

Date: 27 February 2025

Ref ENBD/GCS/ 2025/ 025

Mr. Hamed Ahmed Ali

Chief Executive Officer

Dubai Financial Market

P.O. Box 9700

Dubai - United Arab Emirates

التاريخ: 27 فبراير 2025

مرجعنا: ENBD/GCS/ 2025/ 025

السيد / حامد أحمد علي المحترم

الرئيس التنفيذي

سوق دبي المالي

ص.ب.: 9700

دبي - ا.ع.م

After Greetings,

تحية طيبة وبعد،

Pursuant to the announcement made by Emirates Islamic Bank (P.J.S.C.) (the "**Bank**") dated 25 February 2025 concerning the Bank's receipt of a notification from Emirates NBD Bank (P.J.S.C.) of a mandatory cash offer to acquire all shares in the Bank that will result in it owning 100% of the issued and paid up ordinary shares of the Bank for cash consideration of AED 11.95 per share (the "**Offer**"), the Bank now announces that on 27 February 2025 it has received the offer document ("**Offer Document**") providing further details on the Offer.

وفقا للإعلان الصادر عن مصرف الإمارات الإسلامية ش.م.ع ("**المصرف**") بتاريخ 25 فبراير 2025 بشأن استلام إشعار من بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع بخصوص عرض نقدي إلزامي للاستحواذ على جميع الأسهم في مصرف الإمارات الإسلامية ش.م.ع والذي سينتج عنه تملك بنك الإمارات دبي الوطني نسبة 100% من الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة لمصرف الإمارات الإسلامية ش.م.ع مقابل مبلغ نقدي قدره 11.95 درهم إماراتي لكل سهم ("**العرض**"), يعلن المصرف الآن انه في تاريخ 27 فبراير 2025 قد تلقى مستند العرض الرسمي ("**مستند العرض**") الذي يوفر مزيدا من التفاصيل عن العرض.

The terms of the Offer are set out in the Offer Document, which is attached.

تم تحديد شروط العرض في مستند العرض المرفق.

The Bank's Board of Directors will consider, among other matters, the Offer, and the Bank will make further announcements regarding the Offer, including

سيراجع مجلس إدارة المصرف العرض، من بين أمور أخرى، وسيقوم المصرف بإصدار إعلانات إضافية بشأن العرض بما في ذلك نشر نشرة موجهة الى المساهمين وفقا لقرار

publishing the recommendation of the Bank's Board of Directors with respect to the Offer in accordance with the decision of the Chairman of the Board of Directors of the Securities and Commodities Authority No. (18/R.M) of 2017 Regarding the Rules of Acquisition and Merger of Public Joint Stock Companies.

رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (18/ر.م) لسنة 2017 بخصوص قواعد الاندماج والاستحواذ لشركات المساهمة العامة.

Best Regards,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

Signed by: 
43608199CA624FC... 

د. احمد الخلفاوي
رئيس الشؤون القانونية
مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع
Dr. Ahmed Alkhalfawi
Head of Legal
Emirates Islamic Bank (P.J.S.C.)

cc: Securities & Commodities Authority

نسخة إلى: هيئة الأوراق المالية والسلع

EMIRATES NBD BANK P.J.S.C.

(Incorporated under the Department of Economic Development
in Dubai, UAE)
License Number 598201

OFFER DOCUMENT

Emirates NBD Bank P.J.S.C.'s mandatory cash offer to acquire all shares in Emirates Islamic Bank P.J.S.C. that will result in it owning 100% of the issued and paid up ordinary shares of Emirates Islamic Bank P.J.S.C. for cash consideration of AED 11.95 per Emirates Islamic Bank P.J.S.C. share.

Emirates NBD Bank P.J.S.C. currently owns 99.8923% of Emirates Islamic Bank P.J.S.C., and will make a mandatory acquisition offer of the remaining 0.1077% in Emirates Islamic Bank P.J.S.C. in accordance with Article (11) of the M&A Rules, Article 299(2) of the Commercial Companies Law and Article (14 bis) (as proposed) of the Articles of Association.

Important: If you are in any doubt about any aspect of this Offer Document or as to the action you should take, then you should consult a financial advisor licensed by the UAE Securities and Commodities Authority.

If you have sold or otherwise transferred all of your EIB Shares (other than pursuant to the Offer), please send this Offer Document at once to the purchaser or transferee or to the bank, stockbroker or other agent through whom the sale or transfer was effected for delivery to the purchaser or transferee. **However, the foregoing documents must not be forwarded or transmitted in or into any Restricted Jurisdiction or in or into any jurisdiction where to do so would constitute a violation of the relevant laws in that jurisdiction.** If you have sold or transferred only part of your holding of EIB Shares, then you should retain this Offer Document and consult your professional adviser.

DISCLAIMER STATEMENT

The UAE Securities and Commodities Authority, the Dubai Financial Market and the Dubai CSD shall not be liable for the content of this Offer Document and shall not submit any confirmation in relation to the accuracy or completeness thereof, and hereby expressly disclaim any responsibility for any loss arising from the content of this Offer Document or from relying on any part thereof.

This Offer Document is dated 27 February 2025

Offeror

EMIRATES NBD BANK P.J.S.C.

Baniyas Road, Deira, P.O. Box 777, Dubai, United Arab Emirates

Legal Advisor to the Offeror

Clifford Chance LLP

بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.

(شركة تأسست بموجب دائرة التنمية الاقتصادية في دبي، الإمارات العربية المتحدة)
ترخيص رقم 598201

مستند عرض

عرض نقدي إلزامي من قبل بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. للاستحواذ على جميع الأسهم في مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. والذي سينتج عنه تملك بنك الإمارات دبي الوطني نسبة 100% من الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. مقابل مبلغ نقدي قدره 11.95 درهم إماراتي لكل سهم من أسهم مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.

يملك بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. حاليًا نسبة 99.8923% من مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع، وسيقوم البنك بتقديم عرض استحواذ إلزامي على النسبة المتبقية البالغة 0.1077% من مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع، وذلك وفقًا للمادة (11) من قواعد الاندماج والاستحواذ، والمادة (2)299 من قانون الشركات التجارية، والمادة (14) مكرر (كما هو مقترح) من النظام الأساسي.

هام: إذا كانت لديك أي شكوك بشأن أي جانب من جوانب مستند العرض هذا أو الإجراء الذي ينبغي عليك اتباعه، يجب عليك استشارة مستشار مالي مرخص من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في الإمارات العربية المتحدة.

في حال قمتم ببيع جميع أسهمكم في مصرف الإمارات الإسلامي أو نقل ملكيتها (بأي طريقة أخرى بخلاف العرض)، يرجى إرسال هذا المستند في الحال إلى المشتري أو المتنازل إليه أو إلى البنك أو سمسار الأسهم أو أي وكيل آخر يتم من خلاله البيع أو التنازل لتسليمه إلى المشتري أو المتنازل إليه. **ومع ذلك، يمنع ويحظر إعادة توجيه المستندات السابقة أو إرسالها إلى أي دولة محظورة أو إلى أي دولة يشكل فيها ذلك انتهاكاً للقوانين ذات الصلة في تلك الدولة.** وفي حال قمتم ببيع أو التنازل عن جزء من أسهمكم في مصرف الإمارات الإسلامي، فعليكم الاحتفاظ بهذا المستند وطلب المشورة من مستشاركم المهني الخاص بكم.

بيان إخلاء المسؤولية

لا تتحمل هيئة الأوراق المالية والسلع في الإمارات العربية المتحدة وسوق دبي المالي ومركز دبي للإيداع أي مسؤولية عن محتوى مستند العرض هذا ولن تقدم أي تأكيد فيما يتعلق بوقتته أو اكتماله، وتخليان مسؤوليتهما بموجبه صراحةً عن أي خسارة تنشأ عن محتوى مستند العرض هذا أو عن الاعتماد على أي جزء منه.

يصدر مستند العرض هذا بتاريخ 27 فبراير 2025

مقدم العرض

بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.

شارع بني ياس، ديرة، ص.ب. 777، دبي، الإمارات العربية المتحدة

المستشار القانوني لمقدم العرض

كليفورد تشانس إل إل بي

C L I F F O R D
C H A N C E

Receiving Agent and Lead Manager

Emirates NBD Bank P.J.S.C.
and
Emirates NBD Capital PSC



C L I F F O R D
C H A N C E

وكيل الاستلام و المدير الرئيسي

بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.
و
شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال المحدودة



EIB Shareholders wishing to accept the Offer must respond with a completed Acceptance and Transfer Form, so as to be received by electronic submission at EIB@EmiratesNBD.com or as otherwise set out in the Acceptance and Transfer Form no later than 2:00PM on 27 March 2025.

يجب على مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي الراغبين في قبول العرض الرد باستخدام نموذج قبول وتحويل مكتمل، على ان يتم استلامه عن طريق التقديم الإلكتروني على EIB@EmiratesNBD.com أو كما هو وارد بخلافه في نموذج القبول والتحويل في موعد أقصاه الساعة 2:00 ظهرا بتاريخ 27 مارس 2025.

DECLARATION

EMIRATES NBD BANK P.J.S.C. ACCEPTS FULL RESPONSIBILITY FOR THE CORRECTNESS AND ACCURACY OF INFORMATION CONTAINED IN THIS OFFER DOCUMENT. TO THE BEST OF THE KNOWLEDGE AND BELIEF OF EMIRATES NBD BANK P.J.S.C., WHICH HAS TAKEN ALL REASONABLE CARE TO ENSURE THAT SUCH IS THE CASE, THE INFORMATION CONTAINED IN THIS OFFER DOCUMENT IS IN ACCORDANCE WITH THE FACTS AND CONTAINS NO OMISSIONS OF ANY MATERIAL FACTS LIKELY TO AFFECT THE IMPORTANCE AND COMPLETENESS OF THIS OFFER DOCUMENT.

إقرار
يتحمل بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. المسؤولية الكاملة عن صحة ودقة المعلومات الواردة في مستند العرض هذا. تتفق المعلومات الواردة في مستند العرض هذا مع الحقائق ولا تنطوي على أي إسقاطات من المحتمل أن تؤثر على أهمية واكتمال مستند العرض هذا ولا توجد حقائق جوهرية تم إغفالها أو تجاهلها، وقد بذل بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. عناية الشخص الحريص لضمان أن المستند على هذه الحالة.

STATEMENT FROM EMIRATES NBD BANK P.J.S.C.

This Offer Document has been prepared by Emirates NBD Bank P.J.S.C. in accordance with SCA Chairman Resolution No. (18/RM) of 2017 concerning the merger and acquisition rules for public joint stock companies and the Decision No. (62/RT) of 2017 concerning the technical requirements for acquisition and merger rules, to provide information to the shareholders of Emirates Islamic Bank P.J.S.C. in connection with the offer made by Emirates NBD Bank P.J.S.C. to acquire 100% of the issued and paid up ordinary shares of Emirates Islamic Bank P.J.S.C.

بيان من بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.

تم إعداد مستند العرض هذا بواسطة بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. وفقاً لقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (18/ر.م) لسنة 2017 بشأن قواعد الاندماج والاستحواذ للشركات المساهمة العامة والقرار رقم 62/رت) لسنة 2017 بشأن المتطلبات الفنية لقواعد الاندماج والاستحواذ، من أجل توفير معلومات لمساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. فيما يتعلق بالعرض المقدم من بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. للاستحواذ على 100% من الأسهم العادية المُصدرة والمدفوعة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.

TO ACCEPT THE OFFER

لقبول العرض

EIB Shareholders wishing to accept the Offer must complete, sign and return the Acceptance and Transfer Form accompanying this Offer Document as soon as possible and, in any event, so as to be received by electronic submission at EIB@EmiratesNBD.com or as otherwise set out in the Acceptance and Transfer Form no later than 2:00PM on 27 March 2025 (or such later date as may be notified by the Offeror to EIB).

يجب على مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي الراغبين في قبول العرض استكمال نموذج القبول والتحويل المرفق بمستند العرض هذا وتوقيعه وإعادته في أقرب وقت ممكن، ويتم تسليمه، في جميع الأحوال، عن طريق التقديم الإلكتروني على EIB@EmiratesNBD.com أو كما هو وارد بخلافه في نموذج القبول والتحويل في موعد أقصاه 2:00 ظهرا بتاريخ 27 مارس 2025 (أو أي تاريخ لاحق يتم إخطار مصرف الإمارات الإسلامي به من قبل مقدم العرض).

Further guidance on the procedures for acceptance of the Offer are set out in the Acceptance and Transfer Form accompanying this Offer Document.

المزيد من الإرشادات بخصوص إجراءات قبول العرض موجودة في نموذج القبول والتحويل المرفق بمستند العرض هذا.

If you have any questions relating to the procedure for acceptance of the Offer, please contact the Receiving Agent on +971 (4) 316 0050 between 9:00AM and 5:00PM from Monday to Friday. The Receiving Agent cannot provide advice on the merits of the Offer nor give any financial, legal or tax advice.

إذا كانت لديك أية أسئلة تتعلق بإجراءات قبول العرض، فيرجى الاتصال بوكيل الاستلام على الرقم +971 (4) 316 0050 بين الساعة 8:00 صباحا والساعة 5:00 مساء من يوم الاثنين الى الجمعة. لا يمكن لوكيل الاستلام تقديم المشورة بشأن مزايا العرض أو تقديم أي مشورة مالية أو قانونية أو ضريبية.

You are advised to read the whole of this Offer Document carefully.

ننصحك بقراءة مستند العرض هذا بالكامل وبغناية.

THE OFFER OPENING DATE WILL BE 27 FEBRUARY 2025 AND THE OFFER CLOSING DATE IS 2:00PM ON 27 MARCH 2025.

يكون تاريخ فتح العرض 27 فبراير 2025، وسيكون تاريخ إغلاق العرض الساعة 2:00 ظهرا بتاريخ 27 مارس 2025.

IMPORTANT INFORMATION

معلومات هامة

IMPORTANT: If you are in any doubt about the contents of this Offer Document and the aspects of the Offer, you should consult a financial advisor licensed by SCA.

هام: إذا كانت لديك أي شكوك بشأن محتويات وثيقة العرض هذه أو جوانب العرض، فينبغي عليك استشارة مستشار مالي مرخص من هيئة الأوراق المالية والسلع (SCA).

No person should construe the contents of this Offer Document as legal, financial or tax advice.

لا ينبغي لأي شخص أن يفسر محتويات هذه الوثيقة على أنها نصيحة قانونية أو مالية أو ضريبية.

This Offer Document has been prepared in connection with a mandatory cash offer made by Emirates NBD Bank P.J.S.C. (the "Offeror" or "ENBD") to acquire 100% of the issued and paid up ordinary shares ("Ordinary Shares") of Emirates Islamic Bank P.J.S.C. ("EIB" or the "Offeree") on the terms and conditions set out in this Offer

تم إعداد مستند العرض هذا فيما يتعلق بعرض نقدي إلزامي ("العرض") مقدم من بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. ("مقدم العرض" أو "ENBD") للاستحواذ على 100% من الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة "الأسهم العادية" لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("EIB" أو "متلقي العرض") وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في مستند العرض هذا. لا يصبح هذا العرض غير مشروط إلا في حالة

Document. This Offer becomes unconditional only if the Condition Precedent is fulfilled, where applicable, as set out in section 2.9 (*Condition Precedent to the Offer*) of this Offer Document.

If at the time you receive this Offer Document, and prior to providing your Acceptance, you have sold all your shares in EIB, then you should immediately hand this Offer Document to the person to whom the shares have been sold, or to the person authorised by EIB or DFM or any other agent through whom the sale was made to effect the sale or transfer in favour of the person to whom the shares have been sold.

If you have sold only part or otherwise transferred only part of your shares in EIB, you should retain this Offer Document.

OVERSEAS EIB SHAREHOLDERS

This Offer Document has been prepared in compliance with applicable laws and regulations of the UAE (among others, the provisions of the M&A Rules and the M&A Technical Rules). Therefore, the information disclosed may not be the same as that which would have been disclosed if this Offer Document had been prepared in accordance with the laws and/or regulations of jurisdictions outside the UAE. The Offer is being made in relation to securities of a UAE company and you should be aware that this Offer Document and any other documents relating to the Offer have been or will be prepared in accordance with UAE disclosure requirements, format and style, all of which may differ from those applicable in other jurisdictions.

This Offer to EIB Shareholders is not being made, directly or indirectly, in, into or from a Restricted Jurisdiction where to do so would violate the laws in that jurisdiction, and the Offer is not capable of acceptance from or within a Restricted Jurisdiction. Accordingly, copies of this Offer Document, the Acceptance and Transfer Form and any other accompanying document are not being, and must not be, directly or indirectly, mailed or otherwise forwarded, distributed or sent in, into or from a Restricted Jurisdiction where to do so would violate the laws in that jurisdiction, and persons receiving this Offer Document, the Acceptance and Transfer

استيفاء أو التنازل عن، حسب الاقتضاء، الشرط المسبق المنصوص عليه في القسم 2-9 (الشرط المسبق للعرض) من مستند العرض هذا.

إذا قمت، في وقت استلامك مستند العرض هذا وقبل تقديم نموذج القبول والتحويل الخاص بك، ببيع جميع أسهمك في مصرف الإمارات الإسلامي، يجب عليك على الفور تسليم مستند العرض هذا إلى الشخص الذي تم بيع الأسهم له، أو إلى الشخص المفوض من جانب مصرف الإمارات الإسلامي أو سوق دبي المالي أو أي وكيل آخر تم البيع من خلاله لإنفاذ عملية البيع أو التحويل لصالح الشخص الذي تم بيع الأسهم له.

وإذا كنت قد قمت ببيع جزء فقط من أسهمك في مصرف الإمارات الإسلامي أو تحويله بخلاف ذلك، فيجب عليك الاحتفاظ بمستند العرض هذا.

المساهمون الأجانب في مصرف الإمارات الإسلامي

تم إعداد وثيقة العرض هذه بما يتوافق مع القوانين واللوائح المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة (من بينها أحكام قواعد الاندماج والاستحواذ والقواعد الفنية للاندماج والاستحواذ). لذلك، قد تختلف المعلومات المفصح عنها عما كان سيتم الإفصاح عنه لو تم إعداد هذه الوثيقة وفقاً لقوانين أو لوائح في ولايات قضائية خارج دولة الإمارات. يتم تقديم العرض فيما يتعلق بأوراق مالية لشركة إماراتية، ويجب أن تكون على علم بأن هذه الوثيقة وأي مستندات أخرى متعلقة بالعرض قد تم إعدادها أو سيتم إعدادها بما يتماشى مع متطلبات الإفصاح والصيغ والأسلوب المعتمد في دولة الإمارات، والتي قد تختلف عن المتطلبات المطبقة في ولايات قضائية أخرى.

لا يتم تقديم هذا العرض المقدم إلى مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي، بشكل مباشر أو غير مباشر، في أو إلى أو من أي ولاية قضائية مقيدة، حيث يكون القيام بذلك انتهاكاً للقوانين السارية في تلك الولاية، ولا يمكن قبول العرض من أو داخل ولاية قضائية مقيدة. ووفقاً لذلك، لا يتم إرسال نسخ من وثيقة العرض هذه أو نموذج القبول والنقل أو أي مستندات مرافقة أخرى، ولا يجوز إرسالها أو توزيعها أو نقلها، بشكل مباشر أو غير مباشر، عبر البريد أو بأي وسيلة أخرى في أو إلى أو من ولاية قضائية مقيدة، حيث يُعتبر القيام بذلك انتهاكاً للقوانين السارية في تلك الولاية. ويجب على الأشخاص الذين يتلقون هذه الوثيقة أو نموذج القبول والنقل أو أي مستندات مرافقة أخرى (بما في ذلك الأمناء والوكلاء والأوصياء) عدم إرسالها

Form and any other accompanying document (including custodians, nominees and trustees) must not mail or otherwise distribute or send them in, into or from such jurisdictions as doing so may invalidate any purported acceptance of the Offer. The availability of the Offer to EIB Shareholders who are not resident in the UAE may be affected by the laws of the relevant jurisdictions in which they are resident. All EIB Shareholders wishing to accept the Offer must satisfy themselves as to the due observance of the laws in the jurisdictions relevant to them, including the receipt of any necessary governmental consent or the payment of any taxes due.

NO REPRESENTATIONS

No person has been authorised to provide any information or make any representation on behalf of the Offeror other than as indicated in this Offer Document. If given or made, such information or representations must not be relied on as having been authorised by EIB or any of the other advisers in connection with the Offer.

INFORMATION PROVIDED AS AT THE DATE OF THIS OFFER DOCUMENT

The information in this Offer Document pertaining to EIB has been prepared based on publicly available information.

Statements contained in this Offer Document are made as at the date of this Offer Document, unless some other time is specified in relation to them, and the publication of this Offer Document (or any action taken pursuant to it) shall not give rise to any implication that there has been no change in the facts or affairs of EIB as set out in this Offer Document since such date. ENBD expressly disclaims any obligation to update such statements other than as required by law or by the rules of any competent regulatory authority, whether as a result of new information, future events or otherwise. Any new material information will be published and announced promptly as a supplement to this Offer Document in accordance with the provisions of the M&A Rules.

أو توزيعها أو نقلها بأي وسيلة في أو إلى أو من تلك الولايات القضائية، حيث يمكن أن يؤدي ذلك إلى إبطال أي قبول مرسوم للعرض. وقد تتأثر إمكانية قبول العرض من قبل مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي غير المقيمين في دولة الإمارات العربية المتحدة بالقوانين السارية في الولايات القضائية ذات الصلة التي يقيمون فيها. كما يجب على جميع مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي الراغبين في قبول العرض التأكد من الامتثال التام للقوانين السارية في الولايات القضائية ذات الصلة بهم، بما في ذلك الحصول على أي موافقات حكومية ضرورية أو دفع أي ضرائب مستحقة.

لا تمثيلات

لم يتم تفويض أي شخص لتقديم أي معلومات أو تقديم أي تمثيل نيابة عن مقدم العرض بخلاف ما هو مذكور في هذا المستند. وإذا تم تقديم أو إجراء أي معلومات أو تمثيلات، فلا يجب الاعتماد عليها على أنها تم تفويضها من قبل مصرف الإمارات الإسلامي أو أي من المستشارين الآخرين المتعلقين بالعرض.

المعلومات المقدمة اعتبارًا من تاريخ مستند العرض هذا

تم إعداد المعلومات الواردة في هذا المستند المتعلقة بمصرف الإمارات الإسلامي استنادًا إلى المعلومات المتاحة علنًا.

البيانات الواردة في هذا المستند تُعتبر صحيحة اعتبارًا من تاريخه، ما لم يُحدد وقت آخر يتعلق بها، ولن يؤدي نشر هذا المستند (أو أي إجراء يتم اتخاذه بموجبه) إلى أي دلالة على أنه لم يحدث أي تغيير في الحقائق أو الشؤون المتعلقة بمصرف الإمارات الإسلامي كما هو موضح في هذا المستند منذ ذلك التاريخ. يصرح بنك الإمارات دبي الوطني صراحةً بعدم وجود أي التزام بتحديث هذه البيانات إلا كما هو مطلوب بموجب القانون أو قواعد أي سلطة تنظيمية مختصة، سواء نتيجة معلومات جديدة أو أحداث مستقبلية أو خلاف ذلك. سيتم نشر أي معلومات جديدة هامة والإعلان عنها على الفور كملحق لهذه الوثيقة وفقًا لأحكام قواعد الاندماج والاستحواذ.

This Offer Document shall be available on EIB's website at <https://www.emiratesislamic.ae/en/tender-offer> by no later than 12:00PM on 27 February 2025. Except in respect of EIB's audited consolidated financial statements for the financial years ended 31 December 2022 and 31 December 2023 and 31 December 2024, neither the content of any website of EIB nor the content of any website accessible from hyperlinks on any such website is incorporated into, or forms part of, this Offer Document and no person accepts any responsibility for the contents of such websites.

LANGUAGE

This Offer Document has been prepared in both English and Arabic. The English is an unofficial English translation of the formal Offer Document published in the Arabic language. No reliance should be placed on this English translation, which may not entirely reflect the official Arabic language Offer Document.

