

بسم الله الرحمن الرحيم



مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

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

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

البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٧	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٨	بيان الدخل الموحد للمجموعة
٩	بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة
١٠	بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة
١٢	١. معلومات الشركة
١٢	٢. الأسس المحاسبية
١٢	٣. العملة التشغيلية وعملة العرض
١٣	٤. أساس القياس
١٣	٥. استخدام الأحكام والتقدير
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 واحتياطي رأس المال
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
٥١	٢٥. الضريبة
٥٢	٢٦. أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٥٣	٢٧. ربحية السهم
٥٤	٢٨. الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة
٥٧	٢٩. القطاعات التشغيلية
٥٩	٣٠. الالتزامات والارتباطات الطارئة
٦٠	٣١. المعاملات مع الأطراف ذات علاقة
٦٢	٣٢. التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات
٦٣	٣٣. الموجودات والمطلوبات المالية
٦٩	٣٤. إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
٧٠	٣٥. إدارة وتخصيص رأس المال
٧٣	٣٦. إدارة المخاطر
١٠١	٣٧. إجراءات قانونية
١٠٢	٣٨. المساهمات الاجتماعية
١٠٢	٣٩. المبالغ المقارنة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية على حساب ومعقولية / ملاءمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:</p> <p>لقد حصلنا على فهم للأمور المتعلقة بعمليات إنشاء الذمم التمويلية المدينة، وإدارة مخاطر الائتمان وتقدير تحديد مخصصات انخفاض القيمة للذمم التمويلية المدينة، وكذلك قمنا باختبار الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات.</p> <p>لقد قمنا باختبار عينة للذمم التمويل المدينة الفردية وأجرينا مراجعة ائتمانية مفصلة وقيمتنا تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة ٢)، وتقييم التصنيف لتدني قيمة الائتمان (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب. لقد قمنا بتقييم للافتراضات المتضمنة بحساب مخصص انخفاض القيمة، مثل التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال التدفقات النقدية المخصومة المستقبلية المقدرة بما في ذلك الضمانات وتقديرات الاسترداد. ولقد قمنا بتقييم الضوابط المتعلقة بعملية الموافقة على مخصصات انخفاض القيمة ودقتها واكتمالها، إضافة إلى ضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم الإدارة الرئيسية واجتماعات اللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الذمم التمويلية المدينة.</p> <p>قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك الافتراضات المرجحة ذات الصلة.</p> <p>لقد قمنا، على أساس العينة، بفحص مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التدرج، بما في ذلك أساس الانتقال بين المراحل.</p> <p>بالنسبة إلى ذمم التمويل المدينة التي تم اختبارها بشكل جماعي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية النمذجة، بما في ذلك مدخلات النموذج المراقبة، التحقق والموافقة. لقد قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية، ومراجعة منهجية الحساب مع مطابقة أحد العينات ببيانات المصدر.</p> <p>لقد قمنا باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض القيمة الائتمانية والتحقق من نزاهة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. وقد قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام والضوابط اليدوية المتعلقة بالاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة.</p>	<p>يتطلب تقييم تحديد المجموعة لمخصصات انخفاض قيمة الذمم التمويلية المدينة للعملاء من الإدارة إصدار أحكام حول تصنيف الموجودات المالية على المراحل وقياس خسارة الائتمان المتوقعة. لقد ركزت عملية التدقيق على هذا الأمر بالنظر للأهمية الكمية للذمم التمويلية المدينة للعملاء (حيث تمثل ٦٣٪ من إجمالي الموجودات) وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٦ من البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية والإيضاح ٣٦ بشأن الإفصاح عن مخاطر الائتمان.</p> <p>يتم تقييم الجزء الجوهرية من محفظة الذمم التمويلية المدينة لمحفظه المتعاملين غير الأفراد بشكل فردي لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو الانخفاض في قيمة الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة، الأمر الذي يتطلب من الإدارة مراعاة جميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للتعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة كذلك التدخل في الحركة على تحديد الفئات يدوياً وفقاً لسياسات المجموعة ومقتضيات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p> <p>يتم تنفيذ قياس مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات التجزئة وغير التجزئة المصنفة ضمن مرحلة ١ ومرحلة ٢ بواسطة النماذج التي يكون فيها التدخل اليدوي المحدود، إلا أنه من المهم أن تكون النماذج وافتراضاتها (احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر وتسويات الاقتصاد الكلي) صالحة على مدار فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق من الصحة بواسطة مراجع مستقل.</p> <p>قامت المجموعة بإجراء عملية تحقق ومراقبة مستقلة لنماذج احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر بما في ذلك النموذج الاقتصادي الكلي خلال فترة إعداد التقارير، بالإضافة إلى التحقق الخارجي لبعض النماذج التي تم تنفيذها حديثاً.</p>

كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد قمنا بتقييم تعديلات الإدارة على نتائج النماذج من أجل تقييم مدى معقولة هذه التعديلات. وقمنا أيضاً بتقييم مدى معقولة المعلومات المستقبلية المتعلقة في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتقييم السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة وتقييم عملية الترحيح المطبقة لتحديد الخسائر غير الخطية.</p> <p>لقد أخذنا بعين الاعتبار عملية التحقق المستقلة من النماذج بالاستعانة بأخصائنا ذوي العلاقة لمراجعة عملية التحقق وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة.</p> <p>لقد قمنا بتحديث تقييمنا للمنهجية والإطار الذي صممه ونفذه المجموعة فيما يتعلق بما إذا كانت نتائج نماذج انخفاض القيمة وتحديد فئات المرحلة تبدو معقولة وتعكس التوقعات التي تلجأ لها المجموعة لتحديد الظروف الاقتصادية المستقبلية في تاريخ التقرير.</p> <p>لقد قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>	<p>خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التمويل المدينة – التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة لذمم التمويل المدينة (تنمة)</p>
<p>لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه التطبيقات.</p> <p>اختبرنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي تنتجها المنشأة والتي تغطي سلامة الوصول للمعلومات وتغييرات البرنامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.</p> <p>قمنا بفحص بعض المعلومات التي تنتجها المنشأة المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطوق عملية إعداد التقارير وكذلك الإعداد والصيانة.</p> <p>لقد أجرينا اختباراً على عناصر الضوابط التكنولوجية الجوهرية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بعمليات الأعمال.</p> <p>اختبرنا عملية الربط بين الأنظمة المحددة من أجل تحديد مدى دقة واكتمال نقل المعلومات.</p>	<p>أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية</p> <p>لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظراً لكبر حجم وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المجموعة والتي تعتمد على التشغيل الفعال لضوابط تكنولوجيا المعلومات الآلية والضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.</p> <p>هناك خطر بأن الإجراءات الحاسوبية الآلية والضوابط الداخلية ذات العلاقة غير مصممة بشكل دقيق وغير فعالة تشغيلياً. ان الضوابط ذات الصلة تعتبر أساسية للتعامل مع المخاطر المحتملة للاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.</p>

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفون بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- لقد حصلنا على كافة المعلومات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
 - احتفظت المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للمجموعة؛
 - يبين الإيضاح رقم ١٠ من البيانات المالية الموحدة مشتريات أو استثمارات المجموعة في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
 - يبين الإيضاح رقم ٣١ من البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات إضافة إلى مبادئ إدارة تضارب المصالح؛
 - بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي للمصرف، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و
 - يبين الإيضاح رقم ٣٨ من البيانات المالية الموحدة للمجموعة المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- وعملاً بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢

٢٨ يناير ٢٠٢٥

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد للمجموعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

النسخة الموقعة متوفرة في المكتب الرئيسي المسجل.

بيان الدخل الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

تشكّل 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 ٢٠٢٤

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

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

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

مصرف الإمارات الإسلامية (شركة مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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 يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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

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

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

نسبة الملكية %

الشركات التابعة	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
شركة الإمارات الإسلامي للوساطة المالية ذ.م.*	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة	١٦ أبريل ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص		

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

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

* الشركة التابعة هذه قيد التصفية.

