريق إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة.

ل. مخاطر السيولة

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

الأهداف وهيكلاً الحوكمة

يمكن الهدف من إطار إدارة السيولة والتمويل لدى المجموعة في ضمان الوفاء بجميع التزامات التمويل المنظورة (في ظل كل من الظروف المعتادة والمشددة) 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 للأسوق الكبيرة تتناسب بقدر عالٍ من الموجودات السائلة وتتنوع العملات ومواقع الاعمال ومواعيد الاستحقاق لتمكين المجموعة من الاستجابة بسرعة وسلامة 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 الفحوات على التدفقات النقدية التعاقدية والإبقاء على الافتراضات الضعيفة للأصول والمطلوبات التي لم يحلّ أجل استحقاقها والطلب المحتمل على السيولة عن طريق الالتزامات غير المسحوبة؛
- مراعاة سيولة الميزانية العمومية ونسبة ذمم الأشطة 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 لقادري 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 يتبعها في الحالات المعقدة الناجمة للأزمات الطارئة 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 (تمة)

م. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

| الإجمالي | أكثر من ٥ سنوات و غير محدد | أكثر من ٣ سنوات و حتى ٥ سنوات | أكثر من سنة و حتى ٣ سنوات | أكثر من ٣ شهور و حتى سنة | أقل من ٣ شهور و حتى سنة | خلال ٣ شهور | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|--------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------|----------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | 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 | ٢٠٠,٣٧٧ | - | - | - | ٨٦٧,٩٧٨ | | |
| ١٤٥,٧٦٥,٣٤٨ | ٢٥,٧٠٥,١٥٥ | ١٨,٧٨٦,٤٤٢ | ٣٥,٧٠٨,٧٥٨ | ٢٢,٢٠٥,٦٢٩ | ٤٣,٣٥٩,٣٦٤ | | إجمالي الأصول |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | | |

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

م. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

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

اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
خارج الميزانية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية
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 المخصومة. و يتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن، المجموعة تتوقع بان لا يقوم الكثير من المتعاملين بطلب السداد في أول تاريخ للسداد الذي يتطلب من المجموعة السداد فيه ولا يظهر الجدول التالي التدفقات المالية المتوقعة الموضحة من قبل المجموعة في سجل الاحتفاظ بودائع المجموعة.

| المطلوبات المالية | القيمة الدفترية | | | | | | |
|--|-----------------|-------------|-------------|--------------|--------------|---------------|-------------|
| | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| مستحق للبنوك | (٢,٩٧٢,٦١٣) | - | - | (٦٧٥,٣٢١) | (١,٤٧٢,١٢٣) | (٥,١٢٠,٥٥٧) | ٥,١٠١,٦٧٧ |
| ودائع المتعاملين | (١,١٧٩,٩٣٩) | (١,٩٣٦,٣٣٠) | (١,٥١٢,٠١٧) | (١٧,٦٠٩,٥٥٦) | (٨٠,٩٢٢,٩١٩) | (١٠٣,١٦٠,٧٦١) | ١٠٢,٠٩٩,٣٥٣ |
| stocks مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل | (١,٨٥٩,٩١٤) | (٥,٩٠٤,١٢٩) | (٥,٣٣٤,٨٩٣) | (٢,٠٥٩,٣٨٤) | (١,٠٣٣,٧٣٨) | (١٦,١٩٢,٠٥٨) | ١٤,٥٨٨,٢٥٠ |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| خطابات الاعتماد والضمان | (٦,٠١٢,٤٦٦) | (٧,٨٤٠,٤٥٩) | (٦,٨٤٦,٩١٠) | (٢٠,٣٤٤,٢٦١) | (٨٣,٤٢٨,٧٨٠) | (١٢٤,٤٧٢,٨٧٦) | ١٢١,٧٨٩,٢٨٠ |
| ----- | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |
| التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء | - | (١٤٢,٠١٤) | (١,٩٠٣,٥٩٨) | (٦,٠٢٩,٣٦٤) | (٧,١٤٧,١٠٧) | (١٥,٢٢٢,٠٨٣) | ١٥,٢٢٢,٠٨٣ |
| | (١٢٨,٧٧٥) | (١٨١,٧٧٨) | (١١٩,٩١١) | (٥٢٥,١٢٢) | (٥,٧٤٨,٠٤١) | (٦,٧٠٣,٦٢٧) | ٦,٧٠٣,٦٢٧ |

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

٣٦ إدارة المخاطر (تمة)

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 للتعاملين والموجودات والمطلوبات التجارية للمجموعة والاستثمارات المالية التي يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتالي المطفاء. تنشأ مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية أساساً من عدم التطابق بين الإيرادات وتكليف 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 منحني/منحنيات العائد والانتظار وتأثيرها على صافي الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية.