FORWARD LOOKING STATEMENTS

This Offer Document contains words or phrases such as 'will', 'aim', 'expect', 'anticipate', 'forecast', 'estimate', 'intend', 'future', 'objective', 'project', 'should', and similar expressions or variations of such expressions which are "forward-looking statements". Such forward-looking statements are based on assumptions and should not be construed as being indicative of the actual events which will occur or a guarantee of future performance.

PRESENTATION OF FINANCIAL AND OTHER INFORMATION

EIB's audited consolidated financial statements for the three years ended 31 December 2022, 31 December 2023 and 31 December 2024 are prepared in accordance with IFRS. Save where expressly stated otherwise, financial information incorporated by reference into this Offer Document as set out in section 5 (*EIB's Financial Statements*) of this Offer Document has not been independently verified by the Offeror. Save as disclosed otherwise, all financial information is set out in AED.

سيكون هذا المستند متاح على الموقع الإلكتروني لمصرف الإمارات الإسلامية <https://www.emiratesislamic.ae/ar/tender-offer> في موعد أقصاه 12:00 ظهراً بتاريخ 27 فبراير 2025. باستثناء ما يتعلق بالقوائم المالية لمصرف الإمارات الإسلامية للسنوات المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2024، ولا يعد محتوى أي موقع إلكتروني لمصرف الإمارات الإسلامية أو محتوى أي موقع إلكتروني يمكن الدخول إليه عبر رابط من هذا الموقع جزءاً أو مشمولاً في مستند العرض هذا ولا يتحمل أي شخص المسؤولية عن محتويات هذه المواقع.

اللغة

تم إعداد مستند العرض هذا باللغتين الإنجليزية والعربية. اللغة الإنجليزية هي ترجمة إنجليزية غير رسمية لمستند العرض الرسمي المنشورة باللغة العربية. ولا ينبغي الاعتماد على الترجمة الإنجليزية، والتي قد لا تعكس بشكل كامل مستند العرض الرسمي الصادر باللغة العربية.

البيانات التطلعية

يحتوي مستند العرض هذا على كلمات أو عبارات مثل "سوف" و"يهدف إلى" و"يتوقع" و"يتنبأ" و"يستشرّف" و"يقدر" و"يعتزم" و"مستقبل" و"هدف" و"مشروع" و"ينبغي" وتعبيرات مماثلة أو اشتقاقات لهذه التعبيرات والتي تُعتبر "بيانات تطلعية". تستند هذه العبارات التطلعية إلى الافتراضات وينبغي عدم تفسيرها على أنها دلالة على الأحداث الفعلية التي سوف تحدث أو ضمان لأداء مستقبلي.

عرض المعلومات المالية وغيرها من المعلومات

تم إعداد القوائم المالية المعتمدة المراجعة لمصرف الإمارات الإسلامية عن السنوات الثلاث المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2024 وفقاً للمعايير الدولية بإعداد التقارير المالية. ومن الجدير بالذكر أن البيانات المالية المضمنة بالإشارة في مستند العرض هذا على النحو الوارد في القسم 5 (*القوائم المالية لمصرف الإمارات الإسلامية*) لم يتم التحقق منها بشكل مستقل من قبل مقدم العرض. كما أن جميع المعلومات واردة بالدرهم الإماراتي باستثناء ما أفصح عنه خلاف ذلك.

NO PROFIT (OR LOSS) FORECASTS OR ESTIMATES

لا توجد توقعات أو تقديرات للربح (أو الخسارة)

No statement in this Offer Document is intended as a profit (or loss) forecast or profit (or loss) estimate and no statement in this Offer Document should be interpreted to mean that earnings or earnings per EIB Share for the current or future financial years would necessarily match or exceed the historical published earnings or earning per EIB Share or to mean that EIB's earnings in the first twelve (12) months following the Offer, or in any subsequent period, would necessarily match or be greater than those of EIB for the relevant preceding financial period or any other period.

لا توجد أية بيانات في مستند العرض هذا يمكن أن تُحمل على أنها توقعًا أو تقديرًا للربح (أو الخسارة) ولا ينبغي تفسير أي بيانات في هذا المستند على أنها تعني أن الأرباح أو الأرباح لكل سهم من أسهم مصرف الإمارات الإسلامي عن السنة المالية الحالية أو السنوات المالية المستقبلية ستمثل أو تتجاوز بالضرورة الأرباح أو الأرباح لكل سهم من أسهم مصرف الإمارات الإسلامي السابقة المعلنه، أو على أنها تعني أن أرباح مصرف الإمارات الإسلامي في أول 12 شهرًا تالية للعرض، أو في أي فترة لاحقة، ستمثل أو تتجاوز بالضرورة أرباح مصرف الإمارات الإسلامي عن الفترة المالية السابقة ذات الصلة أو أي فترة أخرى.

ROUNDING

التقريب

Certain figures included in this Offer Document have been subjected to rounding adjustments. Accordingly, figures shown for the same category presented in different tables may vary slightly and figures shown as totals in certain tables may not be an arithmetic aggregation of the figures that precede them.

تم تطبيق تعديلات تقريبية على بعض الأرقام الواردة في هذا المستند. وبناءً عليه، قد تختلف الأرقام المعروضة لنفس الفئة المقدمة في جداول مختلفة بشكل طفيف، وقد لا تكون الأرقام المعروضة كإجمالي في بعض الجداول ناتج جمع حسابي للأرقام التي تسبقها.

DEFINITIONS

التعريفات

Certain words and terms used in this Offer Document are defined in section 6 (*Glossary*) of this Offer Document.

تم تعريف بعض الكلمات والمصطلحات المستخدمة في هذا المستند في القسم 6 (المعجم) من مستند العرض هذا.

DATES AND TIME

التواريخ والوقت

All references to dates and times shown in this Offer Document are to the Gregorian calendar and UAE time, respectively, unless otherwise stated.

تشير التواريخ والتوقيات الواردة في مستند العرض هذا إلى التقويم الميلادي والتوقيت المحلي لدولة الإمارات العربية المتحدة، على التوالي، ما لم يُنص على خلاف ذلك.

CONTENTS

المحتويات

Section	Page	الصفحة	القسم
1. EXPECTED TIMETABLE OF PRINCIPAL EVENTS.....	9	9	1. الجدول الزمني المتوقع للأحداث الرئيسية.....
2. THE OFFER.....	10	10	2. العرض.....
2.1 SECURITIES FOR WHICH THE OFFER IS MADE	10	10	1-2 الأوراق المالية التي يتم تقديم العرض بشأنها
2.2 THE OFFEREE.....	11	11	2-2 متلقي العرض.....
2.3 THE OFFEROR.....	13	13	3-2 مقدم العرض.....

2.4	THE INTENTIONS, PLANS AND PURPOSE OF THE OFFER.....	14	14	نوايا وخطط وأهداف العرض	4-2
2.5	KEY BENEFITS FOR EIB SHAREHOLDERS AND CONSIDERATION FOR THE OFFER	14	14	الفوائد الرئيسية لمساهمي مصرف الإمارات الإسلامي واعتبار العرض	5-2
2.6	SHAREHOLDERS ELIGIBLE FOR THE OFFER	15	15	المساهمون المؤهلون للعرض	6-2
2.7	SETTLEMENT OF THE OFFER	15	15	تسوية العرض	7-2
2.8	FINANCING OF THE OFFER AND CASH CONFIRMATION ..	16	16	تمويل العرض والتأكيد النقدي	8-2
2.9	CONDITION PRECEDENT TO THE OFFER.....	16	16	الشرط المسبق للعرض	9-2
2.10	MANDATORY ACQUISITION AND CANCELLATION OF LISTING	17	17	الاستحواذ الإلزامي والإلغاء من الإدراج	10-2
2.11	ACCEPTANCE IRREVOCABLE	19	19	القبول غير قابل للإلغاء	11-2
2.12	TAX	19	19	الضرائب	12-2
2.13	RIGHTS OF THE EIB SHAREHOLDERS.....	19	19	حقوق مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي	13-2
2.14	ACCURACY AND FAIRNESS STANDARDS	20	20	معايير الدقة والعدالة	14-2
3.	FURTHER TERMS OF THE OFFER.....	20	20	الشروط الإضافية للعرض	3
3.1	ACCEPTANCE PERIOD.....	20	20	فترة القبول	1-3
3.2	ANNOUNCEMENTS.....	21	21	الإعلانات	2-3
3.3	GENERAL	21	21	أحكام عامة	3-3
3.4	OVERSEAS EIB SHAREHOLDERS.....	24	24	مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي في الخارج	4-3
3.5	PURCHASE OF EIB SHARES OUTSIDE THE OFFER.....	27	27	شراء أسهم مصرف الإمارات الإسلامي خارج نطاق العرض	5-3
3.6	DOCUMENTS AVAILABLE ON WEBSITE	27	27	المستندات المتوفرة على الموقع الإلكتروني	6-3
4.	THE OFFEROR.....	28	28		
4.1	DEALINGS	28	28		
4.2	POST-ACQUISITION STRATEGY	28	28	مقدم العرض	4
4.3	SPECIAL ARRANGEMENTS	28	28	التعاملات	1-4
5.	EIB'S FINANCIAL STATEMENTS	29	29	استراتيجية ما بعد الاستحواذ	2-4
6.	GLOSSARY	29	29	ترتيبات خاصة	3-4
7.	ATTACHMENTS	34	29	البيانات المالية لمصرف الإمارات الإسلامي	5
			29	مسرد المصطلحات	6
			34	المرفقات	7

1. **EXPECTED TIMETABLE OF PRINCIPAL EVENTS**

1. **الجدول الزمني المتوقع للأحداث الرئيسية**

The following dates are indicative only and will depend, among other things, on whether (and the dates on which) the Condition Precedent is satisfied.

تُعد التواريخ التالية إرشادية فقط وستعتمد، من بين أمور أخرى، على ما إذا كان قد تم استيفاء الشرط المسبق (والتواريخ التي يتم فيها ذلك).

Event	الحدث
Time and/or Date	التوقيت و/أو التاريخ
Notification of Mandatory Offer and Acquisition	اشعار العرض الالزامي والاستحواذ
25 February 2025	25 فبراير 2025
Publication of the Offer Document	نشر مستند العرض
27 February 2025	27 فبراير 2025
Publication of the EIB Offeree Circular	نشر النشرة الخاصة بالعرض للمساهمين في مصرف الإمارات الإسلامي
By 12 March 2025	قبل تاريخ 12 مارس 2025
Offer Closing Date	تاريخ إغلاق العرض
27 March 2025	27 مارس 2025
Announcement of Acceptances of Offer and Offer to be declared "unconditional in all respects"	إعلان قبول العرض واعتباره "غير مشروط من جميع الجوانب"
28 March 2025	28 مارس 2025
Settlement of consideration and lodgement of broker forms	تسوية المقابل وتقديم نماذج السمسرة
Within 3 days after the Unconditional Date	في غضون 3 أيام بعد التاريخ غير المشروط
Dispatch of Mandatory Acquisition Notices to all remaining shareholders	إرسال إشعارات الاستحواذ الإلزامي إلى جميع المساهمين المتبقين
31 March 2025	31 مارس 2025
End of mandatory acquisition period	انتهاء مدة الاستحواذ الإلزامي
30 May 2025	30 مايو 2025
All acquired EIB Shares to be re-registered in the name of the Offeror	إعادة تسجيل جميع أسهم مصرف الإمارات الإسلامي المكتسبة باسم العارض

By no later than 6 June 2025

في تاريخ لا يتجاوز 6 يونيو 2025

Notes:

ملاحظات:

(1) EIB Shareholders should note that the Offer will not be capable for further Acceptances once it is declared unconditional in all respects.

(1) يجب أن يلاحظ مساهمو مصرف الإمارات الإسلامي أنه لن يكون من الممكن قبول العرض بعد الإعلان عن أنه غير مشروط من جميع النواحي.

If you have any questions relating to the procedure for acceptance of the Offer, please contact the Receiving Agent on +971 (4) 316 0050 between 9:00AM and 5:00PM from Monday to Friday.

إذا كانت لديك أية أسئلة تتعلق بإجراءات قبول العرض، فيرجى الاتصال بوكيل الاستلام على الرقم 316 0050 (4) +971 بين الساعة 9:00 صباحاً والساعة 5:00 مساءً من يوم الاثنين إلى الجمعة.

2. THE OFFER

2. العرض

The Offeror refers to the Notification of Mandatory Offer and Acquisition dated 25 February 2025 whereby the EIB Board of Directors were notified of the Offeror's mandatory conditional cash offer to you for the shares you hold in EIB in return for the payment in cash of AED 11.95 per EIB Share you hold.

يُشير مقدم العرض إلى إشعار العرض الإلزامي والاستحواذ المؤرخ في تاريخ 25 فبراير 2025 الذي تم بموجبها إخطار مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي بالعرض النقدي الإلزامي المشروط الخاص بمقدم العرض مقابل الأسهم التي تمتلكها في مصرف الإمارات الإسلامي مقابل الدفع نقدًا بمبلغ 11.95 درهم إماراتي لكل سهم تملكه في مصرف الإمارات الإسلامي.

The details of the Offer are set out below.

فيما يلي تفاصيل العرض.

2.1 SECURITIES FOR WHICH THE OFFER IS MADE

1-2 الأوراق المالية التي يتم تقديم العرض بشأنها

This is a conditional mandatory cash offer to acquire EIB Shares that comprise no less than 5,847,984 EIB Shares that (together with the Ordinary Shares owned by the Offeror) represent 100% of the Ordinary Shares, of a nominal value of AED 1.00 each.

هذا عرض نقدي إلزامي مشروط للاستحواذ على أسهم مصرف الإمارات الإسلامي (EIB) التي لا تقل عن 5,847,984 سهمًا من أسهم مصرف الإمارات الإسلامي، والتي تمثل (مع الأسهم العادية المملوكة من قبل مقدم العرض) نسبة 100% من الأسهم العادية ذات القيمة الاسمية البالغة 1.00 درهم إماراتي لكل سهم.

Pursuant to the Commercial Companies Law and the Articles of Association, all Ordinary Shares issued by EIB confer equal rights and assume identical liabilities on their holders, ensuring that these shares are treated *pari passu*. Each Ordinary Share carries the same entitlement to dividends, voting rights at general assemblies, and rights to EIB's assets upon dissolution. No EIB Shareholder is given preferential treatment over another in terms of profit distribution, decision-making participation, or claims in the event of liquidation. Shareholders are only liable to the extent of their

وفقًا لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي، فإن جميع الأسهم العادية الصادرة عن مصرف الإمارات الإسلامي تمنح حقوقًا متساوية وتفرض التزامات متطابقة على حامليها، مما يضمن معاملة هذه الأسهم بالتساوي. يتمتع كل سهم عادي بنفس الحق في الأرباح، وحقوق التصويت في الجمعيات العامة، والحقوق في أصول البنك في حالة التصفية. ولا يتمتع أي مساهم في مصرف الإمارات الإسلامي بمعاملة تفضيلية على آخر فيما يتعلق بتوزيع الأرباح أو المشاركة في اتخاذ القرارات أو المطالبات في حالة التصفية. ويكون المساهمون مسؤولين فقط بقدر مشاركتهم والأسهم التي يمتلكونها في رأس المال المصدر لمصرف الإمارات الإسلامي.

participation and the shares they hold in the issued share capital of EIB.

For a summary of the rights and liabilities attaching to the Ordinary Shares, please refer to the Articles of Association available on the DFM website: <https://www.dfm.ae/the-exchange/market-information/company/EIB/profile>.

The Offer, if completed, will result in the Offeror becoming the legal owner of up to all of the acquired EIB Shares, together with all rights and interests associated with such ownership, including entitlement to profits.

Following completion of the Offer, the Offeror intends to notify the SCA that it will exercise its right under Article (11) of the M&A Rules, Article 299(2) of the Commercial Companies Law and Article (14 bis) (as proposed) of the Articles of Association to mandatorily acquire all EIB Shares held by EIB Shareholders who have not accepted the Offer in order to attain 100% ownership of the entire issued and paid up share capital of EIB.

The EIB Shares shall be acquired by the Offeror under the Offer on the basis that the EIB Shares are paid up and free from all liens, charges, equities, encumbrances, options, rights of pre-emption and any other third party rights and interests of any nature whatsoever and together with all rights now and hereafter attaching or accruing to them, including, without limitation, voting rights and the right to receive and retain in full all dividends and other distributions (if any) declared, made or paid, or any other return of value (whether by reduction of share capital or share premium account or otherwise) made, on or after the date of this Offer Document.

2.2 THE OFFEREE

EIB was established on 4 October 1975 as a public joint stock limited company in the Emirate of Dubai pursuant to Emiri Decree dated 4 October 1975 (as amended by Emiri Decree dated 3 April 1976) issued by the ruler of Dubai under the name of National Bank of the Middle East. EIB's legal status

لمزيد من المعلومات حول الحقوق والالتزامات المرتبطة بالأسهم العادية، يُرجى الرجوع إلى النظام الأساسي المتوفر على موقع سوق دبي المالي: <https://www.dfm.ae/the-exchange/market-information/company/EIB/profile>.

سيؤدي العرض، في حال إتمامه، إلى أن يصبح مقدم العرض المالك القانوني لما يصل إلى جميع أسهم مصرف الإمارات الإسلامي المُستحوذ عليها إلى جانب جميع الحقوق والمصالح المرتبطة بهذه الملكية، بما في ذلك الحق في الحصول على الأرباح.

عقب إتمام العرض، يعتزم مقدم العرض إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع (SCA) بأنه سيقوم بممارسة حقه بموجب المادة (11) من قواعد الاندماج والاستحواذ، والمادة 299(2) من قانون الشركات التجارية، والمادة (14 مكرر) (كما هو مقترح) من النظام الأساسي، للاستحواذ الإلزامي على جميع أسهم مصرف الإمارات الإسلامي (EIB) التي يمتلكها المساهمون الذين لم يقبلوا العرض، وذلك بهدف تحقيق ملكية كاملة بنسبة 100% لكامل رأس المال المصدر والمدفوع لمصرف الإمارات الإسلامي.

سيقوم مقدم العرض بالاستحواذ على أسهم مصرف الإمارات الإسلامي وفقاً لمستند العرض بناءً على أن أسهم مصرف الإمارات الإسلامي مدفوعة بالكامل وخالية من أي رهونات أو التزامات أو رسوم أو خيارات أو حقوق أولوية أو حقوق لطرف ثالث أو التزامات أخرى مهما كان نوعها، وعلى أنه سيقوم بالاستحواذ على أسهم شركة داماك مع جميع الحقوق الحالية وفيما بعد المرفقة بها أو المستحقة لها، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، حقوق التصويت والحق في تلقي والاحتفاظ بالكامل توزيعات الأرباح والتوزيعات الأخرى (إن وجدت) المُعلنة أو المُدرجة أو المدفوعة أو عائد آخر للقيمة (سواء عن طريق تخفيض رأس المال أو حساب علاوة الأسهم أو غير ذلك) يتم إجراؤه في أو بعد تاريخ مستند العرض هذا.

2-2 متلقي العرض

تم تأسيس مصرف الإمارات الإسلامي (EIB) في 4 أكتوبر 1975 كشركة مساهمة عامة محدودة في إمارة دبي بموجب مرسوم أميري بتاريخ 4 أكتوبر 1975 (كما تم تعديله بالمرسوم الأميري بتاريخ 3 أبريل 1976) الصادر عن حاكم دبي تحت اسم "البنك الوطني للشرق الأوسط". تم تعديل

was changed to a public joint stock company on 18 July 1995. EIB then became Emirates Islamic Bank P.J.S.C. after obtaining the approval of the competent authority and subsequently received its commercial licence (no. 107585) from the Department of Economic Development in Dubai.

EIB was listed on the DFM on 20 May 2005 and now has an issued and paid up share capital of AED 5,430,421,875 divided into 5,430,421,875 ordinary shares with a nominal value of AED 1.00 each.

EIB (DFM: EIB), part of the ENBD group, is a leading Islamic financial institution in the UAE. EIB has established itself as a major player in the highly competitive financial services sector in the UAE. As of 31 December 2024, EIB has total equity of AED 14.3 billion, total assets of AED 111.1 billion and total operating income of AED 5.36 billion.

EIB offers a comprehensive range of Shari'ah-compliant products and services across the Personal, Business and Corporate banking spectrum with a network of 40 branches and 226 ATMs/CDMs across the UAE. In the fast-growing area of online and mobile banking, the bank is an innovator, being the first Islamic bank in the UAE to launch a mobile banking app and offer Apple Pay, as well as being the first Islamic bank in the world to launch Chat Banking services for customers via WhatsApp.

EIB has consistently received local and international awards, in recognition of its strong record of performance and innovation in banking. EIB was recognised as 'Best Overall Islamic Bank' and 'Most Innovative Islamic Bank' at the Islamic Finance News Awards 2024. The bank was also named the 'Most Innovative Islamic Bank' at the prestigious Euromoney Islamic Finance Awards 2024.

As part of its commitment to the UAE community, the Emirates Islamic Charity Fund provides financial aid to those in need, with a focus on food, shelter, health, education and social welfare contributions.

الوضع القانوني للبنك إلى شركة مساهمة عامة في 18 يوليو 1995. لاحقاً، أصبح البنك يُعرف باسم مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. بعد الحصول على موافقة السلطة المختصة، وحصل بعد ذلك على الرخصة التجارية (رقم 107585) من دائرة التنمية الاقتصادية في دبي.

تم إدراج مصرف الإمارات الإسلامي في سوق دبي المالي في 20 مايو 2005 ويمتلك الآن رأس مال صادر ومدفوع بقيمة 5,430,421,875 درهم إماراتي مقسّم إلى 5,430,421,875 سهمًا عاديًا بقيمة اسمية قدرها 1.00 درهم إماراتي لكل سهم.

مصرف الإمارات الإسلامي (DFM: EIB)، وهو جزء من مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني (ENBD)، ويُعد من المؤسسات المالية الإسلامية الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد رسخ البنك مكانته كلاعب رئيسي في قطاع الخدمات المالية التنافسي في الدولة. اعتبارًا من 31 ديسمبر 2024، بلغ إجمالي حقوق المساهمين للبنك 14.3 مليار درهم، وإجمالي الأصول 111.1 مليار درهم، وإجمالي الدخل التشغيلي 5.36 مليار درهم.

يقدم مصرف الإمارات الإسلامي مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية عبر قطاعات الخدمات المصرفية الشخصية والتجارية والشركات، وذلك من خلال شبكة تضم 40 فرعًا و226 جهاز صراف آلي/إيداع نقدي في جميع أنحاء الإمارات. وفي مجال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول، يُعد البنك مبتكرًا، حيث كان أول بنك إسلامي في الإمارات يُطلق تطبيقًا مصرفيًا للهواتف المحمولة ويُوفر خدمة Apple Pay، وأيضًا أول بنك إسلامي في العالم يُطلق خدمات المحادثة المصرفية للعملاء عبر تطبيق WhatsApp.

حصل مصرف الإمارات الإسلامي على جوائز محلية ودولية بشكل مستمر تقديرًا لسجله القوي في الأداء والابتكار في القطاع المصرفي. تم تكريم البنك بجائزتي "أفضل بنك إسلامي شامل" و"أكثر بنك إسلامي ابتكارًا" في حفل جوائز Islamic Finance News Awards لعام 2024. كما حصل البنك على لقب "أكثر بنك إسلامي ابتكارًا" في جوائز Euromoney Islamic Finance Awards المرموقة لعام 2024.

كجزء من التزامه تجاه مجتمع دولة الإمارات العربية المتحدة، يقدم صندوق مصرف الإمارات الإسلامي الخيري مساعدات مالية للمحتاجين، مع التركيز على الغذاء والمأوى والصحة والتعليم والمساهمات في الرفاه الاجتماعي.

For information about the financial performance of EIB, please see section 5 (*EIB's Financial Statements*) for further details.