٢ الأسس المحاسبية

بيان الامتثال

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

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

٤ أساس القياس

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

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

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

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

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

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

(١) الأدوات المالية

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

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

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

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

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

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

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب الائتمان المتوقعة (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة (تتمة)

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

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

السيناريو المتجه نزولاً					السيناريو المتجه صعوداً					السيناريو الأساسي				
٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤
الإمارات العربية المتحدة														
٧٣	٧١	٦٠	٦٠	٨١	٧٦	٧٦	٨٠	٨٤	٨١	٧٥	٧٥	٧٦	٧٨	٨١
٥,٦	٤,٨	-٠,٩	٠,٢	٣,٧	٣,٩	٣,٨	٥,١	٥,٨	٣,٧	٣,٩	٣,٨	٣,٦	٤,٠	٣,٧
٢,٠٩٨	١,٩٩٥	١,٨٨٢	١,٨٦٥	١,٩١٩	٢,٥٠٠	٢,٣٦٢	٢,٢١٦	٢,٠٥٨	١,٩١٩	٢,٣٧٩	٢,٢٦٨	٢,١٦٠	٢,٠٣٩	١,٩١٩

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

تعريف التعثر

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

العمر المتوقع

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

الحوكمة

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

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

(٣) الإلتزامات الطارئة الناشئة عن التقاضي

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية

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

(أ) مبادئ التوحيد

(١) الشركات التابعة:

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

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

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

أساس التوحيد

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

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

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

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

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

(١) الشركات التابعة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

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

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

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

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

(٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة

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

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

- (أ) يكون للمجموعة صلاحية التصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة.
- (ب) لدى المجموعة حقوق في العائد المتغير نتيجة مشاركتها بالشركات ذات الأهداف الخاصة، و
- (ج) لدى المجموعة القدرة على استخدام صلاحيتها للتصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة للتأثير على مبلغ عائدات المجموعة.

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

يتضمن الإيضاح رقم ١٥ معلومات حول أنشطة التصكيك الخاصة بالمجموعة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ب) العملات الأجنبية

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

(ج) ربح على أنشطة تمويلية

معدل الربح الفعلي

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

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

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

التكلفة المطفأة

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

القيمة الدفترية الإجمالية

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

العرض

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

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

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

الإستصناع

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

(هـ) الرسوم والعمولات

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الرسوم والعمولات (تتمة)

يتم احتساب دخل الرسوم على النحو التالي:

(١) يتم الاعتراف بالدخل المكتسب جراء تنفيذ عمل مهم كإيرادات عند اكتمال العمل (على سبيل المثال، الرسوم الناشئة عن التفاوض، أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب استحواد 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.

(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 به لصفه في أوجه الخير (مبلغ على التأخير في السداد على أساس الالتزام بالتصدق به) من المتعاملين الذين تأخروا في سداد مستحقاتهم، ووفقاً لقرار لجنة الرقابة الشرعية للمجموعة، يتم استخدام هذه الأموال خصيصاً للأغراض الخيرية والمساهمات الاجتماعية وفقاً للسياسات الداخلية للمجموعة وتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

(ز) دخل الأرباح

يتحقق دخل الأرباح عند تثبيت حق المجموعة في استلام الأرباح.

(ح) الدخل المتعلق بالعقارات

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

(ط) عقود الإيجار

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

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ط) عقود الإيجار (تتمة)

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

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

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

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بلا رجعة قيد التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. 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 الأخرى، على النحو المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلاف ذلك.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) الاعتراف والقياس الأولي

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) الاعتراف والقياس الأولي (تتمة)

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

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

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

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

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

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

إعادة التصنيفات:

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٣) انخفاض القيمة

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

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

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي عبارة عن تقدير 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 المستقبلية التقديرية؛
- الالتزامات التمويلية التي لم يتم سحبها: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال سحب التمويل واستلام التدفقات النقدية التي تتوقعها المجموعة؛ و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حاملها، ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة تحصيلها.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٣) انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

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

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

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

الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة

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

التسهيلات المتجددة

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

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

الشطب

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٤) الضمانات المالية والتزامات الذمم التمويلية

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

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

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

(٥) ذمم أنشطة تمويلية مدينة

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

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

يتم استخدام التعابير التالية في إطار ذمم أنشطة تمويلية مدينة:

المراوحة

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

الإستصناع

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

الإجارة

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

المشاركة

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٦) ذم أنشطة تمويلية مدنية (تتمة)

المضاربة

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

الوكالة

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

يتم تنفيذ هذه المنتجات بالتكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة.

(٧) الأوراق المالية الاستثمارية

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٧) الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

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

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

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

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

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

(٨) إلغاء الاعتراف

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

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

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

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

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

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٩) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

(١٠) المقاصة

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

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

(١١) قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

تطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(١٢) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

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

(١٣) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ك) النقد وما يعادله

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ل) المشتقات الإسلامية المحفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(١) تغطية القيمة العادلة

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

(١) تغطية القيمة العادلة (تتمة)

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

(٢) تغطية التدفق النقدي

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

يتم إعادة تدوير الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في "بنود الدخل الشامل الأخرى" في بيان الدخل الموحد للمجموعة في الفترات التي يؤثر فيها البند الخاضع للتغطية على الأرباح والخسائر. ومع ذلك. عندما تؤدي 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 أو يتم رفضها. فإن محاسبة التغطية تتوقف تبعاً لذلك. وإن أي مكاسب أو خسائر يتم تحقيقها في بنود الدخل الشامل الأخرى في ذلك الوقت تبقى في حقوق المساهمين ويتم الاعتراف بها عند الاعتراف النهائي بالمعاملة المتوقعة في بيان الدخل الموحد للمجموعة. في حال أن المعاملة المتوقعة أصبحت غير محتملة الحدوث. يتم على الفور تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المبينة في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة.

(٣) تحوطات صافي الاستثمار

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

(٤) المشتقات الإسلامية غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

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

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

(٥) المشتقات الإسلامية الضمنية

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

(م) الممتلكات والمعدات والاستهلاك

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

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

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

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

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

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ن) عقارات استثمارية

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

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

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

(س) الموجودات غير الملموسة

(١) برامج الحاسوب المرسلة

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

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

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

(٢) الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

(ع) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ع) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

(ف) الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة

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

(ص) المخصصات

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

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

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

(٢) برنامج مكافأة نهاية الخدمة

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

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

(ش) رأس المال والاحتياطي

تكاليف إصدار الأسهم

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

(ت) ربحية السهم

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

(ث) قطاعات التشغيل

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

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

(خ) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان :

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

- (١) يسيطر أو مسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛
- (٢) لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو
- (٣) لديه سيطرة مشتركة على المجموعة .

(ب) الطرف شركة زميلة ؛

(ج) الطرف انتلاقاً خاضع لسيطرة مشتركة؛

(د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛

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

(و) الطرف كيان خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في الائتلاف بشكل مباشر من

الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (هـ) ؛ أو

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

(ذ) توزيع الأرباح

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

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ض) الزكاة

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

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

ط) احتياطي معادلة الربح

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

ع) احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

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

أ.أ) الاعتراف بالإيرادات

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١.ب. ضريبة الشركات في الإمارات العربية المتحدة

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

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

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

يتم تعويض موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ قانوناً لمقاصة أصل الضريبة الحالية مقابل الالتزامات الضريبية القائمة وعندما يتعلق الأمر بضرائب الدخل التي تفرضها نفس سلطة الضرائب وتعزّم 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 ٢٠٢٤ ولم ترغب المجموعة بتفعيلها في وقت مبكر.

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٥ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم إمكانية الصرف وتتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف في مثل تلك الحالات.

١ يناير ٢٠٢٦ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تتناول التعديلات المسائل التي تم تحديدها أثناء المراجعة اللاحقة لتنفيذ متطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية للمساعدة في ضمان توفير المعلومات ذات الصلة التي تمثل بأمانة أصول ومطلوبات المنشأة وحقوق الملكية والدخل والمصروفات.