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

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 لافتراضات 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. عملياً، 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 | أشهر | أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر | أكثر من سنة و حتى ستة أشهر | لا يحمل معدل ربح | الإجمالي | ألف درهم |
|------------------|--|-----------------|-----------------------------|---|------------------|--------------------|----------------|
| الموجودات | نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي | مستحق من البنوك | أوراق مالية استثمارية | ذمم أنشطة تمويلية مدينة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية | عقارات استثمارية | قيبولات المتعاملين | ممتلكات ومعدات |
| ٢١,٤٤٧,٤٥٤ | ٢٥٠,٢٤٣ | ٦,٥١٤,١٠١ | ٦٠,٨٥٩٥ | ٢٨,٦٣٤,١٨٥ | ٢٧٥,٧٢٠ | ١,٦٨٢,٦٤١ | ١٦٥,٣٥٦ |
| ١٥,٥٩,٤٩٤ | ٧٨٦,٥٥١ | ١,٠٨٨,٩٦٧ | ٩٤٢,٥٨٦ | ٣٦٩,٥٢٧ | - | ٦٢,٧٧٥ | ١٤,٣٥٣,٥٧٧ |
| ١٦,٤٠٦,٥٧٢ | ٥٠,٨,٥٩٥ | ٦,١٧٧,٢٨٩ | - | ١,١١٢,٠٩٨ | ٤,٧٣٠,٨٢٧ | ١٧,٧٤٤,٦١٦ | ١٧,٧٤٤,٦١٦ |
| ٨٨,٨٦١,٠٧١ | ٢٨,٦٣٤,١٨٥ | ٢٨,٩٢٥,٥٧٨ | ٨,٨٢٥,٨٦٥ | ٤,٧٣٠,٨٢٧ | - | ٢٧٥,٧٢٠ | ٢٧٥,٧٢٠ |
| ٢٧٥,٧٢٠ | - | - | - | - | - | ١,٦٨٢,٦٤١ | ١,٦٨٢,٦٤١ |
| ١٦٥,٣٥٦ | - | - | - | - | - | ٣٤٨,٦٨٥ | ٣٤٨,٦٨٥ |
| ١,٦٨٢,٦٤١ | - | - | - | - | - | ٣٤٨,٦٨٥ | ٣٤٨,٦٨٥ |
| ١,٠٦٨,٣٥٥ | - | - | - | - | - | ١,٠٦٨,٣٥٥ | ١,٠٦٨,٣٥٥ |
| ١٤٥,٧٦٥,٣٤٨ | ٣٥,٩٠٧,١٢٤ | ٣٨,٧٢٦,٨٢١ | ١٢,٤٠٣,٠٩١ | ٧,١٩٤,٢٢٣ | ٣٢,٠٩٨,١٩٣ | ١٩,٤٣٥,٨٩٦ | ١٩,٤٣٥,٨٩٦ |
| الموجودات إجمالي | | | | | | | |

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)
ع. تحليل إعادة تسعير معدل الربح (تتمة)