لمزيد من المعلومات حول الأداء المالي للبنك، يُرجى الرجوع إلى القسم 5 (*البيانات المالية لمصرف الإمارات الإسلامي*) للحصول على تفاصيل إضافية.

2.3 THE OFFEROR

3-2 مقدم العرض

ENBD was incorporated and registered in the UAE as a Public Joint Stock Company on 16 July 2007 with registration number 1013450, under the Commercial Companies Law. ENBD is a publicly listed company whose shares are listed on the DFM.

تم تأسيس وتسجيل بنك الإمارات دبي الوطني (ENBD) في دولة الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة في 16 يوليو 2007، برقم تسجيل 1013450، وفقاً لقانون الشركات التجارية. بنك الإمارات دبي الوطني هو شركة مدرجة علناً، وأسهمه مُدرجة في سوق دبي المالي (DFM).

Investment Corporation of Dubai ("ICD") holds 40.92 per cent. and DH 7 LLC, a wholly-owned subsidiary of Dubai Holding (LLC) ("**Dubai Holding Company**"), holds 14.84 per cent. of ENBD's share capital. Each of ICD and Dubai Holding Company is wholly-owned by the Government of Dubai. However, the Government of Dubai does not explicitly or implicitly guarantee the financial obligations of ENBD nor does it, like any other shareholder (acting through ICD), have any legal obligation to provide any support or additional funding for any of ENBD's future operations.

تمتلك مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية ("ICD") نسبة 40.92%، بينما تمتلك DH 7 LLC، وهي شركة تابعة بالكامل لشركة دبي القابضة (LLC) ("**شركة دبي القابضة**"), نسبة 14.84% من رأس مال بنك الإمارات دبي الوطني. تُعد كل من مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية وشركة دبي القابضة مملوكتين بالكامل لحكومة دبي. ومع ذلك، فإن حكومة دبي لا تضمن صراحةً أو ضمناً الالتزامات المالية لبنك الإمارات دبي الوطني، كما أنها ليست، مثل أي مساهم آخر (من خلال مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية)، ملزمة قانونياً بتقديم أي دعم أو تمويل إضافي لأي من عمليات البنك المستقبلية.

ENBD (DFM: Emirates NBD) is a leading banking group in the MENAT (Middle East, North Africa and Türkiye) region with a presence in 13 countries, serving over 9 million active customers. As at 31 December 2024, total assets were AED 996.58 billion, (equivalent to approx. USD 271.32 billion). The ENBD group has operations in the UAE, Egypt, India, Türkiye, the Kingdom of Saudi Arabia, Singapore, the United Kingdom, Austria, Germany, Russia and Bahrain and representative offices in China and Indonesia with a total of 859 branches and 4,512 ATMs / SDMs. ENBD is the leading financial services brand in the UAE with a Brand value of USD 3.89 billion.

بنك الإمارات دبي الوطني (DFM: Emirates NBD) هو مجموعة مصرفية رائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا (MENAT) مع وجود في 13 دولة، حيث يخدم أكثر من 9 ملايين عميل نشط. واعتباراً من 31 ديسمبر 2024، بلغ إجمالي أصول المجموعة 996.58 مليار درهم إماراتي (ما يعادل حوالي 271.32 مليار دولار أمريكي). تمتد عمليات مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني في الإمارات العربية المتحدة ومصر والهند وتركيا والمملكة العربية السعودية وسنغافورة والمملكة المتحدة والنمسا وألمانيا وروسيا والبحرين، بالإضافة إلى مكاتب تمثيلية في الصين وإندونيسيا، مع إجمالي 859 فرعاً و4,512 جهاز صراف آلي/جهاز إيداع نقدي. يُعتبر بنك الإمارات دبي الوطني العلامة التجارية الرائدة للخدمات المالية في الإمارات العربية المتحدة بقيمة علامة تجارية تبلغ 3.89 مليار دولار أمريكي.

The ENBD group serves its customers (individuals, businesses, governments, and institutions) and helps them realise their financial objectives through a range of banking products and services including retail banking, corporate and institutional banking, Islamic banking, investment banking, private banking, asset management, global markets and

تقدم مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني (ENBD) خدماتها للعملاء، سواء كانوا أفراداً أو شركات أو حكومات أو مؤسسات، وتساعدهم في تحقيق أهدافهم المالية من خلال مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية، بما في ذلك الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، والخدمات المصرفية الإسلامية،

treasury, and brokerage operations. The ENBD group is a key participant in the global digital banking industry with 97% of all financial transactions and requests conducted outside of its branches. The ENBD group also operates Liv, the lifestyle digital bank by ENBD, with close to half a million users, it continues to be the fastest-growing bank in the region.

والخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية الخاصة، وإدارة الأصول، والأسواق العالمية والخزانة، وعمليات الوساطة. تُعد مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني مشاركاً رئيسياً في صناعة الخدمات المصرفية الرقمية العالمية، حيث يتم تنفيذ 97% من جميع المعاملات والطلبات المالية خارج فروعها. كما تُدير المجموعة بنك "Liv" الرقمي بأسلوب الحياة، التابع لبنك الإمارات دبي الوطني، الذي يضم ما يقارب نصف مليون مستخدم، ويستمر في كونه البنك الأسرع نمواً في المنطقة.

ENBD contributes to the construction of a sustainable future as an active participant and supporter of the UAE's main development and sustainability initiatives, including financial wellness and the inclusion of people of determination. ENBD is committed to supporting the UAE's Year of Sustainability as Principal Banking Partner of COP28 and an early supporter to the Dubai Can sustainability initiative, a city-wide initiative aimed to reduce use of single-use plastic bottled water.

تساهم مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني في بناء مستقبل مستدام من خلال مشاركتها الفعالة ودعمها للمبادرات التنموية والاستدامة الرئيسية في دولة الإمارات، بما في ذلك تعزيز الرفاه المالي ودمج أصحاب الهمم. تلتزم المجموعة بدعم "عام الاستدامة" في الإمارات العربية المتحدة بصفتها الشريك المصرفي الرئيسي لمؤتمر COP28، كما كانت من أوائل الداعمين لمبادرة "دبي تستطيع" للاستدامة، وهي مبادرة على مستوى المدينة تهدف إلى تقليل استخدام عبوات المياه البلاستيكية ذات الاستخدام الواحد.

ENBD confirmed it has sufficient capital to fund the Offer.

أكد بنك الإمارات دبي الوطني أنه يمتلك رأس المال الكافي لتمويل العرض.

2.4 THE INTENTIONS, PLANS AND PURPOSE OF THE OFFER

4-2 نوايا وخطط وأهداف العرض

The Offer will enable ENBD to acquire and, following completion of such acquisition, take steps to cancel the listing of the shares of EIB. The Offer will also provide EIB Shareholders liquidity for their investment in the EIB Shares and will allow them to sell their EIB Shares at the Offer Price (as at the beginning of this Offer). Please refer to paragraph 4.2 for the Offeror's post-acquisition strategy.

سيتمكن العرض بنك الإمارات دبي الوطني (ENBD) من الاستحواذ على أسهم مصرف الإمارات الإسلامي (EIB) وبعد انتهاء عملية الاستحواذ اتخاذ خطوات إلغاء إدراجهم. كما سيتيح العرض لمساهمي مصرف الإمارات الإسلامي توفير السبيل للاستثماراتهم في أسهم البنك، مما يمنحهم فرصة لبيع أسهمهم بسعر العرض (كما في يوم بداية هذا العرض). يُرجى الرجوع إلى الفقرة 4.2 للاطلاع على استراتيجية مقدم العرض بعد الاستحواذ.

2.5 KEY BENEFITS FOR EIB SHAREHOLDERS AND CONSIDERATION FOR THE OFFER

5-2 الفوائد الرئيسية لمساهمي مصرف الإمارات الإسلامي (EIB) والمقابل المقدم في العرض

The consideration for the Offer is the Offer Price, being AED per 11.95 EIB Share.

مقابل العرض هو سعر العرض البالغ 11.95 درهم إماراتي لكل سهم من أسهم مصرف الإمارات الإسلامي.

Assuming that all EIB Shareholders avail to the Offer, the total value of the Offer will be AED 69,883,408.8.

بافتراض أن جميع مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي قد قبلوا العرض، ستبلغ القيمة الإجمالية للعرض 69,883,408.8 درهم إماراتي.

The Offer Price has been determined in accordance with Article 6 of the M&A Rules. Therefore, the Offer Price is not less than the higher of:

تم تحديد سعر العرض وفقاً لنص المادة 6 من قواعد الاستحواذ والاندماج. وعليه، فإن سعر العرض لا يقل عن أعلى سعر مما يلي:

- (أ) السعر السوقي لأسهم مصرف الإمارات الإسلامية العادية يوم بداية العرض هذا، وهو 11.95 درهم اماراتي؛
- (ب) سعر الاغلاق لأسهم مصرف الإمارات الإسلامي العادية قبل اليوم الاول لبداية العرض هذا، وهو 11.95 درهم اماراتي؛
- (ج) متوسط سعر اسهم مصرف الإمارات الإسلامي العادية خلال فترة (3) اشهر السابقة لبداية العرض، وهو 7.799 درهم اماراتي؛ و
- (د) أعلى سعر دفعه مقدم العرض لشراء اسهم مصرف الإمارات الإسلامي العادية خلال (12) شهرا السابقة على تقديم العرض هذا والذي لا ينطبق في هذه الظروف، حيث لم يتم مقدم العرض بالاستحواذ على أي من الأسهم العادية خلال هذه الفترة.

EIB Shareholders should note that the Offer Price of AED 11.95 per EIB Share set out in this Offer Document is final and is not subject to further amendment, whether upwards or downwards, at any time following the publication of this Offer Document.

يجب على مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي العلم بأن سعر العرض 11.95 درهم اماراتي لكل سهم من أسهم مصرف الإمارات الإسلامي والمبين في مستند العرض هذا هو سعر العرض النهائي ولن يخضع إلى أي تعديل سواء بزيادة أو نقصان في أي وقت بعد تاريخ نشر مستند العرض هذا.

2.6 SHAREHOLDERS ELIGIBLE FOR THE OFFER

6-2 المساهمين المؤهلين للعرض

EIB Shareholders whose names appear in the EIB share register on the date of this Offer Document will be eligible to receive the Offer.

يُعتبر مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي الذين تظهر أسمائهم في سجل أسهم مصرف الإمارات الإسلامي في تاريخ مستند العرض هذا مؤهلين لتلقي العرض.

2.7 SETTLEMENT OF THE OFFER

7-2 تسوية العرض

On 28 March 2025 (or another date announced by the Offeror), the Offeror will announce the initial acceptance results of the Offer. Subject to the Offer being declared unconditional in all respects (which will be announced by the Offeror following satisfaction of the Condition Precedent) (the date of such announcement being the "Unconditional Date"), the Offeror will within three (3) days after the Unconditional Date settle the cash consideration

في 28 مارس 2025 (أو أي تاريخ آخر يعلنه مقدم العرض) سيعلن مقدم العرض عن نتائج قبول العرض المبدئية، وشريطة الإعلان عن أن العرض غير مشروط من جميع النواحي (والذي سيتم إعلانه من قبل مقدم العرض بعد استيفاء الشرط المسبق) (يكون تاريخ هذا الإعلان هو "التاريخ غير المشروط")، سيقوم مقدم العرض في غضون ثلاثة أيام بعد التاريخ غير المشروط بتسوية المقابل النقدي المستحق لمساهمي مصرف الإمارات الإسلامي الذين قبلوا العرض من

due to the accepting EIB Shareholders through the relevant payment method as registered with Dubai CSD for each accepting EIB Shareholder. An EIB Shareholder may, at any time prior to the Unconditional Date, update such EIB Shareholder's payment method via the DFM eServices portal at <https://www.dfm.ae/>. If an EIB Shareholder has not registered a payment method with Dubai CSD, then the relevant EIB Shares will still be transferred to the Offeror and the consideration attributable to such EIB Shareholder will be held by Dubai CSD on behalf of such EIB Shareholder to be released on registration of an appropriate payment method with Dubai CSD.

No other modes of payment shall be effected and all settlement shall be net of any bank or related charges. All charges such as wire transfer charges, processing fees, collection charges, foreign currency conversion charges, managers cheque charges, and special clearing changes shall be borne by the EIB Shareholder.

2.8 FINANCING OF THE OFFER AND CASH CONFIRMATION

The cash consideration payable under the Offer will be financed through financial resources available to the Offeror.

The Offeror has confirmed it has sufficient capital to fund the Offer, indicating that the Offeror has the necessary financial resources to implement the full cash consideration of the Offer.

2.9 CONDITION PRECEDENT TO THE OFFER

The implementation of the Offer will be subject to the fulfilment of the following Condition Precedent. For the avoidance of doubt, the Offer shall not become unconditional unless the following condition precedent is fulfilled by the Offeror:

all regulatory consents, approvals or non-objections required for undertaking the Offer having been obtained by the Offeror, including any consents or approval required from the Central Bank of the UAE, the SCA and the DFM

خلال طريقة السداد المعنية كما هي مسجلة بشركة دبي للإيداع لكل مساهم من مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي الذين قبلوا العرض. يجوز لمساهم مصرف الإمارات الإسلامي، في أي وقت سابق قبل التاريخ غير المشروط تحديث طريقة السداد الخاصة بمساهم مصرف الإمارات الإسلامي عبر بوابة الخدمات الإلكترونية لسوق دبي المالي على www.dfm.ae إذا لم يسجل أحد مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي طريقة الدفع لدى شركة دبي للإيداع، فسيستمر تحويل أسهم مصرف الإمارات الإسلامي ذات الصلة إلى مقدم العرض، وسيتم الاحتفاظ بالمقابل المنسوب إلى مساهم مصرف الإمارات الإسلامي من قبل شركة دبي للإيداع نيابة عن مساهم شركة داماك، هذا ليتم الإفراج عنه عند التسجيل لطريقة دفع مناسبة مع شركة دبي للإيداع.

لن يتم تنفيذ أي طرق دفع أخرى وستكون جميع التسويات صافية من أي رسوم بنكية أو مصاريف ذات صلة. يتحمل مساهم مصرف الإمارات الإسلامي جميع الرسوم مثل رسوم التحويل الإلكتروني ورسوم المعالجة ورسوم التحصيل ورسوم تحويل العملات الأجنبية ورسوم شيكات المصدقة وتغييرات المقاصة الخاصة.

8-2 تمويل العرض والتأكيد النقدي

سوف يتم تمويل المقابل النقدي مستحق الدفع بموجب العرض بالكامل من خلال الموارد المالية المتاحة لمقدم العرض.

أكد مقدم العرض أنه يمتلك رأس المال الكافي لتمويل العرض، والذي يثبت أن مقدم العرض يمتلك الموارد المالية الكافية لتنفيذ والوفاء بكامل المقابل النقدي للعرض.

9-2 الشرط المسبق للعرض

سيخضع تنفيذ العرض لاستيفاء للشرط المسبق التالي. ولتجنب الشك، لن يصبح العرض غير مشروط ما لم يتم استيفاء الشرط المسبق الوارد أدناه أو التنازل عنه من جانب مقدم العرض:

تم الحصول على جميع الموافقات أو التصاريح أو عدم الاعتراضات التنظيمية المطلوبة لتنفيذ العرض من قبل مقدم العرض، بما في ذلك أي موافقات أو تصاريح مطلوبة من مصرف الإمارات المركزي، وهيئة الأوراق المالية والسلع (SCA)، وسوق دبي المالي (DFM)

(the "Condition Precedent").

("الشرط المسبق").

EIB Shareholders and/or potential investors of EIB should note that the Offer is subject to the satisfaction of the Condition Precedent and conditional upon the Offer becoming, or being declared, unconditional in all respects. Accordingly, the Offer may or may not become unconditional. Shareholders and/ or potential investors of EIB should, therefore, exercise caution when dealing in the securities of EIB. Persons who are in doubt as to the action they should take should consult their licensed professional advisers.

يجب على مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي و/أو المستثمرين المحتملين في مصرف الإمارات الإسلامي ملاحظة أن العرض خاضع لاستيفاء الشرط المسبق ومشروط بأن يصبح العرض غير مشروط من جميع النواحي. وبناءً على ذلك، قد يصبح العرض أو لا يصبح غير مشروط. لذا يجب على المساهمين و/أو المستثمرين المحتملين في مصرف الإمارات الإسلامي توخي الحذر عند التداول في الأوراق المالية لمصرف الإمارات الإسلامي. ويجب على الأشخاص الذين يساورهم الشك بشأن الإجراء الذي ينبغي عليهم اتخاذه الحصول على مشورة من مستشارين مهنيين مرخصين.

2.10 MANDATORY ACQUISITION AND CANCELLATION OF LISTING

10-2 الاستحواذ الإلزامي والإلغاء من الإدراج

Following completion of the Offer, the Offeror intends to notify the SCA that it will exercise its right under Article (11) of the M&A Rules, Article 299(2) of the Commercial Companies Law and Article (14 bis) (as proposed) of the Articles of Association to mandatorily acquire all EIB Shares held by EIB Shareholders who have not accepted the Offer in order to attain 100% ownership of the entire issued and paid up share capital of EIB.

بعد إتمام العرض، يعتزم مقدم العرض إشعار هيئة الأوراق المالية والسلع (SCA) بأنه سيمارس حقوقه بموجب المادة (11) من قواعد الاندماج والاستحواذ، والمادة 299(2) من قانون الشركات التجارية، والمادة (14 bis) (كما هو مقترح) من النظام الأساسي للاستحواذ الإلزامي لجميع أسهم مصرف الإمارات الإسلامي (EIB) التي يملكها المساهمون الذين لم يقبلوا العرض، وذلك بهدف الحصول على ملكية 100% من إجمالي رأس المال المصدر والمدفوع لمصرف الإمارات الإسلامي.

The price per EIB Share that will be paid pursuant to the Mandatory Acquisition will be the same price paid under the Offer (AED 11.95 per EIB Share).

سيكون السعر الذي سيتم دفعه لكل سهم من أسهم مصرف الإمارات الإسلامي بموجب الاستحواذ الإلزامي هو نفس السعر الذي تم دفعه بموجب العرض (11.95 درهم إماراتي لكل سهم من أسهم مصرف الإمارات الإسلامي).

If exercised, the Mandatory Acquisition will apply to all EIB Shares, whether pledged or subject to any other form of security or attachment (such as court order). It is the responsibility of the relevant EIB Shareholder to coordinate with any third party holding or benefitting from such pledge, security or form of attachment as to the consequences of the EIB Shares held by such person being transferred to the Offeror pursuant to the Mandatory Acquisition and the Offeror will accordingly not be responsible for the consequences of the Mandatory Acquisition on any EIB Shareholder.

إذا تم تفعيل الاستحواذ الإلزامي، فسيشمل ذلك جميع أسهم مصرف الإمارات الإسلامي، سواء كانت مرهونة أو خاضعة لأي نوع آخر من الضمانات أو الحجز (مثل حكم قضائي). ويقع على عاتق المساهم المعني بالتنسيق مع أي طرف ثالث يحتفظ أو يستفيد من مثل هذه الرهن أو الضمان أو شكل الحجز حول عواقب تحويل أسهم مصرف الإمارات الإسلامي التي يمتلكها هذا الشخص إلى مقدم العرض بموجب الاستحواذ الإلزامي، ولن يكون مقدم العرض مسؤولاً عن عواقب الاستحواذ الإلزامي على أي مساهم في مصرف الإمارات الإسلامي.

At the same time, it is expected that EIB will apply for a suspension of trading in EIB Shares. In order to exercise the Mandatory Acquisition, the Offeror

في نفس الوقت، من المتوقع أن يتقدم مصرف الإمارات الإسلامي بطلب لتعليق التداول في أسهم مصرف الإمارات الإسلامي. من أجل ممارسة الاستحواذ الإلزامي، يعتزم مقدم

intends to dispatch the Mandatory Acquisition Notices to all remaining EIB Shareholders who have not accepted this Offer, giving notice of the Offeror's intention to exercise its rights under Article (11) of the M&A Rules, Article 299(2) of the Commercial Companies Law and Article (14 bis) (as proposed) of the Articles of Association, to compulsorily acquire all remaining EIB Shares.

On expiry of the Mandatory Acquisition Notice Period, all remaining EIB Shares will be re-registered in the name of the Offeror in EIB's share register. Whether or not you have completed an Acceptance and Transfer Form prior to the expiry of the Mandatory Acquisition Notice Period, your EIB Shares will be re-registered in the name of the Offeror on that date.

Following the expiry of the Mandatory Acquisition Notice Period, the Offeror will settle any cash consideration due to the remaining EIB Shareholders through the relevant payment method as registered with Dubai CSD at DFM by any such remaining EIB Shareholder. However, if you do not select a payment method with Dubai CSD at DFM prior to the expiry of the Mandatory Acquisition Notice Period, you may face significant delays in receiving the price payable to you for your shares.

If an EIB Shareholder has not registered a payment method with Dubai CSD, then the relevant EIB Shares will still be transferred to the Offeror and the consideration attributable to such EIB Shareholder will be held by Dubai CSD on behalf of such EIB Shareholder to be release on registration of an appropriate payment method with Dubai CSD.

No other modes of payment shall be effected and all settlement shall be net of any bank or related charges. All charges such as wire transfer charges, processing fees, collection charges, foreign currency conversion charges, managers cheque charges, and special clearing changes shall be borne by the EIB Shareholder.

العرض إرسال إشعارات الاستحواذ الإلزامي إلى جميع المساهمين المتبقين في مصرف الإمارات الإسلامي الذين لم يقبلوا هذا العرض، لإعلامهم بنية مقدم العرض في ممارسة حقوقه بموجب المادة (11) من قواعد الاندماج والاستحواذ، والمادة 299(2) من قانون الشركات التجارية، والمادة 14 (مكرر) (كما هو مقترح) من النظام الأساسي للاستحواذ الإلزامي على جميع أسهم مصرف الإمارات الإسلامي المتبقية.

عند انتهاء فترة إشعار الاستحواذ الإلزامي، سيتم إعادة تسجيل جميع أسهم مصرف الإمارات الإسلامي المتبقية باسم مقدم العرض في سجل أسهم مصرف الإمارات الإسلامي. سواء قمت بإتمام نموذج القبول والتحويل قبل انتهاء فترة إشعار الاستحواذ الإلزامي أم لا، فسيتم إعادة تسجيل أسهم مصرف الإمارات الإسلامي الخاصة بك باسم مقدم العرض في ذلك التاريخ.

بعد انتهاء فترة إشعار الاستحواذ الإلزامي، سيقوم مقدم العرض بتسوية أي مقابل نقدي مستحق للمساهمين المتبقين في مصرف الإمارات الإسلامي من خلال طريقة الدفع المعتمدة لدى مركز إيداع الأوراق المالية في دبي (Dubai CSD) في سوق دبي المالي (DFM) من قبل أي من المساهمين المتبقين في مصرف الإمارات الإسلامي. ومع ذلك، إذا لم تقم بتحديد طريقة دفع مع مركز إيداع الأوراق المالية في دبي (Dubai CSD) في سوق دبي المالي (DFM) قبل انتهاء فترة إشعار الاستحواذ الإلزامي، فقد تواجه تأخيرات كبيرة في تلقي السعر المستحق لك مقابل أسهمك.

إذا لم يقم أحد المساهمين في مصرف الإمارات الإسلامي بتسجيل طريقة دفع مع مركز إيداع الأوراق المالية في دبي (Dubai CSD)، فسيتم تحويل أسهم مصرف الإمارات الإسلامي المعنية إلى مقدم العرض، وسيتم الاحتفاظ بالمقابل المستحق لهذا المساهم من قبل مركز إيداع الأوراق المالية في دبي (Dubai CSD) نيابة عنه حتى يتم تسجيل طريقة دفع مناسبة مع مركز الإيداع.

لن يتم تنفيذ أي طرق دفع أخرى، وسيتم تسوية جميع المدفوعات بعد خصم أي رسوم بنكية أو ذات صلة. سيتحمل المساهم في مصرف الإمارات الإسلامي جميع الرسوم مثل رسوم التحويل البنكي، ورسوم المعالجة، ورسوم التحصيل، ورسوم تحويل العملات الأجنبية، ورسوم الشيكات المصدقة، ورسوم المسح الخاصة.