١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة بدون مساهمة عامة يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يسمح للشركة التابعة بتطبيقها بدلا 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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٩٠٢,٩٨١	١,١٧٠,٥٨١
٦,٥٤٢,٨٩٩	٨,٢٥٧,٤٠٥
٧,٥٣٥,٢٦١	٥,٢٤٦,٥٤١
١٤,٩٨١,١٤١	١٤,٦٧٤,٥٢٧

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

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

٩ مستحق من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

ودائع لأجل

ليلة واحدة، ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل

إجمالي المستحق من البنوك

ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي ألف درهم	أجنبية ألف درهم	محلية (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم
٥,٧٥٤,٤٢١	٤,١٠٢,٧٩٠	١,٦٥١,٦٣١
٣٩٠,٧٥٦	٣٨٤,٦٦٦	٦,٠٩٠
٦,١٤٥,١٧٧	٤,٤٨٧,٤٥٦	١,٦٥٧,٧٢١
(١٤,٠٢٣)		
٦,١٣١,١٥٤		

ودائع لأجل

ليلة واحدة، ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل

إجمالي المستحق من البنوك

ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

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

١٠ أوراق مالية استثمارية

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>			
٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥	-
٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥	-
<u>مقاسة بالتكلفة المطفأة</u>			
صكوك حكومية			
٤,٣٦١,٠٣١	٥٣٧,٩٥٩	١,٥٤٨,٤٢١	٢,٢٧٤,٦٥١
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)			
٨,٠٤٩,٤٠٨			
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة			
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>			
صكوك حكومية			
٤٥٥,٥٢٢	٤٥٥,٥٢٢	-	-
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)			
٥,٣٥١,٣٩٠			
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة			
١٣,٤٧٧,٣٢٨	٢,٩٣٠,٠٠٣	٤,٧٦٢,٤٠٦	٥,٧٨٤,٩١٩
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية			
١٣,٤٦٣,٥٧٣			
صافي الأوراق المالية الاستثمارية			

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

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

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

١٠ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

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

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
٣٧,٠٤٨,٧٨٨	٥١,١٦٩,٨١٨
٢,٨٧٦,٣٣٥	٣,٦٨٣,٢٩٢
٣٥٩,٩٨٣	١,٣٨١,١٦١
١,٦٨٩,٧٤٥	١,٧٥٠,٧١٠
١٨,٢٧٠,٢٤٢	٢٠,٢١٤,٩٨٩
١٤,٥٤٨	١٨٩,٧١٦
٦٠,٢٥٩,٦٤١	٧٨,٣٨٩,٦٨٦
(١,٦٦٠,٧٥٨)	(٣,٢١٣,٩٦٥)
٥٨,٥٩٨,٨٨٣	٧٥,١٧٥,٧٢١
(٤,٨٥١,١٤٦)	(٤,٦٩٥,٨٦٦)
٥٣,٧٤٧,٧٣٧	٧٠,٤٧٩,٨٥٥
٣,٦٨٢,١١٨	٣,٣٠٠,١٧٥

بالتكلفة المطفاة

مرابحة
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان
وكالة المرابحة
استصناع
إجارة
أخرى

ناقصاً: دخل مؤجل

إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة تعرضت لانخفاض القيمة

٢٠٢٣ الف درهم	٢٠٢٤ الف درهم
٢٢,٢٦٥,٠٣٣	٣٠,٧٢٤,٥٤٢
٣٦,٣٣٣,٨٥٠	٤٤,٤٥١,١٧٩
٥٨,٥٩٨,٨٨٣	٧٥,١٧٥,٧٢١

حسب وحدة الأعمال:

قطاع الشركات
قطاع الأفراد

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

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

١٢ موجودات أخرى

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
١٤٥,٧٢٥	١٩٦,٣٢٩
١٦٦,٠٥٠	٢٢٨,٤٥٣
٢٣,٢٦٩	٣٠,٣١٨
٤١,٥٧٤	٤٤,٥٥٠
٤٦٩,٠٥٨	٥٨٦,٨٦٤
٨٤٥,٦٧٦	١,٠٨٦,٥١٤

أرباح مستحقة
مدفوعات مقدماً وسلف أخرى
عمولات بيع مؤجلة
بضائع متاحة للبيع
أخرى

١٣ مستحق لبنوك

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
٥٤٣,١٦١	٤٣٨,٦٦٧
٣٢٧,١٢١	٤٣٤,٧١٣
٤,٩٢٢,٠٩٣	٥,٠١٠,١٤٥
٥,٧٩٢,٣٧٥	٥,٨٨٣,٥٢٥

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

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

١٤ ودائع المتعاملين

(أ) بحسب النوع

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

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

الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين هي كما يلي.

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

(أ) بحسب وحدات الأعمال

قطاع الشركات

قطاع الأفراد

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
١١,٤٤٤,٥٤٥	١٩,١٢٢,١٠٦
٤٩,٨٧٠,٣٧٠	٥٧,٦٦٢,٨٢٤
٦١,٣١٤,٩١٥	٧٦,٧٨٤,٩٣٠

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

١٥ صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٤,٦٧٢,٥٠٠	٧,٤٢٦,٨٧٥
-	١,٨٣٦,٢٥٠
٤,٦٧٢,٥٠٠	٩,٢٦٣,١٢٥

صكوك مستحقة (إيضاح ١-١٥)
وتمويلات أخرى متوسطة الأجل

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٣,٦٧٢,٥٠٠	٤,٦٧٢,٥٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٩٠,٦٢٥
٤,٦٧٢,٥٠٠	٩,٢٦٣,١٢٥

الرصيد كما في ١ يناير
إصدارات

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠
٢,٨٣٦,٢٥٠	٢,٨٣٦,٢٥٠
-	١,٨٣٦,٢٥٠
-	٢,٧٥٤,٣٧٥
٤,٦٧٢,٥٠٠	٩,٢٦٣,١٢٥

٢٠٢٥
٢٠٢٦
٢٠٢٧
٢٠٢٩

١٥ صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل

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

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

خلال عام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١، أصدرت المجموعة صكوكاً بقيمة ٣,٧ مليار درهم لجمع تمويل متوسط الأجل غير مضمون مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

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

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

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

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

١٦ مطلوبات أخرى

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
٣٠١,٥٧٧	٤٨١,١١٧
١٩٤,٠٣٦	٢٣٢,٤٢٨
٦١٢,١٠٥	٤٤٩,٦٧٨
٣٤٢,٥٣٠	٥٣٣,٠٦٨
٢٠,٩٩٢	١٥,٩١٧
-	٢٧٧,٦٥٠
-	٨,٢١٥
١,٩٠٢,٠٦٣	٢,٠٠٠,٨٩٤
٣,٣٧٣,٣٠٣	٣,٩٩٨,٩٦٧

أرباح مستحقة الدفع للمودعين
مطلوبات متعلقة بالموظفين
شيكات المدراء
ذمم دائنة تجارية وأخرى
زكاة مستحقة
مخصص الضرائب
موجودات ضريبية مؤجلة
أخرى

١٧ رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢

رأس المال المصرح به

١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠٢٣: ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٣: ١ درهم للسهم).

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل

٥,٤٣٠,٤٢١,٨٧٥ (٢٠٢٣: ٥,٤٣٠,٤٢١,٨٧٥) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٣: ١ درهم للسهم).

١٨ الاحتياطات

احتياطي قانوني وإلزامي

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

الاحتياطي الآخر

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

الإجمالي ألف درهم	احتياطات أخرى ألف درهم	احتياطي قانوني وإلزامي ألف درهم
١,٥٧٠,٢٠٤	٥٤٣,٠٤٣	١,٠٢٧,١٦١
٢٨١,٠٢٦	-	٢٨١,٠٢٦
١,٨٥١,٢٣٠	٥٤٣,٠٤٣	١,٣٠٨,١٨٧

في ١ يناير ٢٠٢٤
المحول من الأرباح المحتجزة*

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

احتياطي القيمة العادلة

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

١٩ دخل من منتجات تمويلية واستثمارية

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
٢,٥٠٢,٠٥٩	٣,١٣٥,٣٣٢
١,١٢١,٩١٦	١,١٨٩,٣٢٢
٨٥,١١٧	١٠٢,٣١٢
٢١٣,٠١٥	١٩٨,٠٩٥
١٢٠,٣٣٨	٣٠٢,٦٤٨
٦٢٢,٤٤٨	٨٥١,٥١٧
٤,٦٦٤,٨٩٣	٥,٧٧٩,٢٢٦

نم أنشطة تمويلية مدينة
- المرابحة
- إجارة
- استصناع
أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة
أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٧٥١,٤٠٤	١,٠٧٨,٤٥٨
١١٨,٨٩٩	٢٩٨,٣١٩
٧٣,٢٢٩	١٠٥,٩٨١
٧,٣٨٤	٦٦,٦٩٥
٩٥٠,٩١٦	١,٥٤٩,٤٥٣

٢٠ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

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

تمثل التوزيعات على الودائع الحصة من الإيرادات الموزعة بين المودعين والمساهمين. تمت الموافقة على التخصيص والتوزيع للمودعين من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.
خلال عام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، لم يتنازل المصرف بصفته مضارباً عن أي جزء من حصته في الأرباح لصالح أصحاب الحسابات.
تمثل الأرباح المدفوعة لحملة الصكوك توزيع العائدات المستلمة فيما يتعلق بالموجودات المحولة إلى شركة الإمارات الإسلامية للصكوك المحدودة التي تم إنشاؤها خصيصاً لهذه المعاملة.