| الإجمالي | لا يحمل معدل ربح | أكثر من سنة | أكثر من ٦ أشهر | أكبر من ٦ أشهر و حتى سنة | أكبر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر | أكبر من شهر و حتى ٣ أشهر | أقل من شهر | كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|-------------|------------------|-------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|------------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٥,١٠١,٦٧٧ | ٣,٤٤٦,٤٠٧ | - | ٦٦١,٠٤١ | - | ٧٥٢,٢٨٣ | ٢٤١,٩٤٦ | | <u>المطلوبات وحقوق الملكية</u> |
| ١٠٢,٠٩٩,٣٥٣ | ٤٠,٧٠٢,٧٦٢ | ٢,٢٧٥,٣٣١ | ٨,٧٦٤,٣٠٧ | ٨,٣١٢,٥٧٨ | ٥,٥٢٠,٤٢٤ | ٣٦,٥٢٣,٩٥١ | | مستحق للبنوك |
| ١٤,٥٨٨,٢٥٠ | - | ٧,٣٤٥,٠٠٠ | ١,٨٣٦,٢٥٠ | - | ٥,٤٠٧,٠٠٠ | - | | ودائع المتعاملين |
| ٢٥٩,٤٣٣ | ٢٥٩,٤٣٣ | - | - | - | - | - | | stocks مستحقة وتمويلات أخرى متعددة الأجل |
| ١,٦٨٢,٦٤١ | ١,٦٨٢,٦٤١ | - | - | - | - | - | | قيولاً العاملة السالبة للمشتقات الإسلامية |
| ٤,٢٩١,٧٥٣ | ٤,٢٩١,٧٥٣ | - | - | - | - | - | | القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية |
| ١٧,٧٤٢,٢٤١ | ١٧,٧٤٢,٢٤١ | - | - | - | - | - | | قيولات المتعاملين |
| ١٤٥,٧٦٥,٣٤٨ | ٦٨,١٢٥,٢٣٧ | ٩,٦٢٠,٣٣١ | ١١,٦٦١,٥٩٨ | ٨,٣١٢,٥٧٨ | ١١,٦٧٩,٧٠٧ | ٣٦,٧٦٥,٨٩٧ | | المطلوبات الأخرى |
| - | (٤٨,٦٨٩,٣٤١) | ٢٢,٤٧٧,٨٦٢ | (٤,٠٦٧,٣٧٥) | ٤,٠٩٠,٥١٣ | ٢٧,٠٤٧,١١٤ | (٨٥٨,٧٧٣) | | إجمالي حقوق الملكية |
| - | (٤٨,٦٨٩,٣٤١) | ٢٢,٤٧٧,٨٦٢ | (٤,٠٦٧,٣٧٥) | ٤,٠٩٠,٥١٣ | ٢٧,٠٤٧,١١٤ | (٨٥٨,٧٧٣) | | فجوة داخل بنود الميزانية |
| - | - | ٤٨,٦٨٩,٣٤١ | ٢٦,٢١١,٤٧٩ | ٣٠,٢٧٨,٨٥٤ | ٢٦,١٨٨,٣٤١ | (٨٥٨,٧٧٣) | | فجوة حساسية معدل الربح - ٢٠٢٥ |
| - | - | ٤٤,٥٠٥,٨٤٢ | ٢٧,١٤٧,٣١٣ | ٢٩,١٤٦,٦٠٢ | ٢٨,٩٤٥,٢٩١ | ٢,٠٥٧,٣٢٣ | | فجوة حساسية معدل الربح التراكمية - ٢٠٢٤ |

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

٣٦ إدارة المخاطر (تممة)

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 تناقض، سواء من قبل المجموعة نفسها أو موظفينا أو من نرتبط بهم.

قد تنشأ مخاطر الإضرار بالسمعة عادةً 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 لأشاء معاملاتها مع المتعاملين، وإعداد منتجات ممارسات الأعمال جديدة، والأطراف المقابلة وشكاوى المتعاملين ومطالباتهم والرعاية والعلاقات الإعلامية. كما تم دمج حوكمة إدارة مخاطر السمعة في المجموعة في إطار إدارة المخاطر الأوسع للمجموعة.

ص. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الأوضاع الضاغطة

بعد اختبار الأوضاع الضاغطة 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) سنويًا. وبالإضافة لذلك، يتم إجراء اختبارات ضغط إضافية استجابة لظروف الاقتصاد الجزائري والاقتصاد الكلي أو على مستوى المحفظة والفروع / الشركات التابعة. يتم توثيق كل اختبار إجهاض ومناقشة النتائج على مستوى اللجنة التنفيذية والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للمخاطر.

يقدم اختبار الأوضاع الضاغطة تنبؤاته 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 يتحمل 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 يمكن الهدف الأساسي من خطة الاسترداد في تحديد وتقييم أن خيارات التعافي المتاحة للمجموعة كافية وقوية ومتعددة 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 العاقب السلبية المحتملة الناشئة عن القرارات المتتخذة بناءً على نتائج وتقارير نموذجية غير صحيحة أو يساء استخدامها، نظراً لأن المجموعة لديها نهج قوي للحكومة 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 الحكومة والإدارة النموذجية للمجموعة، وهذا يضمن أن النماذج تتبع نهجاً قوياً للتحقق من صحتها قبل الاستخدام، ويتم تنفيذ عملية حوكمة النماذج عبر دورة سريان النموذج، وتم إداره نماذج الفئة ١ و ٢ من خلال نظام جرد نموذجي مركزي لتتبع وإدارة استخدامها، وتحدد معايير المصادقة على نموذج المجموعة الحد الأدنى من المتطلبات التي يجب أن تفي بها النماذج قبل استخدامها.