The Offeror will, in due course, following the successful implementation of the Offer, and subject to the Mandatory Acquisition, commence the process of cancelling the listing of shares of EIB from DFM.

سيبدأ مقدم العرض، في الوقت المناسب، بعد تنفيذ العرض بنجاح، وبموجب الاستحواذ الإلزامي، في عملية إلغاء إدراج أسهم مصرف الإمارات الإسلامية من سوق دبي المالي.

2.11 ACCEPTANCE IRREVOCABLE

11-2 القبول غير قابل للإلغاء

Upon an EIB Shareholder submitting the completed Acceptance and Transfer Form in accordance with the process set out in this Offer Document, the Acceptance becomes irrevocable and cannot be withdrawn by that EIB Shareholder, either in whole or in part, except after the lapse of fourteen (14) days from the Offer Closing Date, being 10 April 2025, and only in the event that the Condition Precedent is not satisfied.

عند تقديم أحد مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي نموذج القبول والتحويل المكتمل وفقاً للعملية الموضحة في مستند العرض، يصبح القبول غير قابل للسحب ولا يمكن سحبه من قبل المساهم، سواء كلياً أو جزئياً، إلا بعد انقضاء أربعة عشر (14) يوماً من تاريخ إغلاق العرض، وهو 10 أبريل 2025، و فقط في حال عدم استيفاء الشرط المسبق.

2.12 TAX

12-2 الضرائب

The tax consequences for EIB Shareholders pursuant to the transaction contemplated by the Offer depend upon the shareholders' individual circumstances. EIB Shareholders should therefore consult their own tax advisers as to the particular tax consequences on them of accepting the Offer.

تعتمد العواقب الضريبية لمساهمي مصرف الإمارات الإسلامي بموجب المعاملة المتوقعة من العرض على الظروف الفردية للمساهمين. لذلك، يجب على مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي استشارة مستشاريهم الضريبيين بشأن العواقب الضريبية المحددة التي قد تترتب عليهم من قبول العرض.

2.13 RIGHTS OF THE EIB SHAREHOLDERS

13-2 حقوق مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي

All EIB Shareholders will have equal rights and liabilities arising from, or in relation to, the Offer.

سينتفع جميع مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي بحقوق وواجبات متساوية تنشأ عن أو تتعلق بالعرض.

All Ordinary Shares issued by EIB confer equal rights and assume identical liabilities on their holders, ensuring that these shares are treated *pari passu*. Each Ordinary Share carries the same entitlement to dividends, voting rights at general assemblies, and rights to EIB's assets upon dissolution. No EIB Shareholder is given preferential treatment over another in terms of profit distribution, decision-making participation, or claims in the event of liquidation. Shareholders are only liable to the extent of their participation and the shares they hold in the issued share capital of EIB.

جميع الأسهم العادية الصادرة عن مصرف الإمارات الإسلامي تمنح نفس الحقوق وتحمل نفس الالتزامات على حامليها، مما يضمن معاملة هذه الأسهم على قدم المساواة. كل سهم عادي يحمل نفس الحق في الأرباح، وحق التصويت في الجمعيات العامة، وحقوق في أصول مصرف الإمارات الإسلامي عند الحل. لا يُمنح أي مساهم في مصرف الإمارات الإسلامي معاملة تفضيلية على آخر من حيث توزيع الأرباح، والمشاركة في اتخاذ القرارات، أو المطالبات في حالة التصفية. يتحمل المساهمون المسؤولية فقط في حدود مشاركتهم والأسهم التي يمتلكونها في رأس المال المصدر لمصرف الإمارات الإسلامي.

Please refer to the Articles of Association for a summary of the rights and liabilities attaching to the Ordinary Shares (available here:

للحصول على ملخص للحقوق والالتزامات المترتبة على الأسهم العادية، يرجى الرجوع إلى النظام الأساسي المتاح

2.14 ACCURACY AND FAIRNESS STANDARDS

14-2 معايير الدقة والعدالة

The highest accuracy and fairness standards were observed in the content of this Offer Document.

تمت مراعاة أعلى معايير الدقة والعدالة في محتوى مستند العرض هذا.

3. FURTHER TERMS OF THE OFFER

3. الشروط الإضافية للعرض

3.1 ACCEPTANCE PERIOD

1-3 فترة القبول

(a) The Offer will initially be open for acceptance until 2:00PM on the Offer Closing Date. The Offeror reserves the right (other than as may be required by the SCA) at any time or from time to time to extend the Offer Period beyond that time and to make consequential changes to other dates referred to in this Offer Document and the Acceptance and Transfer Form, subject to the approval of the SCA. If the Offeror exercises such right, then it shall make an announcement stating the revised Offer Period.

(أ) سيكون العرض متاحاً للقبول بصورة مبدئية حتى الساعة 2:00 ظهراً في تاريخ إغلاق العرض. ويحتفظ مقدم العرض بالحق (بخلاف ما قد تتطلبه هيئة الأوراق المالية والسلع) في أي وقت أو من وقت لآخر بتمديد فترة العرض بعد ذلك الوقت وإجراء تغييرات تبعية على التواريخ الأخرى المشار إليها في مستند العرض ونموذج القبول والتحويل، شريطة موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع. وإذا مارس مقدم العرض هذا الحق، فيجب عليه إصدار إعلان يوضح فترة العرض المعدلة.

(b) Following the Offer Closing Date, the Offeror may continue to receive Acceptances from EIB Shareholders who have not accepted the Offer by the Offer Closing Date.

(ب) بعد تاريخ إغلاق العرض، قد يستمر مقدم العرض في استلام نماذج القبول والتحويل من مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي الذين لم يقبلوا العرض بحلول تاريخ إغلاق العرض.

(c) Although no revision of the Offer is contemplated, if the Offer is revised, then it shall remain open for Acceptance for a period of at least fourteen (14) days (or such other period as may be permitted by the SCA) after the date on which the Offeror publishes revised offer documentation. Except with the consent of the SCA, the Offeror may not revise the Offer or publish any revised offer documentation after 15 April 2025, or if later, the date which is fourteen (14) days before the last date on which the Offer can become unconditional.

(ج) على الرغم من عدم وجود نية في إجراء أي مراجعة للعرض، إذا تمت مراجعة العرض، فيجب أن يظل متاحاً للقبول لمدة 14 يوماً على الأقل (أو أي فترة أخرى قد تسمح بها هيئة الأوراق المالية والسلع) بعد التاريخ الذي ينشر فيه مقدم العرض مستندات العرض التي تمت مراجعتها. ولا يجوز لمقدم العرض مراجعة العرض أو نشر أي مستندات عرض مراجعة بعد 15 إبريل 2025، أو بعد التاريخ الذي يكون قبل 14 يوماً من التاريخ الأخير الذي يمكن أن يصبح فيه العرض غير مشروط، إذا حدث ذلك في وقت الحق، وذلك باستثناء الحالات التي تحصل فيها على موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع.

(d) Although no revision is contemplated, if the Offer is revised (in its original or previously revised form(s) and either in its terms or

(د) على الرغم من عدم وجود نية في إجراء أي مراجعة للعرض، إذا تمت مراجعة العرض (بصيغته

conditions or in the value or form of the consideration offered or otherwise), the benefit of the revised offer shall be made available to an EIB Shareholder who has accepted the Offer. The Offeror reserves the right to treat an executed Acceptance and Transfer Form relating to the Offer (in its original or any previously revised form(s)) which is received (or dated) after the announcement or issue of any revised offer as a valid acceptance of the revised offer.

الأصلية أو المراجعة مسبقاً أو بشروطه أو أحكامه، أو بقيمة أو شكل المقابل المعروض، أو غير ذلك)، فيجب إتاحة الاستفادة من العرض المعدل لمساهم مصرف الإمارات الإسلامي الذي قد قبل العرض. ويحتفظ مقدم العرض بالحق في معاملة أي نموذج قبول وتحويل مُبرم فيما يتعلق بالعرض (بصيغته الأصلية أو المراجعة مسبقاً) والذي تم استلامه (أو المؤرخ) بعد الإعلان عن أي عرض معدل أو إصداره باعتباره نموذج قبول ساري للعرض المعدل.

3.2 ANNOUNCEMENTS

2-3 الإعلانات

Following the Offer Closing Date, the Offeror shall make an announcement in the UAE stating the number of EIB Shares, respectively, for which acceptances of the Offer have been received.

بعد تاريخ إغلاق العرض، يجب على مقدم العرض أن يصدر إعلاناً في دولة الإمارات العربية المتحدة يوضح عدد أسهم مصرف الإمارات الإسلامي التي تم استلام نماذج قبول العرض بشأنها.

3.3 GENERAL

3-3 أحكام عامة

(a) The Offer will lapse unless the Condition Precedent set out in section 2.9 (*Condition Precedent to the Offer*) of this Offer Document has been fulfilled by midnight on 8 April 2025, or such later date as the Offeror may decide (subject to the approval of the SCA) and if the Offeror exercises such right then it shall make an announcement stating such date.

(أ) ينقضي العرض ما لم يتم استيفاء جميع الشروط المسبقة المنصوص عليها في القسم 2-9 (الشرط المسبق للعرض) بحلول منتصف الليل يوم 8 أبريل 2025 أو أي تاريخ لاحق يقرره مقدم العرض (رهناً بموافقة هيئة الأوراق المالية والسلع) وإذا مارس مقدم العرض هذا الحق، فيجب أن يصدر إعلاناً يوضح هذا التاريخ.

(b) Settlement of the consideration to which any EIB Shareholder is entitled under the Offer will be implemented in full in accordance with the terms of the Offer without regard to any lien, right of set-off, counterclaim or other analogous right to which the Offeror may otherwise be, or claim to be, entitled as against such EIB Shareholder.

(ب) تتم تسوية المقابل الذي يستحقه أي مساهم في مصرف الإمارات الإسلامي بموجب العرض بالكامل حسب شروط العرض بغض النظر عن أي رهن أو حق مقاصة أو دعوى مقابلة أو أي حق مشابه آخر قد يكون مستحقاً لمقدم العرض، أو يدعي بأنه مستحقاً له، ضد هذا المساهم في مصرف الإمارات الإسلامي.

(c) The Offer Price shall be the only amount payable by the Offeror in connection with the acceptance of this Offer. For the avoidance of doubt, the Offeror will not be responsible for any taxes, costs or expenses that an EIB Shareholder may incur in connection therewith, including, but not limited to, any costs of any advisers and/or brokers, any banks charges or any costs /

(ج) يكون سعر العرض هو المبلغ الوحيد الذي يلتزم مقدم العرض بسداده فيما يتعلق بقبول هذا العرض. لتجنب الشك، لن يكون مقدم العرض مسؤولاً عن أية ضرائب أو تكاليف أو نفقات التي قد يتحملها مساهم مصرف الإمارات الإسلامي فيما يتعلق بذلك، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أي تكاليف لأي مستشارين و/أو وسطاء، وأي رسوم بنكية أو أي

losses / taxes incurred in relation to the conversion of the Offer Price into a foreign currency or otherwise.

تكاليف / خسائر / ضرائب متكبدة بخصوص تحويل سعر العرض إلى عملة أجنبية أو غير ذلك.

- (d) This Offer Document and all Acceptances thereof and all elections thereunder or pursuant thereto and all contracts made pursuant thereto and action taken or made or deemed to be taken or made under any of the foregoing shall be governed by and construed in accordance with applicable UAE federal law as applied in the Emirate of Dubai. The making of an Acceptance by an EIB Shareholder will constitute the making by such shareholder of the representations, warranties and agreements and the provision of the undertakings as detailed in the Acceptance and Transfer Form, their submission, in relation to all matters arising out of or in connection with the Offer and the Acceptance, to the jurisdiction of the Courts of Dubai and such EIB Shareholder's agreement that nothing shall limit the rights of the Offeror to bring any action, suit or proceeding arising out of or in connection with the Offer and acceptance in any other manner permitted by law or in any court of competent jurisdiction.
- (د) يخضع مستند العرض هذا وجميع نماذج القبول الخاصة به وجميع الاختيارات التي تتم بموجبه أو وفقً بموجبه والإجراءات المتخذة أو الصادرة، أو التي تُعتبر قد اتُخذت أو صدرت، بموجب أي مما سبق للقانون الاتحادي بدولة الإمارات العربية المتحدة على النحو المعمول بها في إمارة دبي وتُفسر وفقاً له. يُمثل أي قبول مقدم من قبل أي مساهم في مصرف الإمارات الإسلامي قبول هذا المساهم للإقرارات والضمانات والاتفاقيات والتعهدات على النحو المفصل في نموذج القبول والتحويل، وقبوله بالخضوع، فيما يتعلق بجميع الأمور الناشئة عن العرض والقبول أو فيما يتعلق بهما، للاختصاص القضائي لمحاكم دبي، وموافقة مساهم مصرف الإمارات الإسلامي على أنه لا يوجد شيء من شأنه أن يحد من حقوق مقدم العرض في رفع أي دعوى أو إثارة أي قضية أو اتخاذ أي إجراءات تقاضي تنشأ عن العرض والقبول أو فيما يتعلق بهما بأي طريقة أخرى يسمح بها القانون أو أمام أي محكمة ذات اختصاص قضائي.
- (e) Any accidental omission to dispatch this Offer Document or any notice required to be given under the terms of the Offer to, or any failure to receive the same by, any person to whom the Offer is made or should be made shall not invalidate the Offer in any way or create any implication that the Offer has not been made to any such person.
- (هـ) أي سهو عرضي في إرسال هذا المستند أو أي إشعار يتعين إرساله بموجب شروط العرض إلى، أو أي فشل في استلامه من قبل، أي شخص يتم عرض العرض عليه أو يجب أن يتم عرض العرض عليه، لن يُبطل العرض بأي حال من الأحوال أو يخلق أي دلالة على أن العرض لم يتم تقديمه إلى أي شخص من هؤلاء الأشخاص.
- (f) The Offer extends to any EIB Shareholders other than overseas shareholders to whom this Offer Document and any related documents, may not have been dispatched or by whom such documents may not be received and such shareholders may obtain copies of those documents at EIB's website at <https://www.emiratesislamic.ae/en/tender-offer>. The Offeror reserves the right to
- (و) يشمل العرض أي من مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي بخلاف المساهمين في الخارج الذين ربما لم يُرسل إليهم مستند العرض هذا وأي مستندات ذات صلة، أو الذين ربما لم يستلموا هذه المستندات، ويمكن لهؤلاء المساهمين الحصول على نسخ من هذه المستندات على الموقع الإلكتروني لمصرف الإمارات الإسلامي على <https://www.emiratesislamic.ae/ar/tender-offer> ويحتفظ مقدم العرض بالحق في إخطار

notify any matter in relation to this Offer, including the making of the Offer, to all or any EIB Shareholders with a registered address outside the UAE (or whom the Offeror knows to be nominees, trustees or custodians for such persons) by announcement in the UAE or paid advertisement in a daily newspaper published and circulated in the UAE, in which event such notice shall be deemed to have been sufficiently given notwithstanding any failure by an EIB Shareholder to receive such notice and all references in this Offer Document to notice, or the provision of information in writing, by the Offeror, and/or its respective agent and/or public relations consultants shall be construed accordingly.

أي أمر متعلق بهذا العرض، بما في ذلك تقديم العرض، إلى جميع مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي أو أي منهم ممن لديهم عنوان مسجل خارج دولة الإمارات العربية المتحدة (أو إلى الأشخاص الذين يعلم مقدم العرض بأنهم نواب أو أمناء حفظ أو أوصياء عن هؤلاء المساهمين) عن طريق إعلان في دولة الإمارات العربية المتحدة أو من خلال إعلان مدفوع في صحيفة يومية يتم نشرها وتوزيعها في دولة الإمارات العربية المتحدة، وفي هذه الحالة يعتبر هذا الإخطار قد تم تقديمه بصورة كافية بصرف النظر عن إخفاق أي مساهم في مصرف الإمارات الإسلامي في استلام هذا الإخطار ويتم تفسير جميع الإشارات الواردة في مستند العرض هذا إلى الإخطار أو إلى تقديم معلومات كتابية من قبل مقدم العرض و/أو وكيله المعني و/أو مستشاري العلاقات العامة وفقاً لذلك.

- (g) The Offeror reserves the right to make such alterations, additions or modifications as may be necessary or desirable to give effect to any purported acceptance of the Offer, in accordance with the terms of the Acceptance and Transfer Form.
- (g) يحتفظ مقدم العرض بالحق في إجراء التغييرات أو الإضافات أو التعديلات التي قد تكون ضرورية أو مطلوبة لإعطاء الفاعلية لأي قبول مزعوم للعرض، وذلك وفقاً لأحكام نموذج القبول والتحويل.
- (h) All references in this Offer Document to any statute or statutory provision shall include a statute or statutory provision which amends, consolidates or replaces the same (whether before or after the date hereof).
- (ح) جميع الإشارات الواردة في مستند العرض هذا إلى أي قانون، تشريع أو نصاً قانونياً تتضمن القانون أو التشريع أو النص القانوني الذي يعدل أو يوحد أو يحل محل ذلك القانون أو التشريع أو النص القانوني (سواء قبل تاريخ هذا المستند أو بعده).
- (i) Any EIB Shareholder who has pledged or otherwise subjected their EIB Shares to any form of security or attachment (such as a court order) must contact the bank or entity in whose favour the EIB Shares have been pledged or any other security over the shares has been granted or attached and obtain written clearance from that bank or entity to transfer those EIB Shares to the Offeror. The written clearance (or a certified copy thereof) must be lodged with the Acceptance and Transfer Form, otherwise, those EIB Shares may not be transferred to the Offeror and the Offer may not have been accepted in respect of such EIB Shares.
- (ط) يجب على مساهم مصرف الإمارات الإسلامي، الذي رهن أو أخضع أسهمه في مصرف الإمارات الإسلامي لأي نوع من أنواع الضمان أو الحجز (بأمر المحكمة مثلاً)، التواصل مع البنك أو الكيان الذي تم رهن أسهم شركة داماك أو تقديم أي ضمان آخر أو حجز على الأسهم لصالحه والحصول على تصريح كتابي من ذلك البنك أو الجهة لتحويل أسهم مصرف الإمارات الإسلامي إلى مقدم العرض. ويجب تقديم التصريح الكتابي (أو نسخة مصدقة منه) مع نموذج القبول والتحويل، وإلا فيمكن ألا يتم نقل أسهم مصرف الإمارات الإسلامي إلى مقدم العرض ولن يتم قبول العرض فيما يتعلق بهذه الأسهم.

- (j) If an EIB Shareholder lodges an Acceptance and Transfer Form in respect of EIB Shares, but subsequently transfers any or all of its EIB Shares to a third party prior to the Offer Closing Date, its Acceptance and Transfer Form in respect of such transferred EIB Shares will be deemed to be invalid and it will not have accepted the Offer in respect of such transferred EIB Shares.
- (ي) إذا قدم مساهم مصرف الإمارات الإسلامي نموذج قبول وتحويل فيما يتعلق بأسهم مصرف الإمارات الإسلامي، وقام بعد ذلك بنقل ملكية جزء أو جميع أسهمه في مصرف الإمارات الإسلامي إلى الغير قبل تاريخ إغلاق العرض، فسيتم اعتبار نموذج القبول والتحويل الخاص به فيما يتعلق بأسهم مصرف الإمارات الإسلامي التي تم تحويلها غير ساري ولن يعتبر قد قبل العرض فيما يتعلق بأسهم مصرف الإمارات الإسلامي التي تم تحويلها.
- (k) The Receiving Agent will compile and maintain a register of those EIB Shareholders who have accepted the Offer setting out the names of such shareholders (the "**Register of Acceptances**"), the number of EIB Shares in respect of which an Acceptance and Transfer Form has been duly completed, and the shareholders' investor numbers. The Receiving Agent will deliver to the Dubai CSD the Register of Acceptances promptly following the Offer Closing Date (being 27 March 2025) and before the Unconditional Date.
- (ك) سيقوم وكيل الاستلام بتجميع والاحتفاظ بسجل لمساهمي مصرف الإمارات الإسلامي الذين قبلوا العرض ويحدد أسماء هؤلاء المساهمين ("**سجل حالات القبول**"), وعدد أسهم مصرف الإمارات الإسلامي التي تم استكمال نموذج القبول والتحويل الخاص بها على النحو الواجب وأرقام المستثمرين للمساهمين. سوف يقوم وكيل الاستلام بتسليم سجل حالات القبول إلى شركة دبي للإيداع بسرعة بعد تاريخ إغلاق العرض (أي 27 مارس 2025) وقبل التاريخ غير المشروط.
- (l) The Receiving Agent shall not be held liable or responsible for any late submissions, incorrect, erroneous or misleading information which is submitted with Acceptance and Transfer Forms or any SCA or Dubai CSD rejected but delivered Acceptance and Transfer Forms.
- (ل) لن يكون وكيل الاستلام مسؤولاً عن أية قبولات متأخرة، أو معلومات غير صحيحة أو مضللة التي تقدم مع نماذج القبول والتحويل أو أية نماذج قبول وتحويل مرفوضة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع أو شركة دبي للإيداع.

3.4 OVERSEAS EIB SHAREHOLDERS

4-3 مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي في الخارج

- (a) EIB Shareholders in Restricted Jurisdictions should inform themselves about and observe any applicable legal requirements. It is the responsibility of any such shareholders wishing to accept the Offer to satisfy themselves as to the full observance of the laws of the relevant jurisdiction in connection therewith, including the obtaining of any governmental, exchange control or other consents which may be required, the compliance with other necessary formalities and the payment of any issue, transfer or other taxes or duties due in such jurisdiction. Any such
- (أ) ينبغي لمساهمي مصرف الإمارات الإسلامي في الدول المحظورة الاطلاع على أي متطلبات قانونية معمول بها والالتزام بها. وتقع على عاتق أي من المساهمين الراغبين في قبول العرض مسؤولية مراعاة الالتزام التام بالقوانين المعمول بها في الدولة ذات الصلة فيما يتعلق بالعرض، بما في ذلك الحصول على أي موافقات حكومية أو موافقات الرقابة على الصرف أو أي موافقات أخرى قد تكون مطلوبة، والامتثال للإجراءات الضرورية الأخرى ودفع أي ضرائب أو رسوم إصدار أو تحويل أو غير ذلك من الضرائب أو الرسوم التي تكون مستحقة الدفع في هذه الدولة. وسيكون أي مساهم من هؤلاء المساهمين مسؤولاً عن دفع أي ضرائب إصدار أو

shareholder will be responsible for any issue, transfer or other taxes or other requisite payments by whomsoever payable and the Offeror, and any person acting on its behalf, shall be fully indemnified and held harmless by such shareholder for any such issue, transfer or other taxes or other requisite payments as the Offeror, and any person acting on its behalf may be required to pay. If you are an EIB Shareholder resident in a Restricted Jurisdiction and you are in any doubt about your position, you should consult your professional adviser in your relevant jurisdiction.

- (b) In particular, unless otherwise determined by the Offeror and permitted by applicable law and regulation, the Offer is not being made, directly or indirectly, in or into or by the use of the mail, or by any means or instrumentality (including, without limitation, telex, facsimile transmission, telephone, internet or other forms of electronic communication) of interstate or foreign commerce, or by any facilities of a national securities exchange of, a Restricted Jurisdiction and the Offer cannot be accepted by any such use, means or instrumentality or otherwise from or within a Restricted Jurisdiction. Accordingly, this Offer Document, and any accompanying document are not being, and must not be mailed or otherwise forwarded, distributed or sent in, into or from a Restricted Jurisdiction to any resident or national of a Restricted Jurisdiction, including (without limitation) to EIB Shareholders with registered addresses in a Restricted Jurisdiction or to persons whom the Offeror knows to be trustees, nominees or custodians holding EIB Shares for such persons. Persons receiving such documents (including, without limitation, trustees, nominees or custodians) must not distribute, send or mail them in, into or from a Restricted Jurisdiction or to any resident or national of a Restricted Jurisdiction, or use any such instrument for any purpose directly or indirectly in connection with the Offer

تحويل أو غير ذلك من الضرائب أو الدفعات اللازمة والمستحقة إلي جهة ويتم تعويض وإعفاء مقدم العرض، وأي شخص يتصرف نيابة عنه، بالكامل من قبل هذا المساهم من أي ضرائب أو مدفوعات من هذا النوع يكون مطلوبًا من مقدم العرض، أو أي شخص يتصرف نيابة عنه، دفعها. فإذا كنت من مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي وتقيم في دولة محظورة وكان لديك أي شك بشأن وضعك، فيجب عليك طلب المشورة من مستشارك المهني في الدولة ذات الصلة.