٢١ دخل الرسوم والعمولات

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

دخل العمولات
دخل الرسوم

٢٢ دخل تشغيلي آخر

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٢٩	٣,١٦٨
٣٧	٩٨
٢٧,٧٧٤	(١,٣٩٧)
٤,٩٢٠	٩,١٥١
٩,٩٢١	(١,٠٧٧)
٤٩٩,٧٢٠	٥٨٥,٩١٥
٢٧,٠٥٢	١٧,٤٠٥
٥٦٩,٤٥٣	٦١٣,٢٦٣

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
أرباح / (خسارة) من أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)
أرباح / (خسارة) من بيع العقارات الاستثمارية
دخل / (خسارة) من العملات الأجنبية والمشتقات الإسلامية*
دخل آخر (صافي)

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

٢٣ مصروفات عمومية وإدارية

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

٢٤ صافي خسائر (إعادة قيد) انخفاض القيمة لأصول مالية

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

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

٢٥ الضريبة

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

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

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

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

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

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

أ. تصنيف المعدل الضريبي الفعلي

٢٠٢٤
ألف درهم

٣,٠٨٧,٩١٠
٢٧٧,٩١٢
(٣٧٣)
١٤٧
(٣٦)

٢٧٧,٦٥٠

الربح قبل الضريبة

الضريبة الداخلية (٩٪)

التأثير الضريبي في:

الدخل المعفى من الضرائب

مصروفات غير قابلة للخصم

أخرى

٢٦ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٧ ربحية السهم

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

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

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

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	قيمة عادلة موجبة ألف درهم
٢٩٩,٩٥٥	-	-	١,٧٩٠,٢٣٥	١,٧١٨,٠٧١	٣,٨٠٨,٢٦١	(١,١٦٢)	١,٥١١
-	-	٣٤,٣٤٨	٩٧,٣٢٠	٨٥,٨٧٠	٢١٧,٥٣٨	(٢,٦٦٥)	٢,٥٩١
٢,٣٣٨,٧٠٣	٤,٦١٤,٥٣١	٩,٥٠١,٢٧٤	٥٥٢,٨٤٩	١,٠٩٢,٦٥٨	١٨,١٠٠,٠١٥	(١٤٦,١٩٣)	١٣٨,٣٤٨
٢,٦٣٨,٦٥٨	٤,٦١٤,٥٣١	٩,٥٣٥,٦٢٢	٢,٤٤٠,٤٠٤	٢,٨٩٦,٥٩٩	٢٢,١٢٥,٨١٤	(١٥٠,٠٢٠)	١٤٢,٤٥٠
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
-	-	١,٥٢٥,٠٠٠	-	-	١,٥٢٥,٠٠٠	-	١٤,٤٩٧
٢,٦٣٨,٦٥٨	٤,٦١٤,٥٣١	١١,٠٦٠,٦٢٢	٢,٤٤٠,٤٠٤	٢,٨٩٦,٥٩٩	٢٣,٦٥٠,٨١٤	(١٥٠,٠٢٠)	١٥٦,٩٤٧
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:

عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة

خيارات صرف العملات الأجنبية

مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح

مشتقات إسلامية محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية:

مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح

الإجمالي

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تتمة)

مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة الإسلامية

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

الأدوات المشتقة الإسلامية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

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

الأدوات المشتقة الإسلامية المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تتمة)

تحوطات القيمة العادلة

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

٢٩ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

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

الخدمات المصرفية للأفراد

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

الخزينة

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

أخرى

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات ووحدات الدعم.

٢٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٨٣٠,٧٩٢	٢,٤٧٥,٥٠٧	٢٦٦,٣٧٧	٦٥٧,٠٩٧	٤,٢٢٩,٧٧٣
٢٠٠,٠٨٥	٩٢٣,٣١٦	٢,٢٠٨	٨,٦٧٨	١,١٣٤,٢٨٧
١,٠٣٠,٨٧٧	٣,٣٩٨,٨٢٣	٢٦٨,٥٨٥	٦٦٥,٧٧٥	٥,٣٦٤,٠٦٠
(٨٧,٢١٠)	(١,٢٠٩,٨٣٤)	(٢٧,٧٥٦)	(٣١٩,٨٨٤)	(١,٦٤٤,٦٨٤)
(١٩٦,٧٠٥)	(٤٨٤,١٥١)	٩,١٤٦	٤٠,٢٤٤	(٦٣١,٤٦٦)
٧٤٦,٩٦٢	١,٧٠٤,٨٣٨	٢٤٩,٩٧٥	٣٨٦,١٣٥	٣,٠٨٧,٩١٠
٣٩,٦٩٥,٩٤٧	٥٠,٨٣٢,٧٨٢	٢٠,٦٥٠,٠٢١	(٥٠,٠٧٧)	١١١,١٢٨,٦٧٣
٢٢,٢٧٠,١١٢	٦٠,٦٧٩,٤٨٣	٢,٨٠٠,٧٣٢	٢٥,٣٧٨,٣٤٦	١١١,١٢٨,٦٧٣

صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل تشغيلي آخر
إجمالي الدخل التشغيلي
مصروفات عمومية وإدارية
صافي خسارة انخفاض القيمة
ربح السنة قبل الضريبة
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع وحقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مدققة				
الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٦٥١,٤٩٦	٢,١٥٠,٥٩٦	٣٧٦,٨٥٦	٥٣٥,٠٢٩	٣,٧١٣,٩٧٧
١٧٩,٦٩١	٨٢٢,٣٠٤	٣٥,٧٨٠	١٣,٨١٩	١,٠٥١,٥٩٤
٨٣١,١٨٧	٢,٩٧٢,٩٠٠	٤١٢,٦٣٦	٥٤٨,٨٤٨	٤,٧٦٥,٥٧١
(٩٠,٢٢١)	(١,٠٠٩,٣٧٧)	(٢٣,٣٩٣)	(٦٤٨,٣٧٥)	(١,٧٧١,٣٦٦)
(١٢٦,٦٦٨)	(٨٧٦,٤٢٠)	٦,٢٨٢	١٢٣,٨١٦	(٨٧٢,٩٩٠)
٦١٤,٢٩٨	١,٠٨٧,١٠٣	٣٩٥,٥٢٥	٢٤,٢٨٩	٢,١٢١,٢١٥
٢٧,٣٠٥,١٣٧	٤١,٥٢٢,٥٦٢	١٨,٩٦٦,٤٤٧	١٧,٥٨٥	٨٧,٨١١,٧٣١
١٤,٤٨٦,٨٥٩	٥٢,٦٣٨,٨٨٦	٢,٨٤٨,١١٧	١٧,٨٣٧,٨٦٩	٨٧,٨١١,٧٣١

صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل آخر
إجمالي الدخل التشغيلي
مصروفات عمومية وإدارية
صافي خسارة انخفاض القيمة
صافي الربح للسنة قبل الضريبة
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع وحقوق الملكية

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

٣٠ الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كآلاتي:

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

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

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

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

تتضمن التسهيلات غير الممولة الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية والتزامات 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 ٢٠٢٤، بلغت التزامات المجموعة فيما يتعلق بتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الألي بالفروع ٣,١ مليون درهم (٢٠٢٣: ١١,٢ مليون درهم).