ش. المخاطر التنظيمية والرقابية

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

إن لدى المجموعة إدارة امتثال مستقلة مدعومة بالصلاحيات والتقييدات الازمة لفرض القيود ومراقبتها على نطاق المجموعة. وهذا يشمل الامتثال للفوانيين والأنظمة السارية المحلية ذات الصلة بالإضافة إلى تلك الصادرة عن مراكز المراقبة الدولار الأمريكي/اليورو.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ر. المخاطر التنظيمية والرقابية (تتمة)

تشمل سياسات الامتثال مجالات رئيسية من ضمنها العقوبات ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية ومعايير إعداد التقارير المعتمدة والمطبقة على مستوى المجموعة، كما يتم إضافة المزيد من المجالات إليها بحسب الضرورة، وذلك لمعالجة أي متطلبات محلية فريدة أخرى. تحظى السياسات بدعم أنظمة التفتيش والرقابة المؤتمته وفريق تحقيق متخصص للمساعدة في الامتثال لمتطلبات العقوبات ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية. كما يتم إجراء الرقابة على الامتثال على نحو مستقل للتأكد من فاعلية وجودي 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 والفتاوی 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 لتقدير جميع الحلول الحالية والمفترضة قبل تقديمها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للموافقة عليها وإجراء تدقيق شرعي دوري لضمان الامتثال لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

بناءً على إلى معيار الحكومة 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 الحكومة الشرعية.

يفترض أن يكون مجلس الإدارة على علم تام بمخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية وتأثيرها المحتمل على المصرف. وتحتمل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على إدارة مخاطر عدم الامتثال للشريعة الإسلامية ومرaciتها، كما تعمل على وضع الضوابط المناسبة بالتشاور مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وبالتنسيق مع إدارة الرقابة الشرعية الداخلية التابعة للمصرف. علاوة على ذلك، تضمن لجنة المخاطر للمجلس وتوفر نظام معلومات 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 المستندة.

- 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 الحكومة 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 الأخلاقيات، يتطلب اتباع نهج استباقي تجاه الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. تواصل المجموعة تطوير نهجها تجاه الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بما يتماشى مع المعايير المنظورة على المستويين الإقليمي والعالمي.

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

المخاطر المتعلقة بالمناخ

تعمل المجموعة على تقييم الأثر المالي وغير المالي الناتج عن تغير 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 وتوارثها 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 استراتيجية بشأن مخاطر المناخ في إطار إدارة المخاطر من خلال تنفيذ سياسة مخاطر المناخ وإطار المخاطر الاجتماعية البيئية وتنشرد طرقها 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 الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الخاصة بنا ويتم إطلاعه بانتظام على التقدم المحقق لهذه الإستراتيجية من قبل اللجنة التنفيذية.

تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقييرات المحاسبية

وتقوم المجموعة حالياً بتنقييم الآثار المالية ذات الصلة بمخاطر الائتمان المرتبطة بالمناخ. وباستخدام نتائج التحليل المستمر، تعتزم المجموعة تسلیط 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 بيئه 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.

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

تحقق 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

النفاذ هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها. والمجموعة طرف في الإجراءات القانونية والأمور التنظيمية الناشئة عن عملياتها التجارية العادلة. إن لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة المطالبات القانونية. يتم تحديد الاعتراف بالمخصصات وفقاً لسياسات المحاسبة المبتنية 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 معترض به إقراراً بارتكاب مخالفة أو مسؤولية قانونية. بناءً على المعلومات المتاحة، لا يتوقع أن يتغير سلبي جوهري على المركز المالي للمجموعة من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بخلاف الحد المذكور سابقاً.

٣٨ الأعمال الخيرية والتبرعات

بلغت التبرعات والأعمال الخيرية (بما في ذلك الزكاة) المقدمة خلال العام ٤٦,٣ مليون درهم (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.