- (ب) على وجه الخصوص، وما لم يقرر مقدم العرض خلاف ذلك ويسمح به القانون واللوائح المعمول بها، لا يتم تقديم العرض، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، عن طريق أو باستخدام البريد، أو بأي وسيلة أو أداة (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، التلكس أو الفاكس أو الهاتف أو الإنترنت أو أي وسيلة أخرى من وسائل الاتصال الإلكتروني) للتجارة الداخلية أو الخارجية، أو من خلال أي تسهيلات لسوق الأوراق المالية الوطنية في أي دولة محظورة، ولا يمكن قبول العرض باستخدام تلك الوسائل أو الأدوات من أي دولة محظورة أو من داخلها. ووفقًا لذلك، لا يتم إرسال هذا المستند، وأي مستند مرفق، ويجب عدم إرساله، بالبريد أو إعادة توجيهه أو توزيعه أو إرساله في أو إلى أو من أي دولة محظورة إلى أي مقيم أو مواطن في دولة محظورة، بما في ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) إلى مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي الذين لديهم عناوين مسجلة في دولة محظورة أو إلى الأشخاص الذين يعلم مقدم العرض بأنهم أمناء أو نواب أو أوصياء يحملون أسهم مصرف الإمارات الإسلامي عن هؤلاء المساهمين. ويُحظر على الأشخاص الذين يستلمون هذه المستندات (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أمناء الحفظ أو النواب أو الأوصياء) توزيعها أو إرسالها أو إرسالها بالبريد في أو إلى أو من أي دولة محظورة أو إلى أي مقيم أو مواطن في دولة محظورة، أو استخدام أي من هذه الأدوات التي غرض يتعلق بصورة مباشرة أو غير مباشرة بالعرض، وقد يؤدي القيام بذلك إلى إبطال أي قبول مزعوم للعرض. وعلى الأشخاص الراغبين في قبول العرض عدم استخدام بريد أي دولة محظورة أو أي وسيلة أو أداة من هذا

and so doing may invalidate any related purported Acceptance of the Offer. Persons wishing to accept the Offer must not use mails of a Restricted Jurisdiction or any such means or instrumentality for any purpose directly or indirectly related to acceptance of the Offer or such election.

القبيل ألي عرض يتعلق بصورة مباشرة أو غير مباشرة بقبول العرض أو هذا الاختيار.

- (c) The Offeror reserves the right to investigate, in relation to any Acceptance, whether the representation and warranty set out in paragraph 6 of the term and conditions of the Acceptance and Transfer Form could have been truthfully given by the relevant EIB Shareholder and, if such investigation is made and, as a result, the Offeror cannot satisfy itself that such representation and warranty was true and correct, such acceptance may not be valid.
- (ج) يحتفظ مقدم العرض بالحق في فحص والتحقق، فيما يتعلق بأي قبول، فيما إذا كان التعهد والضمان المنصوص عليهما في الفقرة 6 من شروط و احكام نموذج القبول والتحويل قد تم تقديمهما من قبل المساهم ذي الصلة، وإذا تم هذا الفحص ونتيجة له لم يستطع مقدم العرض التيقن من صدق وصحة التعهد والضمان، فمن الممكن ألا يكون هذا القبول سارياً.
- (d) Neither the Offeror nor any agent or adviser or general manager of the Offeror or any person acting on its behalf shall have any liability to any person for any loss or alleged loss arising from any decision as to the treatment of Acceptances of the Offer, pursuant to the provisions of this section 3.4 (*Overseas EIB Shareholders*) or otherwise in connection therewith.
- (د) لا يتحمل مقدم العرض أو أي وكيل أو مستشار أو مدير عام تابع له أو أي شخص يتصرف نيابة عنه أي مسؤولية تجاه أي شخص عن أي خسارة أو خسارة مزعومة تنشأ نتيجة أي قرار يتعلق بمعالجة حالات قبول العرض، وفقاً لأحكام القسم 3-4 (مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي في الخارج) أو فيما يتعلق بها.
- (e) If, in connection with the making of the Offer, notwithstanding the restrictions described above, any person (including, without limitation, custodians, nominees and trustees), whether pursuant to a contractual or legal obligation or otherwise, forwards this Offer Document or any related offering documents in, into or from a Restricted Jurisdiction or uses the mail of or any means or instrumentality (including without limitation facsimile transmission, electronic mail or telephone) of interstate or foreign commerce of, or any facility of a national securities exchange of, a Restricted Jurisdiction in connection with such forwarding, such person should: (i) inform the recipient of such fact; (ii) explain to the recipient that such action may invalidate any purported acceptance by the recipient; and
- (هـ) فيما يتعلق بتقديم العرض، وبغض النظر عن القيود الموضحة أعلاه، إذا قام أي شخص (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الأوصياء والنواب والأمناء)، سواء بموجب التزام تعاقدي أو قانوني أو غير ذلك، بإعادة توجيه مستند العرض هذا أو أي مستندات ذات صلة بالعرض في أو إلى أو من دولة محظورة أو استخدام البريد أو أي وسيلة أو أداة (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الإرسال بالفاكس أو البريد الإلكتروني أو الهاتف) للتجارة الداخلية أو الخارجية، أو أي تسهيل لسوق الأوراق المالية الوطنية، في أي دولة محظورة فيما يتعلق بإعادة توجيه المذكور، فينبغي لهذا الشخص: (1) إبلاغ المستلم بهذا الأمر؛ و(2) تقديم توضيح للمستلم أن هذا الإجراء قد يبطل أي قبول مزعوم من قبل المستلم؛ و(3) لفت انتباه المستلم إلى القسم 3-4 (مساهمي شركة داماك في الخارج).

(iii) draw the attention of the recipient to this section 3.4 (*Overseas EIB Shareholders*).

3.5 PURCHASE OF EIB SHARES OUTSIDE THE OFFER 5-3 شراء أسهم مصرف الإمارات الإسلامي خارج نطاق العرض

ENBD reserves the right to purchase EIB Shares outside the Offer in accordance with the M&A Rules and other applicable laws. يحتفظ بنك الإمارات دبي الوطني بالحق في شراء أسهم مصرف الإمارات الإسلامي خارج العرض وفقاً لقواعد الاندماج والاستحواذ والقوانين المعمول بها.

ENBD has received SCA's approval to purchase EIB Shares on-market outside the Offer, during the Offer Period, provided that: وقد تلقى بنك الإمارات دبي الوطني موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع لشراء أسهم مصرف الإمارات الإسلامي في السوق خلال فترة العرض، بشرط:

- (a) such purchases shall only commence after a special independent disclosure is made in that respect on the DFM one day before the commencement of such purchases; (أ) أن يبدأ الشراء بعد صدور إفصاح خاص مستقل على موقع سوق دبي المالي بهذا الشأن قبل يوم واحد من عملية الشراء؛
- (b) such purchases shall commence after EIB discloses the independent valuation price on the DFM; (ب) ان يبدأ الشراء بعد افصاح مصرف الإمارات الإسلامي عن سعر التقييم المحايد على موقع سوق دبي المالي؛
- (c) such purchases will be concluded at a price equal to the Offer Price; (ج) ان تتم عمليات الشراء هذه على سعر مساوي لسعر العرض؛
- (d) such purchases are conducted and settled in accordance with the applicable DFM and SCA rules and regulations; and (د) ان تتم عمليات الشراء هذه بسعر مساوي لسعر العرض وان يتم تسويتها وفقاً للقواعد والاحكام المطبقة لدى سوق دبي المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع؛ و
- (e) ENBD adheres to any applicable disclosure requirements with respect to such purchases. (هـ) التزام بنك الإمارات دبي الوطني ومقدم العرض النهائي بأية متطلبات افصاح مطبقة فيما يتعلق بمثل عمليات الشراء هذه.

3.6 DOCUMENTS AVAILABLE ON WEBSITE 6-3 المستندات المتوفرة على الموقع الإلكتروني

Copies of the following documents shall be, or will be, made available on EIB's website at <https://www.emiratesislamic.ae/en/tender-offer> until the end of the Offer: ستتوفر نسخ من المستندات التالية، او سيتم توفيرها، على الموقع الإلكتروني لمصرف الإمارات الإسلامي <https://www.emiratesislamic.ae/ar/tender-offer> حتى نهاية العرض:

- (a) this Offer Document; (أ) مستند العرض هذا؛ و
- (b) the Notification of Mandatory Offer and Acquisition; (ب) الاشعار العرض الالزامي والاستحواذ؛ و

(ج) نموذج القبول والتحويل؛ و (c) the Acceptance and Transfer Form;

(د) التقارير والبيانات المالية الموحدة لمصرف الإمارات الإسلامي للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2022، 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2024؛ و (d) reports and consolidated financial statements of EIB for the years ending 31 December 2022, 31 December 2023 and 31 December 2024; and

(e) the EIB Offeree Circular. نشرة متلقي العرض الخاصة بمصرف الإمارات الإسلامي.

The content of the website referred to in this Offer Document is not incorporated into and does not form part of this Offer Document. لا يتم تضمين هذا المستند محتوى الموقع الإلكتروني المشار إليه في هذا المستند ولا يشكل جزءاً منه.

4. مقدم العرض

The Offeror owns approximately 99.8923% of the issued and paid up share capital of EIB directly. يمتلك مقدم العرض ما يقرب من 99.8923% من رأس المال المصدر والمدفوع لمصرف الإمارات الإسلامي مباشرة.

4.1 DEALINGS

Following completion of the Offer, ENBD intends to maintain its shareholding in EIB. بعد اكتمال العرض، يعتزم بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. الحفاظ على حصتها في مصرف الإمارات الإسلامي.

4.2 POST-ACQUISITION STRATEGY

Following the successful implementation of the Offer and acquisition of shares, the Offeror intends to maintain EIB's commercial registration and trade name. بعد الاتمام الناجح للعرض والاستحواذ على الأسهم، يعتزم مقدم العرض الإبقاء على التسجيل التجاري والاسم التجاري لمصرف الإمارات الإسلامي.

EIB will continue to operate under the normal course of business and maintain its operations, where disruption to or cessation of any significant line of operations of EIB is not expected to occur as a result of the proposed acquisition of shares under the Offer. سيستمر مصرف الإمارات الإسلامي بعملياته وبالعامل بشكل طبيعي، إذ إنه ليس من المتوقع حدوث أي تعطيل أو توقف في أية عمليات جوهرية لمصرف الإمارات الإسلامي كنتيجة للاستحواذ على الأسهم بموجب هذا العرض.

The Offeror will, in due course, following the successful implementation of the Offer, and subject to the Mandatory Acquisition, commence the process of cancelling the listing of the shares of EIB from DFM after obtaining the required approvals in this regard. سيبدأ مقدم العرض، في الوقت المناسب، بعد التنفيذ الناجح للعرض، ورهنًا بعملية الاستحواذ الإلزامية، عملية إلغاء إدراج أسهم مصرف الإمارات الإسلامي من سوق دبي المالي، وبعد الحصول على الموافقات اللازمة في هذا الشأن.

4.3 SPECIAL ARRANGEMENTS

Other than as stated above, the Offeror confirms that no other agreement, arrangement or understanding (including any compensation arrangement) exists between ENBD or any person بخلاف ما ذكر أعلاه، يقر مقدم العرض بعدم وجود أي اتفاق أو ترتيب أو تفاهم آخر (بما في ذلك أي ترتيبات تعويض) بين بنك الإمارات دبي الوطني أو أي شخص يتصرف بالاتفاق مع بنك الإمارات دبي الوطني (بما في ذلك: (1) أي من أعضاء

acting in agreement with ENBD (including: (i) any of the EIB Board of Directors, (ii) any EIB Shareholder, and (iii) any person who served as a director of EIB / any person who was a shareholder of EIB within the six (6) months period preceding the date of this Offer Document).

مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي و(2) أي مساهم في مصرف الإمارات الإسلامي، و(3) أي شخص يعمل كمدير لمصرف الإمارات الإسلامي / أي شخص كان مساهماً في مصرف الإمارات الإسلامي خلال فترة ستة (6) أشهر السابقة لتاريخ مستند العرض هذا)

5. EIB'S FINANCIAL STATEMENTS

5. البيانات المالية لمصرف الإمارات الإسلامي

The following table sets out financial information in respect of EIB. The documents referred to in the table are incorporated into this Offer Document by reference. If you are reading this Offer Document in hard copy, please enter the web addresses below in your web browser to be brought to the relevant document. If you are reading this Offer Document in soft copy, please click on the web addresses below to be brought to the relevant document.

يوضح الجدول التالي المعلومات المالية المتعلقة بشركة مصرف الإمارات الإسلامي. تم تضمين المستندات المشار إليها في الجدول في مستند العرض هذا بالإحالة. إذا كنت تقرأ هذا المستند في نسخة مطبوعة، فيرجى إدخال عناوين الموقع الإلكتروني أدناه في متصفح الموقع الإلكتروني لديك لتوجيهك إلى مستند العرض ذي الصلة. أما إذا كنت تقرأ المستند العرض هذا في نسخة إلكترونية، فيرجى النقر على عناوين الموقع الإلكتروني أدناه لتوجيهك إلى المستند ذي الصلة.

Information incorporated by reference into this Offer Document

المعلومات المضمنة بالإحالة في مستند العرض

Source of Information

مصدر المعلومات

Report and consolidated financial statements for the year ended 31 December 2022

التقارير والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

EIB, <https://www.emiratesislamic.ae/en/tender-offer>

مصرف الإمارات الإسلامي، <https://www.emiratesislamic.ae/ar/tender-offer>

Report and consolidated financial statements for the year ended 31 December 2023

التقارير والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

EIB, <https://www.emiratesislamic.ae/en/tender-offer>

مصرف الإمارات الإسلامي، <https://www.emiratesislamic.ae/ar/tender-offer>

Report and consolidated financial statements for the year ended 31 December 2024

التقارير والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

EIB, <https://www.emiratesislamic.ae/en/tender-offer>

مصرف الإمارات الإسلامي، <https://www.emiratesislamic.ae/ar/tender-offer>

6. GLOSSARY

6. مسرد المصطلحات

Words and expressions not otherwise defined in this Offer Document have, unless the context otherwise requires, the following meanings:

تحمل الكلمات والعبارات غير المعرفة في مستند العرض هذا بأي طريقة أخرى، ما لم يقتض السياق خلاف ذلك، المعاني التالية:

Acceptance

القبول

the acceptance of this Offer by an EIB Shareholder by signing the Acceptance and Transfer Form and submitting the same to the Receiving Agent within the Offer Period as per the procedures prescribed in this Offer Document and the Acceptance and Transfer Form

قبول هذا العرض من جانب أحد مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي بالتوقيع على نموذج القبول والتحويل وإرساله إلى وكيل الاستلام خلال فترة العرض وفقاً للإجراءات المنصوص عليها في مستند العرض هذا

Acceptance and Transfer Form

نموذج القبول والتحويل

the acceptance form accompanying this Offer Document for EIB Shareholders to accept the Offer

نموذج القبول المرفق بمستند العرض هذا لمساهمي مصرف الإمارات الإسلامي لقبول العرض

AED

درهم إماراتي

Dirham, the lawful currency of the UAE

الدرهم، العملة القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة

Articles of Association

النظام الأساس

the articles of association of EIB

النظام الأساس لمصرف الإمارات الإسلامي

Commercial Companies Law

قانون الشركات التجارية الشرط المسبق

UAE Federal Decree Law No. 32 of 2021 on commercial companies (as amended)

مرسوم قانون الإمارات العربية المتحدة الاتحادي رقم 32 لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية (كما تم تعديله)

Condition Precedent

الشرط المسبق

the condition set out in section 2.9 (*Condition Precedent to the Offer*) of this Offer Document

الشرط المنصوص عليه في القسم 2-9 (*الشرط المسبق للعرض*) من مستند العرض هذا

DFM

DFM

Dubai Financial Market

سوق دبي المالي

Dubai CSD

مركز دبي للإيداع

the Dubai Central Securities Depository LLC, a limited liability company, being an independent legal entity to perform central depository services solely owned by Dubai Central Clearing and Depository Holding LLC, incorporated in Dubai, UAE with its head office at World Trade Center, Mezzanine Floor, Rashid Tower, P.O. Box 9700, Dubai, UAE

شركة دبي للإيداع المركزي للأوراق المالية ذ.م.م، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة، تُعتبر كياناً قانونياً مستقلاً يختص بتقديم خدمات الإيداع المركزي. تعود ملكية الشركة بالكامل لشركة دبي للمقاصة والإيداع المركزي القابضة ذ.م.م، والتي تم تأسيسها في دبي، الإمارات العربية المتحدة، ويقع مقرها الرئيسي في مركز التجارة العالمي، طابق الميزانين، برج راشد، ص.ب. 9700، دبي، الإمارات العربية المتحدة

EIB

مصرف الإمارات الإسلامي

Emirates Islamic Bank P.J.S.C., a public joint stock company incorporated under the Department of

مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.، هو شركة مساهمة عامة تم تأسيسها بموجب دائرة التنمية الاقتصادية في دبي،

Economic Development in Dubai, UAE, and registered under license number 107585 الإمارات العربية المتحدة، ومسجلة تحت رقم الترخيص 107585

EIB Board of Directors

مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي

the board of directors of EIB

مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي

EIB Offeree Circular

نشرة متلقي العرض الخاصة بمصرف الإمارات الإسلامي

the offeree circular prepared by EIB in accordance with applicable law, including the recommendation of the EIB Board of Directors to the EIB Shareholders in connection with the Offer

نشرة متلقي العرض المعدة من جانب مصرف الإمارات الإسلامي وفقاً للقوانين المطبقة، والتي تشمل توصية مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي إلى مساهمي شركة مصرف الإمارات الإسلامي فيما يتعلق بالعرض

EIB Shares

أسهم مصرف الإمارات الإسلامي

5,847,984 Ordinary Shares for which the Offer will be made

5,847,984 سهمًا عاديًا التي سيقدم العرض بشأنها

EIB Shareholders

مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي

the holders of EIB Shares

حاملي أسهم مصرف الإمارات الإسلامي

ENBD

بنك الإمارات دبي الوطني

Emirates NBD Bank P.J.S.C., a public joint stock company incorporated under the Department of Economic Development in Dubai, UAE and registered under license number 598201

بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع، هو شركة مساهمة عامة تم تأسيسها بموجب دائرة التنمية الاقتصادية في دبي، الإمارات العربية المتحدة، ومسجلة تحت رقم الترخيص 598201

IASB

IASB

the International Accounting Standards Board

مجلس معايير المحاسبة الدولية

IFRS

IFRS

the International Financial Reporting Standards as issued by the IASB

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية على النحو التالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية

Lead Arranger

المدير الرئيسي

Emirates NBD Capital PSC

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال المحدودة

M&A Rules

قواعد الاندماج والاستحواذ

SCA Chairman Resolution No. (18/RM) of 2017 concerning the merger and acquisition rules for public joint stock companies

قرار رئيس هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (18/ر.م) لسنة 2017 بشأن قواعد الاندماج والاستحواذ لشركات المساهمة العامة

M&A Technical Rules

قواعد الاستحواذ والاندماج الفنية

Decision No. (62/RT) of 2017 concerning the technical requirements for acquisition and merger rules

قرار رقم (62/رت) لسنة 2017 بشأن المتطلبات الفنية لقواعد الاستحواذ والاندماج

Mandatory Acquisition

الاستحواذ الإلزامي

the acquisition by the Offeror, pursuant to Article 11(2) of the M&A Rules, Article 299(2) of the Commercial Companies Law and Article 14 (bis) (as proposed) of the Articles of Association, of any EIB Shares not acquired by the Offeror pursuant to the Offer

يجرى الاستحواذ من جانب مقدم العرض وفقاً للمادة 11(2) من قواعد الاندماج والاستحواذ، والمادة 299(2) من قانون الشركات التجارية، والمادة 14 (مكرر) (كما هو مقترح) من النظام الأساس لأسهم مصرف الإمارات الإسلامي التي لم يُستحوذ عليها من جانب مقدم العرض وفقاً للعرض

Mandatory Acquisition Notice

إخطار الاستحواذ الإلزامي

the notice to be dispatched to all remaining EIB Shareholders following completion of the Offer to notify such EIB Shareholders of the Offeror's decision to exercise its rights pursuant to Article 11(2) of the M&A Rules, Article 299(2) of the Commercial Companies Law and Article 14 (bis) (as proposed) of the Articles of Association to pursue the Mandatory Acquisition and acquire all remaining EIB Shares

الإخطار الذي يجب إرساله إلى جميع مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي المتبقين عقب اكتمال العرض لإخطار مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي المتبقين بقرار مقدم العرض بممارسة حقوقه وفقاً للمادة 11(2) من قواعد الاستحواذ والاندماج والمادة 299(2) من قانون الشركات التجارية، والمادة 14 (مكرر) (كما هو مقترح) من النظام الأساس لمتابعة الاستحواذ الإلزامي والاستحواذ على جميع الأسهم المتبقية لمصرف الإمارات الإسلامي

Mandatory Acquisition Notice Period

فترة إخطار الاستحواذ الإلزامي

the period commencing on date of dispatch of the Mandatory Acquisition Notice and ending on the period 60 days thereafter

المدة التي تبدأ في تاريخ إرسال إخطار الاستحواذ الإلزامي والتي تنتهي بمرور 60 يوماً بعدها

Notification of Mandatory Offer and Acquisition

الإشعار العرض الإلزامي والاستحواذ

the notification of offer issued by the Offeror to the EIB Board of Directors on 25 February 2025

الإشعار العرض الإلزامي والاستحواذ الصادر من مقدم العرض لمجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي في تاريخ 25 فبراير 2025

Offer

العرض

the offer made by the Offeror in accordance with the M&A Rules to acquire 100% of the Ordinary Shares of EIB for the Offer Price per EIB Share

العرض المقدم من جانب مقدم العرض وفقاً لقواعد الاندماج والاستحواذ للاستحواذ على 100% من الأسهم العادية لمصرف الإمارات الإسلامي نظير سعر العرض لكل سهم من أسهم مصرف الإمارات الإسلامي

Offer Closing Date

تاريخ إغلاق العرض

2:00PM on 27 March 2025 (or as otherwise notified by the Offeror to EIB)

الساعة 2:00 ظهراً يوم 27 مارس 2025 (أو كما يتم إخطار مصرف الإمارات الإسلامي من جانب مقدم العرض)

Offer Document

مستند العرض

this offer document prepared in relation to the Offer dated 27 February 2025 مستند العرض الذي تم إعداده فيما يتعلق بالعرض بتاريخ 27 فبراير 2025

Offer Opening Date تاريخ فتح العرض

the date from which the completed Acceptance and Transfer Forms will be received by the Receiving Agent, being 27 February 2025 التاريخ الذي اعتبارًا منه سيستلم وكيل الاستلام نماذج القبول والتحويل المستوفاة وهو 27 فبراير 2025

Offer Period فترة العرض

the period beginning on the Offer Opening Date and ending on the Offer Closing Date الفترة التي تبدأ من تاريخ فتح العرض وتنتهي في تاريخ إغلاق العرض

Offer Price سعر العرض

means the mandatory cash offer by the Offeror, to acquire 100% of the Ordinary Shares of EIB for cash of AED 11.95 per EIB Share يعني العرض النقدي الإلزامي المقدم من جانب مقدم العرض للاستحواذ على 100% من الأسهم العادية لمصرف الإمارات الإسلامي نظير مبلغ نقدي قدره 11.95 درهم إماراتي لكل سهم من أسهم مصرف الإمارات الإسلامي

Offeree متلقي العرض

EIB مصرف الإمارات الإسلامي

Offeror مقدم العرض

ENBD بنك الإمارات دبي الوطني

Ordinary Shares الأسهم العادية

5,430,421,875 issued and fully paid ordinary shares of EIB with a nominal value of AED 1.00 each in the capital of EIB يبلغ عددها 5,430,421,875 سهمًا عاديًا مصدره ومدفوعة بالكامل من مصرف الإمارات الإسلامي بقيمة اسمية قدرها 1.00 درهم إماراتي لكل سهم في رأس مال مصرف الإمارات الإسلامي

Receiving Agent وكيل الاستلام

ENBD, which is authorised to receive Acceptance and Transfer Forms in accordance with the terms thereunder and this Offer Document بنك الإمارات دبي الوطني المصرح له باستلام نماذج القبول والتحويل وفقًا لشروطها ووفقًا لمستند العرض هذا

Register of Acceptances سجل القبول

has the meaning given to it in section 3.3(k) of this Offer Document يُفسر بالمعنى الوارد في القسم 3-3 (ك) من مستند العرض هذا

Restricted Jurisdiction الدولة المحظورة

any jurisdiction where the making of, the extension or acceptance of the Offer would violate the laws of that jurisdiction

أية دولة يكون نشر العرض فيها أو قبوله مخالفاً لقانون تلك الدولة

SCA

هيئة الأوراق المالية والسلع

the UAE Securities and Commodities Authority

هيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية

UAE

دولة الإمارات العربية المتحدة

the United Arab Emirates

الإمارات العربية المتحدة

Unconditional Date

التاريخ غير المشروط

has the meaning given to it in section 2.7 (*Settlement of the Offer*) of this Offer Document

يُفسر بالمعنى الوارد في القسم 2-7 (تسوية العرض)

7. ATTACHMENTS

7. المرفقات

- Confirmation of sufficient funds issued by ENBD;
- EIB's Financial Data; and
- Acceptance and Transfer Form.