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

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

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

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٧,٢٪ و ٤,٨٪ (٢٠٢٣: ١٤,٢٪ و ٤,٢٪) من إجمالي حسابات المتعاملين ودمم 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 تتطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

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

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

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

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

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

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

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

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

٣٢ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	دولية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	الإمارات العربية المتحدة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٦٧٤,٥٢٧	-	-	١٤,٦٧٤,٥٢٧	الموجودات
				نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٠,٠٢٨,٤٦٠	٢,٢٤٧,١١٨	٤,٠١٥,٨٥٠	٣,٧٦٥,٤٩٢	مستحق من البنوك
١٣,٤٦٣,٥٧٣	٢,٩٢١,٣٩١	٤,٧٦٠,١٧١	٥,٧٨٢,٠١١	أوراق مالية استثمارية
٧٠,٤٧٩,٨٥٥	١,٠١٤,٣٨٨	٥٣٧,٨٤١	٦٨,٩٢٧,٦٢٦	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
١٥٦,٩٤٧	-	-	١٥٦,٩٤٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
٧٤٧,٧٩٥	-	-	٧٤٧,٧٩٥	قبولات المتعاملين
١٧٠,٧٩٥	-	-	١٧٠,٧٩٥	عقارات استثمارية
٣٢٠,٢٠٧	-	-	٣٢٠,٢٠٧	ممتلكات ومعدات
١,٠٨٦,٥١٤	-	-	١,٠٨٦,٥١٤	موجودات أخرى
١١١,١٢٨,٦٧٣	٦,١٨٢,٨٩٧	٩,٣١٣,٨٦٢	٩٥,٦٣١,٩١٤	إجمالي الموجودات
=====	=====	=====	=====	المطلوبات
٥,٨٨٣,٥٢٥	١,٤٦٩,٨٧٧	٨٥,٦٩٥	٤,٣٢٧,٩٥٣	مستحق للبنوك
٧٦,٧٨٤,٩٣٠	٦٧٣,٨٥٥	٣١٨,١٩٠	٧٥,٧٩٢,٨٨٥	ودائع المتعاملين
٩,٢٦٣,١٢٥	-	-	٩,٢٦٣,١٢٥	صكوك مستحقة
١٥٠,٠٢٠	-	-	١٥٠,٠٢٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية
٧٤٧,٧٩٥	-	-	٧٤٧,٧٩٥	قبولات المتعاملين
٣,٩٩٨,٩٦٧	-	-	٣,٩٩٨,٩٦٧	مطلوبات أخرى
١٤,٣٠٠,٣١١	-	-	١٤,٣٠٠,٣١١	إجمالي حقوق الملكية
١١١,١٢٨,٦٧٣	٢,١٤٣,٧٣٢	٤٠٣,٨٨٥	١٠٨,٥٨١,٠٥٦	إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية
=====	=====	=====	=====	التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات
٩,٢٦٥,٢١٧	٦٢,٢٠٧	٢٥٢,٧٩٩	٨,٩٥٠,٢١١	
٨٧,٨١١,٧٣١	٦,٠٣٦,٨٣٢	٥,٨٤٢,٤٤٧	٧٥,٩٣٢,٤٥٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:
=====	=====	=====	=====	التوزيع الجغرافي للموجودات
٨٧,٨١١,٧٣١	١,٦٣٢,٢٢٠	٤٢٧,٨٢٩	٨٥,٧٥١,٦٨٢	التوزيع الجغرافي للمطلوبات و حقوق الملكية
=====	=====	=====	=====	التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات
٧,١٤١,٩٦٨	٦٠٠,١٠٨	١٥١,٤٤٩	٦,٣٩٠,٤١١	
=====	=====	=====	=====	

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية
(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	استثمارات التحوط ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	التكلفة المضافة* ألف درهم	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
١,٥٣٠,٩٨٨	-	١,٥٣٠,٩٨٨	-	-
١١٠,٣٣٤,٣٥٠	١٤,٤٩٧	١٠٤,٧٦٣,٢٣٨	٥,٣٥١,٣٩٠	٢٠٥,٢٢٥
=====	=====	=====	=====	=====
٥,٨٨٣,٥٢٥	-	٥,٨٨٣,٥٢٥	-	-
٧٦,٧٨٤,٩٣٠	-	٧٦,٧٨٤,٩٣٠	-	-
٩,٢٦٣,١٢٥	-	٩,٢٦٣,١٢٥	-	-
١٥٠,٠٢٠	-	-	-	١٥٠,٠٢٠
٤,٧٤٦,٧٦٢	-	٤,٧٤٦,٧٦٢	-	-
٩٦,٨٢٨,٣٦٢	-	٩٦,٦٧٨,٣٤٢	-	١٥٠,٠٢٠
=====	=====	=====	=====	=====

الموجودات المالية

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

المطلوبات المالية

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

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

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

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

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

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

- يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المرحلة بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. تم تحديد المستويات في الترتيب الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:
- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات المحددة.
 - المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة مثل (تستنتج من الأسعار).
 - المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٤٥٠,٦٤٥	-	-	٤٥٠,٦٤٥
٤,٩٠٠,٧٤٥	-	-	٤,٩٠٠,٧٤٥
٥,٣٥١,٣٩٠	-	-	٥,٣٥١,٣٩٠
٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥	-	-
-	-	-	-
٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥	-	-
١٤٢,٤٥٠	-	١٤٢,٤٥٠	-
١٤,٤٩٧	-	١٤,٤٩٧	-
١٥٦,٩٤٧	-	١٥٦,٩٤٧	-
(١٥٠,٠٢٠)	-	(١٥٠,٠٢٠)	-
-	-	-	-
(١٥٠,٠٢٠)	-	(١٥٠,٠٢٠)	-
٥,٤٢١,٠٩٢	٦٢,٧٧٥	٦,٩٢٧	٥,٣٥١,٣٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أوراق مالية استثمارية
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

صكوك حكومية
صكوك الشركات

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة:
أسهم
أخرى

المشتقات الإسلامية
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها لتحوطات
التدفقات النقدية:
مبادلات معدلات الربح

القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها لتحوطات
التدفقات النقدية:
مبادلات معدلات الربح

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

٦٤,١٧٢
(١,٣٩٧)
-
-

٦٢,٧٧٥
=====

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤

إجمالي الأرباح أو الخسائر:

- في الأرباح أو الخسائر

تحويلات من المستوى ٣

تسويات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٦٤,٢٩٨
٦,٩٦٩
-
(٧,٠٩٥)
٦٤,١٧٢
=====

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
إجمالي الأرباح أو الخسائر:
- في الأرباح أو الخسائر
تحويلات من المستوى ٣
تسويات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

٣٤ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحدة للمجموعة

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

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال

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

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

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

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

رأس المال النظامي

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

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

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

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

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

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

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

فيما يلي نسب كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

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

٣٦ إدارة المخاطر

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

إطار عمل إدارة المخاطر:

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

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

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

أ) حوكمة المخاطر

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

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) حوكمة المخاطر (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

(ب) وحدة المخاطر

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

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

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(ج) القدرة على تحمل المخاطر:

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

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

(د) مخاطر الائتمان:

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

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

إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

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

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

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

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر ائتمان المتعاملين:

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

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

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

تفويضات قبول معاملات الائتمان

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس مخاطر الائتمان

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

تتم معايرة التصنيفات الائتمانية، بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يكون الفرق في احتمالات التعثر بين درجة التصنيف ايه ١ و ايه ٢ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجة التصنيف ايه ٣ و ايه 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 دوري لوضع سجل تتبع حول النشاط السلوكي وعوامل أخرى تعكس المخاطر المرتبطة بالمتعاملين.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

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

الخزينة:

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

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

- يتم تصنيف الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر ائتمانها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢"، ولكن لا يتم اعتبارها على أنها منخفضة القيمة الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية منخفضة قيمة الائتمان، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثالثة.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ يساوي حصة من خسائر الائتمان المتوقعة لمرة واحدة التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة خلال الأشهر الاثني عشر المقبلة. فيما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ٢ و ٣ استناداً إلى العمر الافتراضي لها.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد خصم المعلومات ذات النظرة المستقبلية.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجات المالية 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 المصدر التالية:

المعايير الكمية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

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

الأفراد:

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

المعايير النوعية:

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

المصدر:

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

تعتبر لجنة حوكمة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بمثابة اللجنة المسؤولة عن الإشراف على المخصصات، وقامت اللجنة بمراجعة عملية الحساب والمنهجية ونتائج المخصصات التي استعرضها المسؤول الرئيسي للمخاطر بالإمارات الإسلامي. علاوة على ذلك، وافق مجلس الإدارة على عملية المخصصات والمخصصات ذات الصلة على النحو المعروض من قبل المسؤول الرئيسي للمخاطر بالإمارات الإسلامي، وفقاً للمادة ٩-١٦ (معايير) لائحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير ذات الصلة، التعميم رقم ٢٠٢٤/٣٣ بتاريخ ٢٥/٠٧/٢٠٢٤.