- تأكيد كفاية الأموال الصادرة عن بنك الإمارات دبي الوطني
- البيانات المالية لمصرف الإمارات الإسلامي
- نموذج القبول والتحويل



بنك الإمارات دبي الوطني
Emirates NBD

خاص وسري

PRIVATE AND CONFIDENTIAL

Date: 19 February 2025
Ref: 1/010/25

التاريخ: 19 فبراير 2025
المرجع: 1/010/25

HE Dr. Maryam Buti Al Suwaidi
Chief Executive Officer
Securities and Commodities Authority
Abu Dhabi,
United Arab Emirates
Your Excellency

الموقرة
سعادة/ د. مريم بطي السويدي
الرئيس التنفيذي
هيئة الأوراق المالية والسلع
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

Subject: Proposed Mandatory Cash Offer by Emirates NBD Bank PJSC ("ENBD") To Acquire Shares In The Issued Share Capital Of Emirates Islamic Bank PJSC not already owned by ENBD (the "Offer")

تحية طيبة وبعد،
الموضوع: العرض النقدي الملزم المقترح المقدم من قبل بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. ("بنك الإمارات دبي الوطني") للاستحواذ على أسهم في رأس المال المصدر لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. غير المملوكة مسبقاً من قبل بنك الإمارات دبي الوطني ("العرض")

Kindly accept this letter as confirmation (a) that ENBD has the necessary financial resources to implement the full cash consideration of the Offer, and (b) that ENBD guarantees payment in cash to the selling shareholders of the full amount required to complete the Offer in connection with Article 24(6) of SCA Chairman Resolution No. (18/RM) of 2017 concerning the merger and acquisition rules for public joint stock companies.

يرجى التكرم بقبول هذا الخطاب كتأكيد على (أ) أن لدى بنك الإمارات دبي الوطني الموارد المالية الكافية لتنفيذ المقابل النقدي الكامل للعرض، و(ب) بأن بنك الإمارات دبي الوطني يضمن بأن يدفع إلى المساهمين البائعين كامل المبلغ المطلوب نقداً لاستكمال العرض وفقاً للمادة 24 (6) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (18/ر.م) لسنة 2017 بشأن قواعد الاستحواذ والاندماج للشركات المساهمة العامة.

Yours sincerely

وتفضلوا بقبول فائق التحية والتقدير،

Shayne Nelson
Group Chief Executive Officer
Emirates NBD Bank PJSC

شين نيلسون
الرئيس التنفيذي للمجموعة
بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

 الإمارات الإسلامية
EMIRATES ISLAMIC

مصرف الإمارات الإسلامية

(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 ٢٠٢٢

صفحة	المحتويات
٦ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
٧	بيان المركز المالي 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
٩٢ - ١٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

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")، دبي، الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التمويل المدينة - التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة لذمم التمويل المدينة	
<p>لقد حصلنا على فهم للأمر 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 لذمم التمويل المدينة الفردية وأجرينا مراجعة ائتمانية مفصلة وتحدينا تحديد المصرف 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 بتحدي الافتراضات المتضمنة بحساب مخصص انخفاض القيمة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان 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 السقوف المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك الافتراضات المرجحة ذات الصلة.</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، وفحص منهجية الحساب مع مطابقة أحد العينات ببيانات المصدر. قمنا أيضاً بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتضمنة في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك مختصينا من أجل تحدي دقة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة للتقليل المطبق لتحديد الخسائر المتفاوتة غير الخطية.</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 المصرف لمخصصات انخفاض قيمة الذمم التمويلية المدينة للعملاء من الإدارة إصدار أحكام حول تصنيف الموجودات المالية على المراحل وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. لقد ركزت عملية التدقيق على هذا الأمر بالنظر للأهمية النسبية للذمم التمويلية المدينة للعملاء (حيث تمثل 64.7٪ من إجمالي الموجودات) وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧ من البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية والإيضاح ٣٦ بشأن الإفصاح عن مخاطر الائتمان.</p> <p>يتم تقييم الجزء الجوهري 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 المصرف ومقتضيات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات 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>

كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<i>خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التمويل المدينة – التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة لذمم التمويل المدينة (تتمة)</i>	
<p>لقد قمنا بتقييم تعديلات الإدارة على نتائج النماذج من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات.</p> <p>أجرى المصرف عملية تحقق مستقلة لنماذج احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر بما في ذلك نموذج الاقتصاد الكلي خلال فترة التقرير. لقد أخذنا بعين الاعتبار عملية التحقق المستقلة من النماذج واستعنا بأخصائينا ذوي العلاقة لمراجعة عملية التحقق وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة.</p> <p>لقد قمنا بتحديث تقييمنا للمنهجية والإطار الذي صممه ونفذه المصرف فيما يتعلق بما إذا كانت نتائج نماذج انخفاض القيمة وتحديد فئات المرحلة تبدو معقولة وتعكس التوقعات التي يستخدمها المصرف 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>	
<i>أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية</i>	
<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 منطق عملية إعداد التقارير وكذلك الإعداد والصيانة.</p> <p>لقد أجرينا اختبارًا 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>لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظرًا لخطر كبير حجم وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة المصرف والتي تعتمد على التشغيل الفعال لضوابط تكنولوجيا المعلومات الآلية والضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.</p> <p>هناك خطر بأن الإجراءات المحاسبية الآلية والضوابط الداخلية ذات العلاقة غير مصممة بشكل دقيق وغير فعالة تشغيلياً. إن 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. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة للتقرير السنوي قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، ومن المتوقع إتاحة المعلومات المتبقية من التقرير السنوي لنا بعد ذلك التاريخ. لا تشمل المعلومات الأخرى على البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات لدينا المتعلق بها.

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 استنتجنا إلى وجود خطأ جوهرية يعترى المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

في حال استنتجنا وجود خطأ مادي في التقرير السنوي للمجموعة أثناء قراءته، يتعين علينا إحاطة مسؤولي الحوكمة بهذا الأمر واتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

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 القانون 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 تعتزم تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن نتحمل مسؤولية التوجيه، الإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولين وحدنا عن رأينا.

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 مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامّة 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 (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 ٢٠٢٢:

- 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؛
- قام المصرف بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للمصرف؛
- يبين الإيضاح رقم ١١ من البيانات المالية الموحدة مشتريات أو استثمارات المصرف في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- 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 يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المصرف قد خالف، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٢؛ و
- يبين الإيضاح رقم ٣٨ من البيانات المالية الموحدة للمجموعة المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

٢٥ يناير ٢٠٢٣

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد للمجموعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١٠,٦٨٨,١٦٦	١٢,٠٢٦,٢٨٦	٩	الموجودات
٢,٧٦٨,٧١٨	٤,٦١٤,٤٧٦	١٠	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,٦٨٤,٥٧٨	٧,٣٥٥,٨٧١	١١	مستحق من البنوك
٤٢,٦١٤,٠٢٤	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	١٢	أوراق مالية استثمارية
١١٨,٣٧٦	١٨٤,١١٨	٢٨	نم أنشطة تمويلية مدينة
٧٨٧,٢٠٠	٩٢٣,٨٤٣	٣٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
٢٩٦,٧٢٩	٢٨٠,٥٤٧		قبولات المتعاملين
٢٨١,٨٧٣	٢٤٩,٢٠٦		عقارات استثمارية
٦٦٤,٧٤١	٧٦٠,٣٩٣	١٣	ممتلكات ومعدات
			موجودات أخرى
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	٧٤,٧٦٣,٧١٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢,٥٤٨,٤٣٢	١,٨٨٠,٠٨١	١٤	مستحق للبنوك
٤٧,٢٦٩,٠٦١	٥٦,٣٤٣,٦٥٥	١٥	ودائع المتعاملين
٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	١٦	صكوك مستحقة
١٢٦,٦١٥	١٩١,٥٠٠	٢٨	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية
٧٨٧,٢٠٠	٩٢٣,٨٤٣	٣٠	قبولات المتعاملين
١,٩٤٩,٦١٣	٢,٤٩١,٧٩٧	١٧	مطلوبات أخرى
٥٦,٣٥٣,٤٢١	٦٥,٥٠٣,٣٧٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	١٨	رأس المال المصدر
٦٩١,٠٢٥	٨١٥,٠٣٩	١٩	احتياطي قانوني والزامي
٥٤٣,٠٤٣	٥٤٣,٠٤٣	١٩	احتياطي آخر
١١٢,٣٩٠	(٣٧٥,٤٧٦)	١٩	إحتياطي القيمة العادلة
١,٧٧٤,١٠٤	٢,٨٤٧,٣١٤		أرباح محتجزة
٨,٥٥٠,٩٨٤	٩,٢٦٠,٣٤٢		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المجموعة
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	٧٤,٧٦٣,٧١٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

الرئيس التنفيذي

25 JAN 2023

رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	إيضاح	
١,٩٤٠,٣٤٥	٢,٦٩٥,٣٢٠	٢٠	دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية
(٢٢٩,١٥٦)	(٣٦٠,٠٦١)	٢١	توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك
١,٧١١,١٨٩	٢,٣٣٥,٢٥٩		صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٧٢٦,١٨٤	٨٢٩,٥٣٠	٢٢	دخل الرسوم والعمولات
(٣٥٦,٩١٠)	(٣٧٤,٤٢٦)		مصروفات الرسوم والعمولات
٣٦٩,٢٧٤	٤٥٥,١٠٤		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٣١٧,٥٣٢	٣٩١,٦٦٢	٢٣	دخل تشغيلي آخر
٢,٣٩٧,٩٩٥	٣,١٨٢,٠٢٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,١٩١,١٠٠)	(١,٥٣٩,٠٢٠)	٢٤	مصروفات عمومية وإدارية
١,٢٠٦,٨٩٥	١,٦٤٣,٠٠٥		إجمالي الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
(٣٣٢,٤٤٦)	(٤٠١,٥٦١)	٢٥	صافي خسارة انخفاض القيمة لموجودات مالية
(٥١,٣٦٤)	(١,٣٠٠)		صافي خسارة انخفاض القيمة لموجودات غير مالية
(٣٨٣,٨١٠)	(٤٠٢,٨٦١)		إجمالي صافي خسارة انخفاض القيمة
٨٢٣,٠٨٥	١,٢٤٠,١٤٤		صافي الربح للسنة
٠,١٥٢	٠,٢٢٨	٢٧	ربحية السهم

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.

بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٢٣,٠٨٥	١,٢٤٠,١٤٤	صافي أرباح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
(٤٨٢)	٨,٠٧٣	أرباح / (خسائر) اكتوارية على التزامات منافع التقاعد
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
		الحركة على احتياطي القيمة العادلة (صكوك):
(٧٤,٧٠٤)	(٤٨٦,٨١٠)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٦٧)	(١,٠٥٦)	- صافي المحول الى بيان الدخل
(٧٥,٤٥٣)	(٤٧٩,٧٩٣)	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٧٤٧,٦٣٢	٧٦٠,٣٥١	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 ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٨٢٣,٠٨٥	١,٢٤٠,١٤٤
٦٦٠,٦٦٠	٥٨٤,٣٥٨
١,٤٨٣,٧٤٥	١,٨٢٤,٥٠٢
٤,٢٩٧,٣٠٥	٢,٦٣٧,٠٤٧
(١,٤٤٥,٣٦٠)	٣٩٢,٨٦٦
(٨٥٠,٠٠٠)	١٥٣,٩٤٦
١٣,٤٦٦	(٦٥,٧٤٢)
(١٥,٧١٩)	٦٤,٨٨٥
(٣١٧,٠٩٣)	(٩٥,٦٥٢)
٨٨,٦٣١	٥١٨,٣٣١
٣٩٠,٩٨٦	٩,٠٧٤,٥٩٤
(٢,٣٩٨,١٢٧)	(٦,٣٤٢,٢٥٠)
١,٢٤٧,٨٣٤	٨,١٦٢,٥٢٧
(١,٩٢٣,٠٠٤)	(١,٠٧٢,٤٥٦)
-	(٥,٠٥٧)
٥,٩٧٣	١٠,١٤٧
(٦٧,٧١٦)	(٥٤,٢٧٢)
(١,٩٨٤,٧٤٧)	(١,١٢١,٦٣٨)
١,٨٣٦,٢٥٠	-
(٣,٦٧٢,٥٠٠)	-
(١,٨٣٦,٢٥٠)	-
(٢,٥٧٣,١٦٣)	٧,٠٤٠,٨٨٩

الأنشطة التشغيلية

صافي أرباح السنة

تسويات لبنود غير نقدية (إيضاح ٣٤)

أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

(الزيادة)/ النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر

(الزيادة)/ النقص في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر

(الزيادة)/ النقص في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر

(الزيادة) / النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية

(الزيادة)/ النقص في القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية

(الزيادة)/ النقص في الموجودات الأخرى

(الزيادة)/ النقص في المطلوبات الأخرى

(الزيادة)/ النقص في ودائع المتعاملين

(الزيادة)/ النقص في ذمم أنشطة تمويلية

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

الأنشطة الاستثمارية

(الزيادة)/ النقص في استثمارات مالية

(الزيادة) / النقص في العقارات الاستثمارية

توزيعات أرباح محصلة

(الزيادة)/ النقص في ممتلكات ومعدات

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

الأنشطة التمويلية

إصدار صكوك

سداد صكوك مستحقة (إيضاح ١٦)

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

(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.

العائدة إلى المساهمين في المجموعة

إجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي آخر	إحتياطي قانوني وإلزامي	رأس المال المصدر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,٥٥٠,٩٨٤	١,٧٧٤,١٠٤	١١٢,٣٩٠	٥٤٣,٠٤٣	٦٩١,٠٢٥	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٢٤٠,١٤٤	١,٢٤٠,١٤٤	-	-	-	-	الأرباح للسنة
(٤٧٩,٧٩٣)	٨,٠٧٣	(٤٨٧,٨٦٦)	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
-	(١٢٤,٠١٤)	-	-	١٢٤,٠١٤	-	المحول إلى الإحتياطي
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	-	-	-	-	أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٦)
(٤٣,٩٩٣)	(٤٣,٩٩٣)	-	-	-	-	الزكاة
٩,٢٦٠,٣٤٢	٢,٨٤٧,٣١٤	(٣٧٥,٤٧٦)	٥٤٣,٠٤٣	٨١٥,٠٣٩	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧,٨٥٢,٠٠٤	١,١١١,٠٠٩	١٨٧,٣٦١	٥١٤,٤٩٥	٦٠٨,٧١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٨٢٣,٠٨٥	٨٢٣,٠٨٥	-	-	-	-	الأرباح للسنة
(٧٥,٤٥٣)	(٤٨٢)	(٧٤,٩٧١)	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
-	(١١٠,٨٥٦)	-	٢٨,٥٤٨	٨٢,٣٠٨	-	المحول للإحتياطي
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	-	-	-	-	أتعاب مجلس الإدارة (إيضاح ٢٦)
(٤١,٦٥٢)	(٤١,٦٥٢)	-	-	-	-	الزكاة
٨,٥٥٠,٩٨٤	١,٧٧٤,١٠٤	١١٢,٣٩٠	٥٤٣,٠٤٣	٦٩١,٠٢٥	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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.

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 وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة 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 ٤٢ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

نسبة الملكية %

نسبة الملكية %	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص

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

إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ٦٥٦٤، 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.

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 المقدمّة، 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 المقدمّة بالدراهم الإماراتي قد تمّ 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 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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢. 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 مؤشرات المخاطر الرئيسية 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:

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب الانتمان المتوقعة (تتمة)

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

٥ استخدام الأحكام والتقدير (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

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

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

يوضح الجدول أدناه بشكل موجز مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وذلك للسنوات المنتهية من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٦.

	السيناريو المتجه نزولاً					السيناريو المتجه صعوداً					السيناريو الأساسي				
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢
الإمارات العربية المتحدة															
سعر النفط - دولار أمريكي	٦٧	٦٥	٦٠	٩٠	١٠٢	٦٩	٦٩	٧١	٨٩	١٠٢	٦٩	٦٩	٧٢	٩٢	١٠٢
الناتج المحلي الإجمالي - التغير٪	٤,٣	٣,٥	(١,٠)	(١,١)	٧,٥	٢,٧	٢,٧	٤,٤	٣,٥	٧,٥	٢,٧	٢,٦	٣,٠	٢,٢	٧,٥
الواردات - درهم بالميزار	١٢٠٢	١١٤٦	١١١٥	١١٠٤	١٠٣١	١٤٨٦	١٣٩٧	١٣٠٠	١١٧٣	١٠٣١	١٤٢٥	١٣٥٦	١٢٨١	١١٧٠	١٠٣١

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.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تعريف التعثر

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

العمر المتوقع

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

الحوكمة

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

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

(٣) الإلتزامات الطارئة الناشئة عن التقاضي

نظراً لطبيعة عملياتها، قد تدخل المجموعة في إجراءات تقاضي ناشئة عن سياق العمل المعتاد. يعتمد مخصص المطالبة الطارئة الناشئة عن التقاضي على احتمال تدفق الموارد الاقتصادية ومدى دقة 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 التغييرات في السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية على النحو المبين في الإيضاح ٧ وذلك لكل الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة. باستثناء السياسات المحاسبية التالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢:

في الفترة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ و ٣٧ والتحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تكون سارية بشكل إلزامي لفترة محاسبية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة

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 المقترضة 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 المقترضة 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.

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

(١) الشركات التابعة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

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

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

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

(٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة

المؤسسات ذات الأغراض الخاصة هي مؤسسات تم تأسيسها لتحقيق غرض محدد 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 ١٦ معلومات حول أنشطة التصكيك الخاصة بالمجموعة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) العملات الأجنبية

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

(ج) ربح على أنشطة تمويلية

معدل الربح الفعلي

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

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

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

التكلفة المطفأة

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

القيمة الدفترية الإجمالية

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) ربح على أنشطة تمويلية (تتمة)

العرض

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

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

(د) دخل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن المنتجات الإسلامية المعنية كما يلي:

المربحة

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

الإستصناع

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

(هـ) الرسوم والعمولات

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (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 (على سبيل المثال ، بعض رسوم الالتزام بالتمويلات) وتسجل في الدخل.

(و) إيرادات تحظرها الشريعة الإسلامية

في حال تحقيق إيرادات تخالف مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، فإنه يتم تجنبها وصرفها في وجه الخير وفق ما تقرره لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة.

(ز) دخل الأرباح

يتحقق دخل الأرباح عند تثبيت حق المجموعة في استلام الأرباح.

(ح) الدخل المتعلق بالعقارات

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

(ط) عقود الإيجار

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

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

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

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.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(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.

يتم قياس الأداة التمويلية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، 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 حده.

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 خلافاً لذلك.

(٢) الاعتراف والقياس الأولي

تعترف المجموعة بشكل أولي بضمم الأنشطة التمويلية المدينة والودائع والصكوك الصادرة 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.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٣) 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.

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

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

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

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

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

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

إعادة التصنيفات:

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٤) 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 إعادة التفاوض بشأن أو 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.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

الشطب

يتم شطب ذمم الأنشطة التمويلية المدينة والأوراق المالية (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك امكانية واقعية 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 لإجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٥) 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.

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.

(٦) العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل بشكل عام في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، فإن فروق العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل استثمارات الأسهم، والتي جرى بشأنها تصويت لإدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في بند الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بها في بند الدخل الشامل الآخر.

(٧) 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 في نهاية العقد. وكذلك، عندما يقوم المصرف فعلياً بتحويل جميع المخاطر والعائدات المتصلة بملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٧) ذمم أنشطة تمويلية مدنية

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.

المضاربة

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

الوكالة

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

يتم تنفيذ هذه المنتجات بالتكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة.

(٨) 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.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٨) 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؛
- 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 التخلص من الاستثمار.

(٩) 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.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(١٠) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

(١١) المقاصة

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

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

(١٢) 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.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(١٣) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

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

(١٤) 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 وسعر إعادة الشراء كربح ويتم استحقاقه على مدى مدة الاتفاقيات باستخدام معدل الربح الفعلي.

(ك) الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

تشمل الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة عقود العملات الأجنبية ومبادلات أسعار الربح وخيارات العملات الأجنبية. يتم قياس الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة في تاريخ العقد، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج جميع المشتقات الإسلامية بقيمتها العادلة كموجودات تكون فيها القيم العادلة موجبة ومطلوبات تكون فيها القيم العادلة سالبة. لا يتم تعويض الموجودات والمطلوبات المشتقة الإسلامية الناشئة عن المعاملات المختلفة إلا إذا كانت المعاملات مع الطرف المقابل نفسه، وكان هناك حق قانوني في المقاصة، ويعتزم الطرفان تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة من الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة حيثما كان ذلك متاحاً. في حالة عدم وجود سوق نشط للأداة، تستمد القيمة العادلة من أسعار مكونات المشتقات الإسلامية باستخدام نماذج التسعير أو التقييم المعترف بها حسب الاقتضاء.

(ل) النقد وما يعادله

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) المخزون

يتم الاحتفاظ بالمتلكات المكتسبة عند تسوية ذمم الأنشطة التمويلية المدينة كمخزون ويتم تقديرها بتكلفة أقل أو صافي القيمة القابلة للتحقيق. يتم إدراج التكاليف المباشرة التي تم تكبدها في مرحلة الاستحواذ كجزء من تكلفة المخزون.

إن صافي القيمة القابلة للتحقيق هي سعر البيع المقدر في ظروف الأعمال الاعتيادية واعتماداً على أسعار السوق في تاريخ هذا التقرير.

(ن) 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.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(س) 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. تشمل القيمة الدفترية على تكلفة استبدال أحد أجزاء عقار استثماري قائم في وقت تكبد التكلفة في حالة الوفاء بمعايير الاعتراف باستثناء تكاليف الصيانة اليومية للعقار الاستثماري. بعد الاعتراف الأولي. يتم بيان العقارات الاستثمارية 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.

(ع) 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 بفترة المصاريف التي تتفق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

(ف) 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 المرسل لأصل أو للوحدة المولدة للنفد له المبلغ القابل للاسترداد الخاص به. تعتبر الوحدة المولدة للنفد 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 للنفد أولاً لتقليل المبلغ المرسل لأي شهرة تخصص للوحدة ومن ثم لتقليل المبلغ المرسل للأصول الأخرى في الوحدة (المجموعة أو الوحدات) على أساس النسبة والتناسب.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ف) 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.

(ص) 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.

(ق) 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.

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

(٢) برنامج مكافأة نهاية الخدمة

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

تعتمد القيمة الحالية للالتزامات 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 للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة. تستند قيمة التزامات مكافأة نهاية الخدمة إلى التقرير المقدم من قبل إحدى الشركات الإكتوارية المستقلة.

(ش) 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.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ت) رأس المال والاحتياطي

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

ث) 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.

خ) 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 (٢٩).

ض) 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.

ظ) توزيع الأرباح

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

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

غ) 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.

أ.أ) احتياطي معادلة الربح

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

أ.ب) 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.

أ.ج) 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.

أ.د) تحويل "أبيور" (الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك)

تشمل المرحلة ٢ من الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك عدداً من إجراءات التخفيف والإفصاحات الإضافية. وتشمل المجالات التي تأثرت بالإصلاحات المعيارية، تطبيق الوسيلة العملية للمحاسبة المعتمدة لتعديلات الأدوات المالية المقاسة بمعايير أخرى غير القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم تحديث المعاملات لتتماشى مع أسعار "أبيور" الجديدة الخالية من الخاطر (وهذا لن يؤدي إلى إيقاف الاعتراف)، والإعفاء من التغييرات في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط (لن يؤدي التغيير في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط التي يتطلبها إصلاح "أبيور" إلى وقف محاسبة التحوط) وتقديم الإفصاحات التي تمكن المستخدمين من فهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح مؤشر معدل الربح الذي تتعرض له المجموعة وكيفية إدارتها لتلك المخاطر. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي من دون الحاجة إلى إعادة بيانها للفتترات السابقة.

نتيجة لإصلاحات المرحلة ٢:

- عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية للأدوات المالية غير المشتقة كنتيجة مباشرة لإصلاح معيار معدل الربح والأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يكون مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق (أي الأساس الذي يسبق التغيير مباشرة)، تقوم المجموعة بتغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية بأثر مستقبلي من خلال مراجعة معدل الربح الفعلي المحدث ليعكس التغيير في معيار معدل الربح "أبيور" إلى معدل الربح الخالي من المخاطر دون تعديل القيمة الاسمية. إذا تم إجراء تغييرات إضافية، والتي لا تكون مكافئة اقتصادياً، يتم تطبيق المتطلبات المعمول بها للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على التغييرات الإضافية.

تتعرض المجموعة بشكل أساسي لسعر "لايبور" بالجنه الإسترليني والدولار الأمريكي والتي تخضع لتعديل معدل الربح المعياري. تنشأ التعرضات من المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ.د) تحويل "أبيور" (الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك)

موجز التحويل

يوضح الجدول أدناه تعرض المجموعة في نهاية العام لمخاطر أسعار الفائدة "أبيور" الهامة الخاضعة للإصلاح والتي لم تتحول بعد إلى معدلات الفائدة الخالية من المخاطر. ستظل هذه التعرضات معلقة لحين وقف التعامل بالأيور، وبالتالي سيتم التحويل في المستقبل. يستثني الجدول أدناه التعرضات التي ستنتهي صلاحيتها قبل التحويل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الأصول المالية غير المشتقة - إجمالي القيمة الدفترية	المطلوبات المالية غير المشتقة - إجمالي القيمة الدفترية	مشتقات إسلامية القيمة الاسمية
ألف درهم	-	-	-
ليبور الدولار الأمريكي (شهر ١)	-	-	-
ليبور الدولار الأمريكي (٣ أشهر)	١,٥٠٣,٠٧٨	-	٤٤٨,٦٠٥
ليبور الدولار الأمريكي (٦ أشهر)	٦٠٢,٢٤٧	-	٤,٦١٦
ليبور الدولار الأمريكي (١٢ شهراً)	-	-	-
إجمالي مبادلات العملات	-	-	-
إجمالي العملات بالدولار الأمريكي	-	-	٢٨٦,٦٨٤

تراقب المجموعة السوق عن كثب والمخرجات من مجموعات العمل الصناعية المختلفة التي تدير التحويل إلى معدلات الربح المعيارية الجديدة. لقد تحول لايور بالجنه الاسترليني مسبقاً إلى متوسط معدل الاسترليني لليلة واحدة وتواصل الإدارة تشغيل المشروع المتعلق بأنشطة تحويل لايور بالدولار الأمريكي إلى معدل التمويل الليالي المضمون في المجموعة، وتتواصل المجموعة كذلك مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم التحويل المنظم وتخفيف المخاطر الناتجة عن ذلك. يكتسب المشروع أهمية من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

توقف سعر ليبور الجنيه الاسترليني اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. وسيتوقف سعر ليبور الدولار الأمريكي اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

أ.هـ) ضريبة الشركات في الإمارات العربية المتحدة

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. سيدخل النظام الجديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة حيز التنفيذ للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

باعتبار أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، فإن سريان مفعول هذا النظام في المجموعة وفقاً لذلك سيبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم الإقرار الأول في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

يؤكد قانون الضريبة على الشركات على تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز الحد الأقصى المحدد. قد تخضع المجموعة لتطبيق معدل ضريبة عالمي بحد أدنى ١٥٪، وهذا يعتمد على تطبيق قواعد مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح - الركيزة الثانية من قبل الدول التي تعمل فيها المجموعة ونظام ضريبي إضافي من قبل وزارة المالية الإماراتية.

٨ معايير صادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد

إن بعض المعايير (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين") والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات (التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢) ليست سارية بعد السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولم ترغب المجموعة بتطبيقها في وقت مبكر.

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 الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

٩ نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٤٥٨,١٩٦	٥١٧,٥٨٦
٢,٧٩٩,٣٥٤	٤,٣٢١,٧٥٣
٧,٤٠٣,٦١٦	٧,١٨٦,٩٤٧
١٠,٦٨٨,١٦٦	١٢,٠٢٦,٢٨٦

نقد

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

١٠ مستحق من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي ألف درهم	أجنبية ألف درهم	محلية (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم
٣,٦٦٧,١٢٥	٢,٥٩٤,٣٠١	١,٠٧٢,٨٢٤
٩٥٦,٤٥١	٢٧٨,٩٣٨	٦٧٧,٥١٣
٤,٦٢٣,٥٧٦ (٩,١٠٠)	٢,٨٧٣,٢٣٩	١,٧٥٠,٣٣٧
٤,٦١٤,٤٧٦		

ودائع لأجل

ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل

إجمالي المستحق من البنوك
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي ألف درهم	أجنبية ألف درهم	محلية (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم
٢,٦٧٣,٦٣٠	٢,٠٩٧,٨٠٤	٥٧٥,٨٢٦
٩٩,٣٨٧	٩٩,٣٠٨	٧٩
٢,٧٧٣,٠١٧ (٤,٢٩٩)	٢,١٩٧,١١٢	٥٧٥,٩٠٥
٢,٧٦٨,٧١٨		

ودائع لأجل

ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل

إجمالي المستحق من البنوك

ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ أوراق مالية استثمارية

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>			
١٧٠,٧٨٢	-	٦٤,١٨٢	١٠٦,٦٠٠
١١٦	١١٦	-	-
١٧٠,٨٩٨	١١٦	٦٤,١٨٢	١٠٦,٦٠٠
<u>مقاسة بالتكلفة المطفأة</u>			
١,٠١٦,٨٤٨	-	٩٠٢,٣٧٩	١١٤,٤٦٩
٢٤٣,٥٥٣	٢٤٣,٥٥٣	-	-
١,٢٦٠,٤٠١	٢٤٣,٥٥٣	٩٠٢,٣٧٩	١١٤,٤٦٩
(٤٩١)			
١,٢٥٩,٩١٠			
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة			
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>			
٥٣٠,٣٨٣	٤٤٩,٦٥٣	٨٠,٧٣٠	-
٥,٤٢٤,٠٦٧	١,٤١٦,٨٢٨	٨٥٨,٤٠٥	٣,١٤٨,٨٣٤
٥,٩٥٤,٤٥٠	١,٨٦٦,٤٨١	٩٣٩,١٣٥	٣,١٤٨,٨٣٤
(٢٩,٣٨٧)			
٥,٩٢٥,٠٦٣			
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة			
٧,٣٨٥,٧٤٩	٢,١١٠,١٥٠	١,٩٠٥,٦٩٦	٣,٣٦٩,٩٠٣
٧,٣٥٥,٨٧١			
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية			
صافي الأوراق المالية الاستثمارية			

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>
١٤٩,٨٥٨	-	١٠٨,٧٢٣	٤١,١٣٥	أسهم
٢,٩٩٢	٧٢٥	-	٢,٢٦٧	أخرى
١٥٢,٨٥٠	٧٢٥	١٠٨,٧٢٣	٤٣,٤٠٢	
				<u>مقاسة بالتكلفة المطفأة</u>
٩٣٤,٠٠٨	-	٨١٩,١٧٥	١١٤,٨٣٣	صكوك حكومية
١٧٥,٠٧٨	٨٢,٦٧٤	٩٢,٤٠٤	-	صكوك شركات
١,١٠٩,٠٨٦	٨٢,٦٧٤	٩١١,٥٧٩	١١٤,٨٣٣	
(٣,٥٦٨)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
١,١٠٥,٥١٨				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>
٢٦٩,٤٨٦	١٨٤,٢٩٥	٨٥,١٩١	-	صكوك حكومية
٥,١٦٨,٥٢٣	٨٨٢,٨٧٤	٨٥٨,٧٣٨	٣,٤٢٦,٩١١	صكوك شركات
٥,٤٣٨,٠٠٩	١,٠٦٧,١٦٩	٩٤٣,٩٢٩	٣,٤٢٦,٩١١	
(١١,٧٩٩)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٤٢٦,٢١٠				
٦,٦٩٩,٩٤٥	١,١٥٠,٥٦٨	١,٩٦٤,٢٣١	٣,٥٨٥,١٤٦	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
٦,٦٨٤,٥٧٨				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.

١٢ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٢٩,٩٥٦,٩٨٨	٣٢,٦١٦,٤١١
١,٦٤٦,٧١٣	٢,٢٨٧,٣١٢
٢٠٨,٣٨٦	٣٦٤,٥٠٢
٨٧٣,١٧٨	١,٣٠٦,٥٥٧
١٥,٥٨١,٥٠٧	١٧,٨٢٠,٠٤٢
٧٦,٧٩٧	١١٥,٠٠١
٤٨,٣٤٣,٥٦٩	٥٤,٥٠٩,٨٢٥
(١,٣١٠,٤٧١)	(١,٤٢٨,١٧٨)
٤٧,٠٣٣,٠٩٨	٥٣,٠٨١,٦٤٧
(٤,٤١٩,٠٧٤)	(٤,٧١٢,٦٦٩)
٤٢,٦١٤,٠٢٤	٤٨,٣٦٨,٩٧٨
٣,٨٤٣,٧٢٠	٣,٦٩٢,٠٧٤
=====	=====

بالتكلفة المطفأة

مراجعة
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان
وكالة
استصناع
إجارة
أخرى

ناقصاً: دخل مؤجل

إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة

٢٠٢١ الف درهم	٢٠٢٢ الف درهم
١٨,٣٩٣,٨٥٥	٢٠,٧٦٨,٢١٣
٢٨,٦٣٩,٢٤٣	٣٢,٣١٣,٤٣٤
=====	=====
٤٧,٠٣٣,٠٩٨	٥٣,٠٨١,٦٤٧
=====	=====

حسب وحدة الأعمال :

قطاع الشركات

قطاع الأفراد

تم تصكيك موجودات الإجارة بمبلغ ٢,٣ مليار درهم (٢٠٢١: ٢,٣ مليار درهم) لغرض إصدار التزام بالصكوك. (إيضاح ١٦).

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

١٣ موجودات أخرى

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
١٣٤,٧٠٥	١٥٣,٦٤٤
١٨,٦٩٦	٩٦,٨٧١
١٢,٧٤٤	١٤,٩٢٤
٢٣,٨٣٨	٢١,٨٥٢
٨٠,٥٠٩	٧٧,٨٥٥
٣٩٤,٢٤٩	٣٩٥,٢٤٧
٦٦٤,٧٤١	٧٦٠,٣٩٣

أرباح مستحقة
مدفوعات مقدماً وسلف أخرى
مديونيات مختلفة ودمم تمويلية مدينة أخرى
عمولات بيع مؤجلة
بضائع متاحة للبيع
أخرى

١٤ مستحق لبنوك

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٦٠,٢٤٥	٤٢,٦٣٦
٢,٤٨٨,١٨٧	١,٨٣٧,٤٤٥
٢,٥٤٨,٤٣٢	١,٨٨٠,٠٨١

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل وودائع أخرى

يبلغ متوسط معدلات الربح المدفوع على ما ذكر أعلاه ١,٥٠٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٠٧٪ سنوياً).

١٥ ودائع المتعاملين

(أ) بحسب النوع

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٢١,٨٦٤,٧٨٢	٢٤,٩٢١,٨٠٢
٨,٢٣٧,٧٠٤	١٣,٠٢٨,٠٦٣
٢,٢٠٦,٩٦٠	١,٨٦١,٩٢٨
١٤,٦٥٠,٠٤٢	١٥,٩٥٧,٧٤٤
٣٠,٩٥٧٣	٥٧٤,١١٨
٤٧,٢٦٩,٠٦١	٥٦,٣٤٣,٦٥٥

ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل
وكالة
ودائع لأجل
حسابات ادخار
أخرى

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٩,٢٠١,٤٦٢	١٢,٨٧٤,٥٧٣
٣٨,٠٦٧,٥٩٩	٤٣,٤٦٩,٠٨٢
٤٧,٢٦٩,٠٦١	٥٦,٣٤٣,٦٥٥

(ب) بحسب وحدات الأعمال

قطاع الشركات

قطاع الأفراد

بلغ متوسط معدلات الربح المدفوعة على الودائع المذكورة أعلاه ٠,٥٠٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٢٧٪ سنوياً).

١٦ صكوك مستحقة

(أ) أصدرت المجموعة صكوكاً بمبلغ ٣,٧ مليار درهم خلال العام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٣,٧ مليار درهماً.

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

تاريخ الإصدار	المبلغ (دولار أمريكي)	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
سبتمبر ٢٠٢٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	١,٨٢٧	نصف سنوياً	سبتمبر ٢٠٢٥
أكتوبر ٢٠٢١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٢,٠٨٢	نصف سنوياً	نوفمبر ٢٠٢٦

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٢,٣ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة") إلى شركته التابعة، شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات هدف خاص تأسست لإصدار هذه الصكوك. فيما يتعلق بالصكوك الصادرة خلال ٢٠٢٠ و ٢٠٢١، أبرم المصرف عقد مرابحة إضافي مع حاملي الصكوك بمبلغ ١,٥ مليار درهم. وهذا التمويل متوسط الأجل مقاس بالتكاليف المضافة.

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 المجموعة تعهداً بتعويض جميع الخسائر المتكبدة من قبل حاملي الصكوك. والأصول هي تحت سيطرة المجموعة وسوف تواصل صيانتها من قبل المجموعة.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥١٠,٩٣٣	٣,٦٧٢,٥٠٠	الرصيد كما في ١ يناير
١,٨٣٦,٢٥٠	-	إصدارات جديدة
(٣,٦٧٢,٥٠٠)	-	دفعات
(٢,١٨٣)	-	حركات أخرى
٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ٣,٦٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٦٧٣ مليون درهم) وتستحق الدفع على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٢٠٢٥
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٢٠٢٦
٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	

(ب) تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (شركة ذات أغراض خاصة) بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٥ بموجب قانون الشركات الصادر بجزر كايمان كشركة ذات هدف خاص. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في شراء محافظ موجودات مالية من خلال إصدار صكوك. تؤدي عملية التصكيك إلى تشكيل محفظة استثمارية مُجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الأساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف.

قام المصرف بنقل جزء من محفظته الاستثمارية إلى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمان)، وتحفظ المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يبقى الاعتراف بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

١٧ مطلوبات أخرى

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٤١,٩٩٦	١٤١,٣٧٤
١٥٣,٦٢٢	١٥٨,٠٥٥
٣٢٥,٨٢١	٥٠٤,٤١٢
٣٥٣,١٩٧	٣٣٣,١٥٩
٤١,٦٥٢	٤٤,٠٦٥
١,٠٣٣,٣٢٥	١,٣١٠,٧٣٢
١,٩٤٩,٦١٣	٢,٤٩١,٧٩٧

أرباح مستحقة الدفع للمودعين
مطلوبات متعلقة بالموظفين
شيكات المدراء
ذمم دائنة تجارية وأخرى
زكاة مستحقة
أخرى

١٨ رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢

رأس المال المصرح به

١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠٢١: ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢١: ١ درهم للسهم).

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل

٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ (٢٠٢١: ٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢١: ١ درهم للسهم).

١٩ الاحتياطيات

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 للبنك.

الاحتياطي الآخر

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

الإجمالي ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	احتياطي قانوني وإلزامي ألف درهم
١,٢٣٤,٠٦٨	٥٤٣,٠٤٣	٦٩١,٠٢٥
١٢٤,٠١٤	-	١٢٤,٠١٤
١,٣٥٨,٠٨٢	٥٤٣,٠٤٣	٨١٥,٠٣٩

في ١ يناير ٢٠٢٢
المحول من الأرباح المحتجزة*

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢٠ دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١,٠١٢,٩٧٨	١,٤٤١,٤٣٩	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٤٥٠,٣١٧	٦٥٠,٤٨٨	- المرابحة
٤٠,١٩٩	٣٩,٣٢٩	- إجاره
١٤١,٦٨٧	١٧٤,١٥٠	- استصناع
٣٧,٤٥١	٣٤,٥٧٩	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥٧,٧١٣	٣٥٥,٣٣٥	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة
		أخرى
١,٩٤٠,٣٤٥	٢,٦٩٥,٣٢٠	

٢١ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١٣٥,٧٤٩	٢٨٦,١٢٧	توزيعات للمودعين
٩٣,٤٠٧	٧٣,٩٣٤	الأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٢٢٩,١٥٦	٣٦٠,٠٦١	

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

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

٢٢ دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٦٠,٢٢٤	٧١,٣٥٣	دخل العمولات
٦٦٥,٩٦٠	٧٥٨,١٧٧	دخل الرسوم
٧٢٦,١٨٤	٨٢٩,٥٣٠	إجمالي دخل الرسوم والعمولات

٢٣ دخل تشغيلي آخر

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٥,٩٧٣	١٠,١٤٧
٢٦٧	١,٠٥٦
(٣,٢٨٥)	٢٢,٤١٧
(٤٤٣)	٢,٣٩٦
-	١١,٥٤٤
٢٦٤,٤٠٣	٣٤٠,٦٣١
٥٠,٦١٧	٣,٤٧١
٣١٧,٥٣٢	٣٩١,٦٦٢

توزيعات أرباح على الاستثمار في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أرباح من بيع صكوك 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 عقارات (عقارات استثمارية / مخزون)

دخل من العملات الأجنبية والمشتقات الإسلامية

دخل آخر (صافي)

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

٢٤ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٤٨٠,١٧٢	٥٩٤,٨٣٢
٢٨٨,١٢٤	٣٥١,٦٩٩
٨٧,٣٩٧	٨٦,٩٣٩
٣٣٥,٤٠٧	٥٠٥,٥٥٠
١,١٩١,١٠٠	١,٥٣٩,٠٢٠

تكاليف الموظفين

رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة

استهلاك

أخرى*

*أخرى تشمل الإشغال والاتصالات والتسويق والمعدات والإمدادات والشؤون القانونية وغيرها من النفقات.

٢٥ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية

تم إظهار صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية المحملة على بيان الدخل الموحد كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٢,١٩٨)	٤,٨٠٢	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
(١٦,٤٢٥)	١٤,٥٠٩	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
٥٩٣,٠٧٩	٥٨٧,٢٩٦	صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة (الإيضاح ٣٦ ل)
(٥٧,٥٣٢)	(٣٩٣)	صافي انخفاض القيمة لتعرضات غير ممولة
(١٧٤,٤٧٨)	(٢٠٤,٦٥٣)	الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي
٣٣٢,٤٤٦	٤٠١,٥٦١	صافي خسائر انخفاض القيمة للسنة
=====	=====	

٢٦ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب مستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٧ ملايين درهم (٢٠٢١: ٧ ملايين درهم).

٢٧ ربحية السهم

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٢٣,٠٨٥	١,٢٤٠,١٤٤	صافي الأرباح للعام (بالآلاف)
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في الإصدار (بالآلاف)
٠,١٥٢	٠,٢٢٨	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 ٢٠٢٢

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
-	-	-	٢,٠٣٦,٧٨٦	٢,٩٨٣,٤٩٢	٥,٠٢٠,٢٧٨	(٢,٥٢٤)	٣,٥٣٤
-	-	٥٦,٦٠٧	٥١,٨٨٩	٢٨,٣٠٣	١٣٦,٧٩٩	(٣,٦١٢)	٣,٥٠٥
٣,٠٨٨,٥٥٥	٣,٣١٢,١٩٩	٢,٧١٩,٦٥٩	٢٩٩,٢٣٨	-	٩,٤١٩,٦٥١	(١٨٥,٣٦٤)	١٧٧,٠٧٩
٣,٠٨٨,٥٥٥	٣,٣١٢,١٩٩	٢,٧٧٦,٢٦٦	٢,٣٨٧,٩١٣	٣,٠١١,٧٩٥	١٤,٥٧٦,٧٢٨	(١٩١,٥٠٠)	١٨٤,١١٨
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:

عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
خيارات صرف العملات الأجنبية
عقود مقايضة أسعار الربح/رأس المال

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:

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
٣٦٩,٦٤٣	٥٨٦,٩٧١	١٣,٤٥١	٧٩٤,٠٦١	٣٨٠,٠١٣	٢,١٤٤,١٣٩	(١,٣٢٨)	٣,١٥٢
-	١٥,٣١٦	١٣٧,٨٤٣	٥٠,٢٠٣	٥,١٠٥	٢٠٨,٤٦٧	(١,٩٩٣)	١,٩٠٢
٥٤٥,٢١٠	٥,٣٤٥,٥١٩	٤٧٣,٦٤٤	٢,٠٣٨,٤٥٧	٣,٨٦٣,٩٠١	١٢,٢٦٦,٧٣١	(١٢٣,٢٩٤)	١١٣,٣٢٢
٩١٤,٨٥٣	٥,٩٤٧,٨٠٦	٦٢٤,٩٣٨	٢,٨٨٢,٧٢١	٤,٢٤٩,٠١٩	١٤,٦١٩,٣٣٧	(١٢٦,٦١٥)	١١٨,٣٧٦
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
خيارات صرف العملات الأجنبية
عقود مقايضة أسعار الربح/رأس المال

الإجمالي

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تتمة)

مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة

تنشأ مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المالية المشتقة 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 والإنكشاف الإيجابي المتوقع ومعدل الاسترداد. ويتم احتساب تعديل قيمة الائتمان على جميع فئات الموجودات بما في ذلك العملات الأجنبية ومعدلات الربح.

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 ووحدة الدعم.