تعريف التعثر والموجودات منخفضة قيمة الائتمان

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

الكمية:

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

النوعية:

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان

المعالجة

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

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

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

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

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

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

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

إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

مراقبة مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

إستراتيجية تقليل المخاطر الائتمانية للمجموعة:

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

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

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة الضمانات الإضافية

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

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

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

الشطب

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

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

د. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدنية	أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدنية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٠٠,٠٥٨	٢,٣٩١,٣١٤	٧٣١,٨٢٠	٢,٦٦١,٣٨٥	الصناعة
٣١٧,٢٩١	٧٤١,٠٠٥	٢٥٩,٦٤٢	٣٨٢,٥٩٣	الإقشاءات
-	٥,٤٦٣,٩٥٧	-	٥,٧٨٢,٦٥٧	التجارة
١,٢٢٣,١٠١	٦٠٤,٤١٢	١,٣٤٧,٦٩٠	٦٣٨,٥٣٣	المواصلات والاتصالات
٧٦٨,٢٦٥	١,٩٨٣,٠٤٤	٨٩٦,١٩١	٢,١٠٦,٧٦١	الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى
٣,١٩١,١٩٨	٢٢٥,٦٣٩	٤,٨١٦,٥٥٣	١,٤١٨,٢٣٨	حكومي
-	٣٦,٧٧٢,٤١٠	-	٤٥,٩٧٦,٨١٢	الشخصية
-	٤,٥٤٦,٠٩٤	-	٨,٥٧٨,٦٢٤	العقارية
-	٩١,٥٦٥	-	٣٨,٧٠٩	المطاعم والفنادق
-	٣,١٦٠,١٥٥	-	٤,٦٨٢,٧١٠	إدارة الشركات والمشاريع التجارية
١٠,٥١٤,٠٣٩	١,٠٦٤,٠٠٥	١٥,٣٨٣,٣٦٥	١,٦٠١,٦٥١	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
١٨٤,٢١٧	٣,٢١٦,٠٤١	٩٢,٧٤٨	٤,٥٢١,٠١٣	أخرى
١٦,٥٩٨,١٦٩	٦٠,٢٥٩,٦٤١	٢٣,٥٢٨,٠٠٩	٧٨,٣٨٩,٦٨٦	إجمالي الموجودات
-	(١,٦٦٠,٧٥٨)	-	(٣,٢١٣,٩٦٥)	ناقصاً الدخل المؤجل
(٣٧,٣٥٣)	(٤,٨٥١,١٤٦)	(٣٥,٩٧٦)	(٤,٦٩٥,٨٦٦)	ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة
١٦,٥٦٠,٨١٦	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	٢٣,٤٩٢,٠٣٣	٧٠,٤٧٩,٨٥٥	

تشتمل النشاطات الأخرى على المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

والتي أصدر منها بواسطة:

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
AAA	-	-	٢٣٨,٣٢٨	٢٣٨,٣٢٨
AA+ إلى AA-	-	٩٣٤,٧٨٧	٩٣٩,٣٧١	١,٨٧٤,١٥٨
A+ إلى A-	-	٢,٨٧٢,٦٤٨	١,٨٩٨,٤٦٩	٤,٧٧١,١١٧
أقل من A-	-	١,٨١١,٠٣٤	١,٣٩٠,١٩٢	٣,٢٠١,٢٢٦
غير مصنفة	٦٤,١٧٢	٢٥٢,٥٧٦	٥١,٤١٥	٣٦٨,١٦٣
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١٨,٦١٥)	(٤,٧١٥)	(٢٣,٣٣٠)
	٦٤,١٧٢	٥,٨٥٢,٤٣٠	٤,٥١٣,٠٦٠	١٠,٤٢٩,٦٦٢
والتي أصدر منها بواسطة:				
حكومات	-	٥٤٠,٨٩٥	٢,٦٥٠,٣٠٣	٣,١٩١,١٩٨
مشاريع قطاع عام	-	٤,٥٩٢,٤٢١	١,٨٦٧,٤٧٢	٦,٤٥٩,٨٩٣
قطاع خاص وأخرى	٦٤,١٧٢	٧٣٧,٧٢٩	-	٨٠١,٩٠١
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١٨,٦١٥)	(٤,٧١٥)	(٢٣,٣٣٠)
	٦٤,١٧٢	٥,٨٥٢,٤٣٠	٤,٥١٣,٠٦٠	١٠,٤٢٩,٦٦٢

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:

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

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

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) تحليل جودة الائتمان:

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

				ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
لمدة ١٢ شهرا	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان		
خسائر الائتمان	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى		
المتوقعة	العمر الافتراضي	العمر الافتراضي	العمر الافتراضي		
المتوقعة	غير منخفضة	غير منخفضة	منخفضة		
القيمة	القيمة	القيمة	القيمة		
ذمم أنشطة تمويلية مدينة					
الرصيد في ١ يناير					
٥٢,٥٤٤,٧١٠	٢,٣٧٢,٠٥٥	٣,٦٨٢,١١٨	٥٨,٥٩٨,٨٨٣		
(٢,١٠١,٠٥٧)	١,٩٢٦,٨١٧	١٧٤,٢٤٠	-		
١,٠١٩,٠٦٤	(١,٨٠٥,٣٦٣)	٧٨٦,٢٩٩	-		
١٣,٢٦١	٤٢,٢٣١	(٥٥,٤٩٢)	-		
١٧,٥٩٠,٢٣٨	٢٧٣,٥٩٠	(٣١٢,٤٣٧)	١٧,٥٥١,٣٩١		
-	-	(٩٧٤,٥٥٣)	(٩٧٤,٥٥٣)		
أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة وأخر					
المبالغ المشطوبة خلال العام					
٦٩,٠٦٦,٢١٦	٢,٨٠٩,٣٣٠	٣,٣٠٠,١٧٥	٧٥,١٧٥,٧٢١		
(١,٢١٩,٣٧٠)	(٣٦٥,٠٣٦)	(٣,١١١,٤٦٠)	(٤,٦٩٥,٨٦٦)		
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر					
خسائر الائتمان المتوقعة					
القيمة الدفترية					
٦٧,٨٤٦,٨٤٦	٢,٤٤٤,٢٩٤	١٨٨,٧١٥	٧٠,٤٧٩,٨٥٥		
حسب وحدات الأعمال					
قطاع الشركات					
٢٦,٨٥٣,٧٨٥	١,٢٠٢,٤١٥	٢,٦٤٥,٩٠٨	٣٠,٧٠٢,١٠٨		
٤٢,٢١٢,٤٣١	١,٦٠٦,٩١٥	٦٥٤,٢٦٧	٤٤,٤٧٣,٦١٣		
٦٩,٠٦٦,٢١٦	٢,٨٠٩,٣٣٠	٣,٣٠٠,١٧٥	٧٥,١٧٥,٧٢١		
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة					
ألف درهم					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
لمدة ١٢ شهرا	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان		
خسائر الائتمان	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى		
المتوقعة	العمر الافتراضي	العمر الافتراضي	العمر الافتراضي		
المتوقعة	غير منخفضة	غير منخفضة	منخفضة		
القيمة	القيمة	القيمة	القيمة		

المرحلتان ١ و ٢ تقدمان تمويلات مصنفة ضمن الفئات من أ١ إلى ٤، في حين أن المرحلة ٣ و الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتركة هي عبارة عن تمويلات غير عاملة مصنفة ضمن الفئات ٥ إلى ٥ د. الخدمات المصرفية للشركات - التمويلات المنتجة لا تشمل التعرضات مقابل قائمة مرافقة المتعاملين.

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

المبلغ التعاقدي القائم على ذمم أنشطة تمويلية مدينة التي تم شطبها خلال السنة، والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ يبلغ ٩٧٥ مليون درهم (٢٠٢٣: ٩٣٤ مليون درهم).
*يمثل هذا خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التركزات غير الممولة المحولة إلى التزامات أخرى.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

ي) مخاطر السوق

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

تتحمل المجموعة مخاطر السوق سعياً لتحقيق أهدافها الاستراتيجية والتجارية.

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

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

عملية مراقبة مخاطر السوق وإدارتها

في إطار إدارة المخاطر على مستوى المجموعة، يتم تطبيق عمليات حوكمة واسعة النطاق على الأنشطة التي تنطوي على مخاطر السوق، ويشمل إطار الحوكمة المذكور، ضمن جملة أمور أخرى، ما يلي:

- موافقة لجنة المخاطر للمجلس ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة لحدود المخاطر مع اتخاذ إجراءات المراقبة والإبلاغ والحد من التجاوزات شريطة القيام بمراجعة منتظمة وبما يتفق مع نهج المصرف في الامتثال الصارم لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات والحدود؛ و
- مراقبة مجموعة واسعة من مقاييس المخاطر المناسبة لأنشطة التداول المعنية - مثل القدرة على تحمل المخاطر، وإجمالي وصافي مراكز الاستثمار المفتوحة، والقيمة المعرضة للخطر والحد من الخسائر.

تستخدم المجموعة نماذج قياسية مناسبة ومستقلة لإعادة تقييم وقياس المخاطر لمنتجاتها المالية التقليدية وغير التقليدية وتتلقى معلومات السوق المنتظمة من مزودي بيانات السوق المستقلين من أجل قياس ومراقبة مخاطر السوق. تتم إدارة مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة من خلال حدود المخاطر الموضوعية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات والمعتمدة من قبل لجنة المخاطر. تتم مراجعة حدود المخاطر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بصورة سنوية. تتم مراقبة حدود مخاطر السوق باستمرار وبصورة مستقلة من قبل قسم المخاطر ويتم إبلاغ الاستثناءات - في حال وجودها - إلى الإدارة العليا.

القيمة المعرضة للمخاطر

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):
ي) مخاطر السوق

١. مخاطر العملات الأجنبية

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

٢. مخاطر الأسعار

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

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

ك. المخاطر التشغيلية

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

إطار حوكمة المخاطر التشغيلية

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

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

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

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

آلية إدارة المخاطر التشغيلية (تتمة)

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

إدارة التأمين

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

إدارة مكافحة الاحتيال

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

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

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

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

ك. المخاطر التشغيلية

الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة

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

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

إدارة الأمن السيبراني

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

إن لدى المجموعة إطاراً شاملاً للأمن السيبراني يستند إلى ثلاثة أنواع من النماذج الدفاعية.

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

إدارة استمرارية الأعمال

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

ترتكز عملية استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المجموعة إلى المعيار الدولي "أيزو ٢٢٣٠١" للعام ٢٠١٢ (E). تتولى لجنة المخاطر للمجلس مسؤولية الرقابة ووضع استراتيجية إدارة استمرارية الأعمال. تتولى الإدارة ووحدات الدعم مسؤولية التأكد من تطبيق واختبار خطط استمرارية الأعمال المناسبة لمجالات عملها المعنية. يتم مراقبة فعالية خطط استمرارية الأعمال بشكل مستقل عن طريق إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة.

ل. مخاطر السيولة

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

الأهداف وهيكل الحوكمة

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

السياسات والإجراءات

تشمل إدارة عمليات السيولة والتمويل على وجه التحديد ما يلي:

- توقع التدفقات النقدية من العملات الرئيسية في مختلف الظروف الصعبة والنظر في مستوى الموجودات السائلة الضرورية فيما يتعلق بذلك؛
- تحليل عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات لفترات مختلفة مع التركيز على أقصر أطر زمنية. تستند هذه التقارير حول الفجوات على التدفقات النقدية التعاقدية والإبقاء على الافتراضات الضعيفة للأصول والمطلوبات التي لم يحل أجل استحقاقها والطلب المحتمل على السيولة عن طريق الالتزامات غير المسحوبة؛
- مراقبة سيولة الميزانية العمومية ونسبة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة إلى الودائع بموجب المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- الحفاظ على نطاق متنوع من مصادر التمويل مع تسهيلات تمويل احتياطية؛
- إدارة تركيزات وسمات استحقاقات التمويلات؛
- الحفاظ على خطط التمويل؛
- رصد تركيزات المودعين لتفادي الاعتماد الزائد على شريحة كبيرة من المودعين الأفراد وضمان توفير قدرات تمويل مرضية؛ و
- الحفاظ على خطط السيولة والتمويل في الحالات الطارئة. تساهم هذه الخطط في تحديد المؤشرات المبكرة للأوضاع الصعبة وتصف الإجراءات التي يتعين اتخاذها في الحالات المعقدة الناجمة عن الأزمات 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 ٢٠٢٤

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

م. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	خلال ٣ شهور
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٤,٦٧٤,٥٢٧	-	-	-	١,٨٢٣,٣٥٧	١٢,٨٥١,١٧٠
١٠,٠٢٨,٤٦٠	-	-	٤,٩٧٩,٥١٦	٢,٨٢٢,٥٥٨	٢,٢٢٦,٣٨٦
١٣,٤٦٣,٥٧٣	٢,٨٣٣,٢٢٩	٥,٦٠٣,٠٦٦	٣,٤٥١,٥٤٧	١,٢٧٠,٥٠٤	٣٠٥,٢٢٧
٧٠,٤٧٩,٨٥٥	١٥,٧٤٧,١١٤	١٠,٤٣٢,٧٠٧	١٦,٠٨٢,١٧٦	١٠,٩٨٥,٦٣١	١٧,٢٣٢,٢٢٧
١٥٦,٩٤٧	٣٤,٩٧٦	٦٠,٤٨٠	٥٢,٠٤٦	٤,٨٠٨	٤,٦٣٧
١٧٠,٧٩٥	١٧٠,٧٩٥	-	-	-	-
٧٤٧,٧٩٥	-	-	-	-	٧٤٧,٧٩٥
٣٢٠,٢٠٧	٣٢٠,٢٠٧	-	-	-	-
١,٠٨٦,٥١٤	٦٥٩,٨٧٠	-	-	-	٤٢٦,٦٤٤
١١١,١٢٨,٦٧٣	١٩,٧٦٦,١٩١	١٦,٠٩٦,٢٥٣	٢٤,٥٦٥,٢٨٥	١٦,٩٠٦,٨٥٨	٣٣,٧٩٤,٠٨٦

الموجودات

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

م. تحليل الاستحقاق للموجودات و المطلوبات (تتمة)

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة	خلال ثلاثة أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
						المطلوبات
٥,٨٨٣,٥٢٥	١,٩٨٥,١٦١	-	-	٨٦٣,٤٧٧	٣,٠٣٤,٨٨٧	مستحق للبنوك
٧٦,٧٨٤,٩٣٠	٣٤١,٣٠٤	٧١٠,٧٥٥	٦٤٢,٦٨٥	١٢,٣٠٦,٣٧٤	٦٢,٧٨٣,٨١٢	ودائع المتعاملين
٩,٢٦٣,١٢٥	-	٢,٧٥٥,٠٥٤	٤,٦٧٢,٠٠٧	١,٨٣٦,٠٦٤	-	صكوك مستحقة وتمويلات أخرى
١٥٠,٠٢٠	٣٧,٧٣٦	٦١,٤٤٢	٤١,٣٩٣	٥,٠٥٠	٤,٣٩٩	متوسطة الأجل
٧٤٧,٧٩٥	-	-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٣,٩٩٨,٩٦٧	٢,٠١٦,٨١١	-	-	-	٧٤٧,٧٩٥	المالية الإسلامية
١٤,٣٠٠,٣١١	١٤,٣٠٠,٣١١	-	-	-	١,٩٨٢,١٥٦	قبولات المتعاملين
					-	المطلوبات الأخرى
١١١,١٢٨,٦٧٣	١٨,٦٨١,٣٢٣	٣,٥٢٧,٢٥١	٥,٣٥٦,٠٨٥	١٥,٠١٠,٩٦٥	٦٨,٥٥٣,٠٤٩	إجمالي حقوق الملكية
						إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٩,٢٦٥,٢١٧	٢٥٨,٤٢٧	٣٠,٣٣٧	٢,٠٤٢,٨٨٢	٢,٦٩٩,٤٩٩	٤,٢٣٤,٠٧٢	خارج الميزانية
						خطابات الاعتماد والضمان
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨٧,٨١١,٧٣١	١٧,٠٦٩,٩٠٥	٩,٤٩٦,٨٨٠	١٣,١٨٠,٦٥٧	١٦,٧٩٤,٠٧١	٣١,٢٧٠,٢١٨	الموجودات
٨٧,٨١١,٧٣١	١٥,٨٢٩,٨٠٤	٤١٣,٧٦٠	٥,٥٩٠,٣٣٧	٨,٤٢٠,٤٤٨	٥٧,٥٥٧,٣٨٢	المطلوبات وحقوق الملكية
٧,١٤١,٩٦٨	٤٢٨,٨٢١	٢٨٧,٢٧١	١,٢٥٣,٩٩٩	١,٦٥٨,٨٨٠	٣,٥١٢,٩٩٧	إخراج الميزانية

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

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

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

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)

							كما في ديسمبر ٢٠٢٣
أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات	أكثر من ٣ أشهر حتى سنة واحدة	خلال ٣ أشهر	التدفقات الخارجة الإجمالية الاسمية	القيمة الدفترية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١,٩٩٥,٥٦٧)	-	-	(٥٦٩,٥٨٦)	(٣,٢٦٤,٠١٤)	(٥,٨٢٩,١٦٧)	٥,٧٩٢,٣٧٥	<u>المطلوبات المالية</u>
(٤٥٢,٤٢٤)	(٤١٦,٣٢٥)	(٩٦٠,٧٩١)	(٨,٠٣٢,٧٥٨)	(٥١,٩٥٦,٣٦٢)	(٦١,٨١٨,٦٦٠)	٦١,٣١٤,٩١٥	مستحق للبنوك
-	-	(٤,٨٢٥,٨٦١)	(٩٣,٤٠٨)	(٣٠,٩٠٩)	(٤,٩٥٠,١٧٨)	٤,٦٧٢,٥٠٠	ودائع المتعاملين
(٢,٤٤٧,٩٩١)	(٤١٦,٣٢٥)	(٥,٧٨٦,٦٥٢)	(٨,٦٩٥,٧٥٢)	(٥٥,٢٥١,٢٨٥)	(٧٢,٥٩٨,٠٠٥)	٧١,٧٧٩,٧٩٠	صكوك مستحقة
(٤٢٨,٨٢١)	(٢٨٧,٢٧١)	(١,٢٥٣,٩٩٩)	(١,٦٥٨,٨٨٠)	(٣,٥١٢,٩٩٧)	(٧,١٤١,٩٦٨)	٧,١٤١,٩٦٨	
(١٧,٣٨٢)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٥٩)	(٧٢٢,٣٨٣)	(٢,٧٩٥,٥٢٤)	٢,٧٩٥,٥٢٤	خطابات الاعتماد والضمان
							التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

س. مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		ألف درهم
المبلغ ألف درهم	الاختلاف ألف درهم	المبلغ ألف درهم	الاختلاف ألف درهم	
٤٢٢,٨٧٨	٣,٦٦٩,١٥٥	٣٧٠,٠١١	٤,٢٣٥,٥٩٧	المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس
-	٣,٢٤٦,٢٧٨	-	٣,٨٦٥,٥٨٦	حالة الأساس
(٦٧٥,٢٧٨)	٢,٥٧١,٠٠٠	(٧١١,٩٠٧)	٣,١٥٣,٦٧٩	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 الربح نتيجة لتغير بعض المعدلات. بينما تبقى معدلات أخرى دون تغيير. تساهم تلك التوقعات أيضاً في التوصل إلى افتراضات أخرى مبسطة. بما في ذلك إدارة جميع تلك المراكز حتى موعد الاستحقاق وهذا التأثير لا يشمل الإجراءات التي سيتم اتخاذها في الخزينة أو في وحدات الأعمال لتقليل آثار مخاطر معدلات الفائدة. وعملياً، تسعى الخزينة وعلى نحو استباقي إلى تغيير خصائص مخاطر معدلات الفائدة للحد من الخسائر وتحقيق أقصى استفادة من صافي الإيرادات.

ع. تحليل إعادة تسعير معدل الربح*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
أقل من شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة	لا يحمل معدل ربح	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٣,٤٢٣,١٨٨	١,٥٢١,٤١٥	٣٠١,٩٣٨	-	٩,٤٢٧,٩٨٦	١٤,٦٧٤,٥٢٧
٣,٨٥١,٣١٨	٤,٢٢٤,٢٧٩	٦٨٩,٠٦٩	١,٠٧٣,٤٩٢	-	١٩٠,٣٠٢	١٠,٠٢٨,٤٦٠
١٧٨,٥٤٦	١٢٦,٧٩٧	٥٠٩,٠٣٠	٧٦١,٤٧٤	١١,٨٢٤,٩٥١	٦٢,٧٧٥	١٣,٤٦٣,٥٧٣
٢٢,٨٠٢,١٨٧	٢٧,٧٨٤,٢١٠	٤,٠٥٧,٩٠٠	٤,٥١٠,١١٩	١١,٣٢٥,٤٣٩	-	٧٠,٤٧٩,٨٥٥
-	-	-	-	-	١٥٦,٩٤٧	١٥٦,٩٤٧
-	-	-	-	-	١٧٠,٧٩٥	١٧٠,٧٩٥
-	-	-	-	-	٧٤٧,٧٩٥	٧٤٧,٧٩٥
-	-	-	-	-	٣٢٠,٢٠٧	٣٢٠,٢٠٧
-	-	-	-	-	١,٠٨٦,٥١٤	١,٠٨٦,٥١٤
٢٦,٨٣٢,٠٥١	٣٥,٥٥٨,٤٧٤	٦,٧٧٧,٤١٤	٦,٦٤٧,٠٢٣	٢٣,١٥٠,٣٩٠	١٢,١٦٣,٣٢١	١١١,١٢٨,٦٧٣
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ع. تحليل إعادة تسعير معدل الربح (تتمة)

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

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. مخاطر السمعة

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

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

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

ص. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الأوضاع الضاغطة

يعد اختبار الأوضاع الضاغطة جزءاً لا يتجزأ من عملية إدارة المخاطر للمجموعة. يتضمن الاختبار تحليل السيناريو ويتم إجراؤه بانتظام. كما يتم إجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الأوضاع الضاغطة، على وجه الخصوص، (عملية على مستوى المجموعة تشمل أنواع المخاطر) سنوياً. وبالإضافة لذلك، يتم إجراء اختبارات ضغط إضافية استجابة لظروف الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي أو على مستوى المحفظة والفروع / الشركات التابعة. يتم توثيق كل اختبار إجهاد ومناقشة النتائج على مستوى اللجنة التنفيذية والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للمجموعة. يقدم اختبار الأوضاع الضاغطة تنبيهات إلى الإدارة العليا حول احتمال تعرض المجموعة لأحداث سلبية استثنائية ولكن معقولة. وعلى هذا النحو، يتيح لنا اختبار الأوضاع الضاغطة تقييم كفاية رأس المال وتحديد قطاعات المحفظة التي يحتمل أن تكون محفوفة بالمخاطر وكذلك المخاطر المنهجية الكامنة. وهذا يتيح لنا فيما بعد وضع خطط الطوارئ المناسبة واستراتيجيات الخروج وإجراءات التخفيف مسبقاً.

ق. المخاطر النموذجية

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

تشرف وحدة إدارة النماذج المتخصصة داخل المجموعة على التحقق من صحة النماذج واستخدامها لأغراض إعداد التقارير التنظيمية و/ أو المالية، مسترشدة بإطار الحوكمة والإدارة النموذجي للمجموعة، وهذا يضمن أن النماذج تتبع نهجاً قوياً للتحقق من صحتها قبل الاستخدام، ويتم تنفيذ عملية حوكمة النماذج عبر دورة سريان النموذج، وتتم إدارة نماذج الفئة ٢١ من خلال نظام جرد نموذجي مركزي لتتبع وإدارة استخدامها، وتحدد معايير المصادقة على نموذج المجموعة الحد الأدنى من المتطلبات التي يجب أن تفي بها النماذج قبل استخدامها.

ر. المخاطر التنظيمية والرقابية

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ر. المخاطر التنظيمية والرقابية (تتمة)

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

مخاطر عدم الامتثال للشريعة

إن عدم الامتثال لقرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والفتاوى أثناء اتخاذ القرارات الإدارية أو المنتجات أو تنفيذ عقود المنتجات المالية، قد يتسبب في حدوث مخاطر على السمعة بالنسبة للمجموعة. لدى المجموعة إدارة رقابة شرعية داخلية دائمة لتقييم جميع الحلول الحالية والمقترحة قبل تقديمها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للموافقة عليها وإجراء تدقيق شرعي دوري لضمان الامتثال لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

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

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

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

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

ش. مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

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

المخاطر المتعلقة بالمناخ

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقديرات المحاسبية

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قامت المجموعة بجمع صكوك مستحقة الدفع بقيمة ٢,٧٥٤ مليون درهما إماراتياً من خلال التمويل المستدام والأخضر في أسواق رأس المال.

ت. إطار إدارة وإجراءات المخاطر في كيانات المجموعة

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

ث. دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية

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

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 وبيئة حوكمة الشركات، وتقييم مدى حساب الموجودات وحمايتها من الخسائر وإجراء متابعة للأنشطة بهدف تقييم والإبلاغ عن الطريقة التي اتبعتها الإدارة لمعالجة المخاطر والامتثال لخطط العمل المتفق عليها سابقاً.

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

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

٣٧ إجراءات قانونية

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

٣٨ المساهمات الاجتماعية

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

٣٩ المبالغ المقارنة

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