٢٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	
٢,٣٣٥,٢٥٩	١٧٧,٢٩٨	١٥٣,٢١١	١,٥٢٤,٥٤٩	٤٨٠,٢٠١	صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٨٤٦,٧٦٦	١٣,٠٢٥	٣٤,٨٠٤	٦٤١,١٣٧	١٥٧,٨٠٠	صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل تشغيلي آخر
٣,١٨٢,٠٢٥	١٩٠,٣٢٣	١٨٨,٠١٥	٢,١٦٥,٦٨٦	٦٣٨,٠٠١	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٥٣٩,٠٢٠)	(٦٤٣,٩٧٨)	(١٩,٨١٧)	(٧٩٥,٦٠٨)	(٧٩,٦١٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤٠٢,٨٦١)	(٨٧١)	(١٥,١٥٢)	(٢٩٠,٤١١)	(٩٦,٤٢٧)	صافي خسارة انخفاض القيمة
١,٢٤٠,١٤٤	(٤٥٤,٥٢٦)	١٥٣,٠٤٦	١,٠٧٩,٦٦٧	٤٦١,٩٥٧	صافي الربح / (الخسارة) للسنة
٧٤,٧٦٣,٧١٨	٣٠٣,٤٧٦	١٥,٩٦١,٦٧٧	٣٥,٧٤٢,٥٢٩	٢٢,٧٥٦,٠٣٦	موجودات القطاع
٧٤,٧٦٣,٧١٨	١٣,٦٢٩,٣٤٨	١,١٣٨,٨٩٩	٤٥,٤١٥,٥٣٥	١٤,٥٧٩,٩٣٦	مطلوبات القطاع وحقوق الملكية

					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	
١,٧١١,١٨٩	١٦,٣٦٧	١٢,٢١٠	١,٣٣٨,٨٦٧	٣٤٣,٧٤٥	صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٦٨٦,٨٠٦	(٢٥١,٠٩٦)	٢٧٢,٨٨٤	٥٢٦,٥٥٩	١٣٨,٤٥٩	صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل تشغيلي آخر.
٢,٣٩٧,٩٩٥	(٢٣٤,٧٢٩)	٢٨٥,٠٩٤	١,٨٦٥,٤٢٦	٤٨٢,٢٠٤-	إجمالي الدخل التشغيلي.
(١,١٩١,١٠٠)	(٤٠٥,٦٨٦)	(٢٠,٦٣٠)	(٦٩٠,٢٤٥)	(٧٤,٥٣٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٨٣,٨١٠)	(٥٢,١٩١)	٣٠,٠٢٤	(٢١٦,٩٣٩)	(١٤٤,٧٠٤)	صافي خسارة انخفاض القيمة
٨٢٣,٠٨٥	(٦٩٢,٦٠٦)	٢٩٤,٤٨٨	٩٥٨,٢٤٢	٢٦٢,٩٦١	صافي الربح / (الخسارة) للسنة
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	٣٣٨,٥٢٠	١٤,٣١٦,٣٦٩	٣٠,٩٣٢,٧٠٠	١٩,٣١٦,٨١٦	موجودات القطاع
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	١٣,٩٢٣,٩٣٨	٨٩٤,٣٣٢	٣٩,٦٦٣,٥٧٤	١٠,٤٢٢,٥٦١	مطلوبات القطاع وحقوق الملكية

٣٠ الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كآلاتي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٧٧,٢٣٧	٦٤٨,٦٨٩	خطابات اعتماد
٤,٦٥٦,٠٠٤	٥,٤٦١,٧٥٩	الضمانات
١٢٣,٠٠١	-	المطلوبات على المشاركة في المخاطر
١,٧٨٨,٩٨٢	١,٤٨٩,٢٩٤	التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء*
٦,٩٥٤,٢٢٤	٧,٥٩٩,٧٤٢	

* 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 العملاء والخسائر الائتمانية المتوقعة عليها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		مليون درهم
المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	
٣٨٨,١١١	٧,٣٥٣,٣١٣	٦٠٠,٣٦٨	٧,٩٢٣,٢١٧	تركزات غير ممولة
١٧٧	١٩,٤٧٠	٥٢	١٩,٢٠١	خسائر الائتمان المتوقعة

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

(أ) القبولات

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، 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 ٢٠٢٢، بلغت التزامات المجموعة فيما يتعلق بالتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ٩,٧ مليون درهم (٢٠٢١: ١٧,٢ مليون درهم).

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني بنسبة (٩٩,٩٪)، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥,٧٥٪). 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 ١٦,٠٪ و ٤,٠٪ (٢٠٢١: ٩,٩٪ و ٣,٩٪) 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 الساندة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تنطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

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

لم يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة مقابل الأرصدة القائمة خلال الفترة مع كبار موظفي الإدارة وعلاقاتهم المباشرة في نهاية السنة. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة مدرجة وفق الشروط التجارية العادية على النحو التالي:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٢٦٥,٩٩٧	٩٧١,١٥٧	تمويلات ودمم أنشطة مدينة أخرى
٨,١٣٩	٨,٦٧١	الشركة الأم وشركات ذات علاقة
٣,٢٨٧	١٦٤	أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
٢٧٧,٤٢٣	٩٧٩,٩٩٢	موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
١٠	١٨٣,٦٣٥	ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى
١,٩٤٣,٩٧٠	١,٥٠٥,١٥٦	من الشركة الأم الرئيسية
١٠٧	١٦١	من الشركة الأم وشركات ذات علاقة
٩,٤٩٤	١٧,٨٤٧	من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
١,٩٥٣,٥٨١	١,٧٠٦,٧٩٩	من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
٢٠٢,٩٥٣	١٩١,٥٧٧	الأوراق المالية الاستثمارية والمشتقات
٦٤,٧٤٧	١٠٣,٢٥٧	الاستثمار في الشركة الأم
(٧٠,٨٦٢)	(٨١,١٣٠)	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
١٠,٧٤٨,٤٢٧	٩,٧٢٥,٥١٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
(٢٨٨,١٢٤)	(٣٥١,٦٩٩)	القيمة الاسمية للمشتقات الإسلامية - الشركات الأم وذات العلاقة
٥,٧٣٣	٦,٤٤٣	بيان الدخل الموحد للمجموعة
٥,٨٤٦	١٢,٥٢٧	رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة
١,٥٨١	٤,٠٦١	دخل من استثمار في الشركة الأم
١٠	٨,٥٩١	دخل من دم أنشطة تمويلية مدينة
		من الشركة الأم وشركات ذات علاقة
		توزيعات على ودائع
		إلى الشركة الأم
		إلى الشركة الأم وشركات ذات علاقة

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
١٧,٣٩٩	١٨,٧٧٠
٢,٤٧٥	٢,٥٨١

تعويضات كبار المسؤولين الإداريين
مزاي الموظفين قصيرة الأجل
المزاي 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 انتمائية مساعدة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	دولية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢,٠٢٦,٢٨٦	-	-	١٢,٠٢٦,٢٨٦
٤,٦١٤,٤٧٦	٢,٣٠٧,١٩٥	٥٦٦,٠٤٤	١,٧٤١,٢٣٧
٧,٣٥٥,٨٧١	٢,١٠١,٤٨٨	١,٩٠٣,٦٣١	٣,٣٥٠,٧٥٢
٤٨,٣٦٨,٩٧٨	١,٠٨٧,٤٣٤	١,٥٢١,٥٢٢	٤٥,٧٦٠,٠٢٢
١٨٤,١١٨	-	-	١٨٤,١١٨
٩٢٣,٨٤٣	-	-	٩٢٣,٨٤٣
٢٨٠,٥٤٧	-	-	٢٨٠,٥٤٧
٢٤٩,٢٠٦	-	-	٢٤٩,٢٠٦
٧٦٠,٣٩٣	-	-	٧٦٠,٣٩٣
٧٤,٧٦٣,٧١٨	٥,٤٩٦,١١٧	٣,٩٩١,١٩٧	٦٥,٢٧٦,٤٠٤
١,٨٨٠,٠٨١	١٩٩,٩٣٢	٢٦٩,٧٤٢	١,٤١٠,٤٠٧
٥٦,٣٤٣,٦٥٥	٤٦٩,٢٥٢	٢٧٨,٣٤٦	٥٥,٥٩٦,٠٥٧
٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-	٣,٦٧٢,٥٠٠
١٩١,٥٠٠	-	-	١٩١,٥٠٠
٩٢٣,٨٤٣	-	-	٩٢٣,٨٤٣
٢,٤٩١,٧٩٧	-	-	٢,٤٩١,٧٩٧
٩,٢٦٠,٣٤٢	-	-	٩,٢٦٠,٣٤٢
٧٤,٧٦٣,٧١٨	٦٦٩,١٨٤	٥٤٨,٠٨٨	٧٣,٥٤٦,٤٤٦
٦,١١٠,٤٤٨	٦٦,٠٦٢	١٢٤,١٣٤	٥,٩٢٠,٢٥٢

الموجودات

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

إجمالي الموجودات

المطلوبات

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

إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد
والضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٦٤,٩٠٤,٤٠٥	٢,٤٨٨,٦١١	٤,٧٤٣,٩١٧	٥٧,٦٧١,٨٧٧
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	٤٤٠,٢٦٨	٥٩٣,٤٠٧	٦٣,٨٧٠,٧٣٠
٥,٠٤٢,٢٤١	٢٠,٦٣١	-	٥,٠٦٢,٨٧٢

التوزيع الجغرافي للمطلوبات و حقوق
الملكية

التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد
والضمانات

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 ٢٠٢٢

إجمالي القيمة الدفترية*	التكلفة المطفأة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢,٠٢٦,٢٨٦	١٢,٠٢٦,٢٨٦	-	-
٤,٦١٤,٤٧٦	٤,٦١٤,٤٧٦	-	-
٧,٣٥٥,٨٧١	١,٢٥٩,٩١٠	٥,٩٢٥,٠٦٣	١٧٠,٨٩٨
٤٨,٣٦٨,٩٧٨	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	-	-
١٨٤,١١٨	-	-	١٨٤,١١٨
١,٤٨٧,٦٥٨	١,٤٨٧,٦٥٨	-	-
٧٤,٠٣٧,٣٨٧	٦٧,٧٥٧,٣٠٨	٥,٩٢٥,٠٦٣	٣٥٥,٠١٦
١,٨٨٠,٠٨١	١,٨٨٠,٠٨١	-	-
٥٦,٣٤٣,٦٥٥	٥٦,٣٤٣,٦٥٥	-	-
٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-
١٩١,٥٠٠	-	-	١٩١,٥٠٠
٣,٤١٥,٦٤٠	٣,٤١٥,٦٤٠	-	-
٦٥,٥٠٣,٣٧٦	٦٥,٣١١,٨٧٦	-	١٩١,٥٠٠

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
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 ٢٠٢١:

إجمالي القيمة الدفترية*	التكلفة المطفأة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٦٨٨,١٦٦	١٠,٦٨٨,١٦٦	-	-
٢,٧٦٨,٧١٨	٢,٧٦٨,٧١٨	-	-
٦,٦٨٤,٥٧٨	١,١٠٥,٥١٨	٥,٤٢٦,٢١٠	١٥٢,٨٥٠
٤٢,٦١٤,٠٢٤	٤٢,٦١٤,٠٢٤	-	-
١١٨,٣٧٦	-	-	١١٨,٣٧٦
١,٣٢٨,٨٩٨	١,٣٢٨,٨٩٨	-	-
٦٤,٢٠٢,٧٦٠	٥٨,٥٠٥,٣٢٤	٥,٤٢٦,٢١٠	٢٧١,٢٢٦
=====	=====	=====	=====
٢,٥٤٨,٤٣٢	٢,٥٤٨,٤٣٢	-	-
٤٧,٢٦٩,٠٦١	٤٧,٢٦٩,٠٦١	-	-
٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-
١٢٦,٦١٥	-	-	١٢٦,٦١٥
٢,٧٣٦,٨١٣	٢,٧٣٦,٨١٣	-	-
٥٦,٣٥٣,٤٢١	٥٦,٢٢٦,٨٠٦	-	١٢٦,٦١٥
=====	=====	=====	=====

الموجودات المالية

نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مستحق من البنوك
أوراق مالية استثمارية
نم أنشطة تمويلية مدينة
أخرى

المطلوبات المالية

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

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

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>			
<u>أوراق مالية استثمارية</u>			
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>			
<u>الأخر</u>			
٥٢٢,١٢٨	-	-	٥٢٢,١٢٨
٥,٤٠٢,٩٣٥	-	-	٥,٤٠٢,٩٣٥
٥,٩٢٥,٠٦٣	-	-	٥,٩٢٥,٠٦٣
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو</u>			
<u>الخسارة:</u>			
١٧٠,٧٨٢	٦٤,١٨٢	١٠٦,٦٠٠	-
١١٦	١١٦	-	-
١٧٠,٨٩٨	٦٤,٢٩٨	١٠٦,٦٠٠	-
<u>القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية</u>			
١٨٤,١١٨	-	١٨٤,١١٨	-
(١٩١,٥٠٠)	-	(١٩١,٥٠٠)	-
٦,٠٨٨,٥٧٩	٦٤,٢٩٨	٩٩,٢١٨	٥,٩٢٥,٠٦٣

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

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ إجمالي الأرباح أو الخسائر: - في الأرباح أو الخسائر تحويلات من المستوى ٣
١٥٠,٥٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤٩,٦٥٠)	
(٣٦,٦٣٥)	
٦٤,٢٩٨	

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أوراق مالية استثمارية				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل				
الأخرى				
صكوك حكومية	٢٦٩,٠٦٧	-	-	٢٦٩,٠٦٧
صكوك الشركات	٥,١٥٧,١٤٣	-	-	٥,١٥٧,١٤٣
	٥,٤٢٦,٢١٠	-	-	٥,٤٢٦,٢١٠
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
أسهم	-	-	١٤٩,٨٥٨	١٤٩,٨٥٨
أخرى	٢,٢٦٧	-	٧٢٥	٢,٩٩٢
	٢,٢٦٧	-	١٥٠,٥٨٣	١٥٢,٨٥٠
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	-	١١٨,٣٧٦	-	١١٨,٣٧٦
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	-	(١٢٦,٦١٥)	-	(١٢٦,٦١٥)
	٥,٤٢٨,٤٧٧	(٨,٢٣٩)	١٥٠,٥٨٣	٥,٥٧٠,٨٢١

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

مقاسة بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو الخسارة
ألف درهم

١٥٩,٦٤٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٨,٨٤٩)	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
-	- في الأرباح أو الخسائر
(٢١٥)	تحويلات من المستوى ٣
	تسويات وتعديلات أخرى
١٥٠,٥٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٢٩,٥٩٣	٥٦,٤٣٠	(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال السنة
(٢,٥٧٣,١٦٣)	٧,٠٤٠,٨٨٩	الرصيد في بداية السنة
٥٦,٤٣٠	٧,٠٩٧,٣١٩	صافي التدفق النقدي الداخلى / (الصادر)
=====	=====	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٦٨٨,١٦٦	١٢,٠٢٦,٢٨٦	(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد
٢,٧٧٣,٠١٧	٤,٦٢٣,٥٧٦	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٢,٥٤٨,٤٣٢)	(١,٨٨٠,٠٨١)	المستحق من البنوك
١٠,٩١٢,٧٥١	١٤,٧٦٩,٧٨١	المستحق للبنوك
(٢,٧٢٧,٤٣٨)	(٣,٠١٣,١٢٩)	ناقصاً: مستحق من البنوك المركزية لأغراض نظامية
(٥,٥٠٣,٢٢٤)	(٢,٥٨٠,٤٨٦)	ناقصاً: مرابحات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بعد ٣ أشهر
(٢,٦٢٥,٦٥٩)	(٢,٢٣٢,٧٩٣)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر
-	١٥٣,٩٤٦	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
٥٦,٤٣٠	٧,٠٩٧,٣١٩	
=====	=====	
(١٢,١٩٨)	٤,٨٠٢	(ج) تسويات لبنود غير نقدية
(١٦,٤٢٥)	١٤,٥٠٩	خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على المستحق من البنوك / موجودات أخرى
٥٩٣,٠٧٩	٥٨٧,٢٩٦	خسائر / (عكس قيد) انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية
(٥٧,٥٣٢)	(٣٩٣)	خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة
(٥,٩٧٣)	(١٠,١٤٧)	خسائر انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة
١٥٤,٨٠٥	١٠١,٠٤٧	دخل أرباح موزعة على استثمارات في الأسهم
٧,٠٨٧	(١٠١,٢١٢)	استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية
-	(١١,٥٤٤)	(الأرباح)/الخسارة غير المحققة على الاستثمارات
(٢,١٨٣)	-	(الأرباح)/الخسارة على بيع عقارات (عقارات استثمارية / مخزون)
٦٦٠,٦٦٠	٥٨٤,٣٥٨	إطفاء دفعات صكوك
=====	=====	

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:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٨,٤٨٩,١٧٠	٩,٤٢٧,٨٥٤
٨,٤٨٩,١٧٠	٩,٤٢٧,٨٥٤
٩,٠١٠,١٣٣	١٠,٠٣٣,٩٦٥
٤١,٦٧٧,٠٧٥	٤٨,٤٨٨,٨٦٩
٦١,٩٦١	٨٤,٠٦٦
٣,٩١٩,٩٩١	٤,١٩٦,٧٢١
٤٥,٦٥٩,٠٢٧	٥٢,٧٦٩,٦٥٦

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

الأصول المرجحة بالمخاطر
مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

٢٠٢١	٢٠٢٢
%١٩,٧٣	%١٩,٠١
%١٨,٥٩	%١٧,٨٧
%١٨,٥٩	%١٧,٨٧

نسبة رأس المال

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

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

فيما يلي نسب كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
-----	-----	
		الشق ١ من أسهم رأس المال العادية
		رأس المال
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	احتياطيات مؤهلة
١,٢٨٤,٦٤٤	٩٨٢,٦٠٧	ترتيبات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشق الأول العادية
-	٢٠٩,٥٨٨	أرباح محتجزة / (-) خسارة
١,٧٧٤,١٠٤	٢,٨٤٧,٣١٤	إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى ناقصاً: الاستقطاعات التنظيمية
٨,٤٨٩,١٧٠	٩,٤٦٩,٩٣١	
-	(٤٢,٠٧٧)	إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى
٨,٤٨٩,١٧٠	٩,٤٢٧,٨٥٤	
٨,٤٨٩,١٧٠	٩,٤٢٧,٨٥٤	إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد الترتيبات الانتقالية لاستقطاعات (الشق ١ من أسهم رأس المال العادية) 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
-	-	إجمالي رأس المال الإضافي - الشق ١ بعد الترتيبات الانتقالية الفئة (ب)
		الشق ٢ من رأس المال
٥٢٠,٩٦٣	٦٠٦,١١١	الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)
٥٢٠,٩٦٣	٦٠٦,١١١	إجمالي الشق ٢ من رأس المال
٥٢٠,٩٦٣	٦٠٦,١١١	إجمالي الشق ٢ من رأس المال بعد الترتيبات الانتقالية (الشق ٢) الفئة (ج)
-----	-----	
٩,٠١٠,١٣٣	١٠,٠٣٣,٩٦٥	إجمالي رأس المال التنظيمي - (أ + ب + ج)
=====	=====	

٣٦ إدارة المخاطر

إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة ناشئة عن توفير الائتمان للعملاء من الأفراد والشركات. كما تتعرض المجموعة أيضاً لعدد من أنواع أخرى من المخاطر: مثل مخاطر السوق والتشغيل والسيولة والامتثال والشهرة والدولة ومخاطر سلوك السوق والأمور القانونية التي تحفز استراتيجية إدارة المخاطر ذات الصلة بها ومجموعة المنتجات واستراتيجيات تنوع المخاطر.

إطار عمل إدارة المخاطر:

يُتيح 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 إليها وهي كذلك مسؤولة عن وضع وتطبيق الضوابط الرقابية اللازمة لتخفيف المخاطر الناشئة عن الأنشطة.
- 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. ويدار ذلك من خلال عدد من اللجان، بما فيها: لجنة المخاطر للمجلس ولجنة الائتمان والاستثمار للمجلس ولجنة التدقيق للمجلس. وتقوم اللجان على مستوى الإدارة أيضاً بالإدارة النشطة للمخاطر وتحديد لجان إدارة الائتمان والاستثمار ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) حوكمة المخاطر (تتمة)

تضم لجنة المخاطر للمجلس أعضاء من مجلس الإدارة وهي مسؤولة عن رقابة المخاطر للمجلس فيما يتعلق بحوكمة المخاطر وقابلية تحمل المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر. تستلم لجنة المخاطر للمجلس تقارير حول إدارة المخاطر بما في ذلك اتجاهات المحفظة والسياسات والمعايير واختبار التحمل والسيولة وكفاية رأس المال، وتفوض اللجنة بالتحقيق أو البحث عن أي معلومات تتعلق بأي نشاط في إطار دور ومهام وصلاحيات اللجنة.

تقوم لجنة المجلس للانتان والاستثمار بدعم المجلس لإدارة محفظة الائتمان والاستثمار للمصرف وتتولى المسؤولية عن الموافقة على قرارات الائتمان والاستثمار بمستوى أعلى من صلاحية لجنة الإدارة للانتان والاستثمار. وهي تشرف على تنفيذ مهام إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة وتراجع الملف الائتماني للمحافظ الأساسية لضمان الامتثال لإستراتيجية الأعمال والقدرة على تحمل المخاطر.

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

تعد لجنة الإدارة للانتان بمثابة لجنة مشكلة على مستوى المجموعة وتتركز مهامها في اتخاذ قرارات الائتمان بما في ذلك دون حصر، الموافقة على وتجديد التسهيلات الائتمانية ومراجعة ومراقبة أداء المحفظة تماشياً مع إستراتيجية مخاطر الائتمان والقرارات الصادرة بشأن تسوية الديون وشطب المخصصات وتعديلات التسعير والتصنيفات والإعفاءات.

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

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

تتولى لجنة المخاطر للمجموعة المسؤولية عن إدارة جميع المخاطر الأخرى بخلاف الصلاحيات الممنوحة إلى لجنة الائتمان والاستثمار للإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة وتضمن اللجنة الإدارة الفاعلة للمخاطر في المجموعة لدعم إستراتيجية عمل المجموعة وقدرتها على تحمل المخاطر. توافق اللجنة على سياسات المخاطر والنماذج التحليلية لضمان الإدارة الفعالة للانتان والسوق والتشغيل، واستمرارية الأعمال والشهرة والامتثال والأمور القانونية وغيرها من المخاطر التي تواجه المجموعة.

(ب) وحدة المخاطر

تتم إدارة إطار المخاطر للمجموعة من قبل وحدة إدارة مخاطر الشركات والمخاطر التنظيمية للمجموعة. وهذه الوحدة مستقلة عن وحدات 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، الائتمان 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. تم وضع إجراءات قياسية خاصة بالأعمال لغرض معالجة وإدارة المخاطر المتنوعة عبر مختلف قطاعات الأعمال والمنتجات والمحافظ.

يتم قياس أداء المحفظة بشكل دوري مقابل معايير بيان القدرة على تحمل المخاطر وإخالاتها في حال اتخاذ أي إجراء من قبل اللجنة التنفيذية 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 والقدرة 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.

نموذج إدارة المخاطر والتقييم المستقل

تعتمد المجموعة على مبدأ استخدام النماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية، ابتداءً من تعهدات التسهيلات الائتمانية إلى إعداد تقارير بشأن الخسارة المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وللقيام بإدارة المخاطر النموذجية، طبقت المجموعة إطار حوكمة نموذجي للمجموعة (الإطار). والإطار عبارة عن سياسة شاملة للمجموعة وهي قابلة للتطبيق على النماذج في جميع الكيانات والشركات التابعة للمجموعة. وفقاً للإطار، فإن جميع النماذج الداخلية والخارجية (القائمة على الموردين) تنطوي على نماذج قياس المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية بشأن الخسارة المتوقعة والخسارة المتوقعة على مدى العمر الافتراضي والتي تتطلب إجراء تحقق مستقل.

يحدد الإطار طريقة منهجية لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. كما يحدد الإطار بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط مبنية بوضوح من أجل إدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير الرقابية والممارسات الدولية. ينبغي اعتماد أي تغيير مهم وجوهري في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المجلس للمخاطر.

لدى المجموعة وحدة تدقيق مستقلة تقوم بالتحقق من صحة النموذج المستقل. تشمل مهام الوحدة رفع توصيات حول مدى ملاءمة غرض الاستخدام أو الموافقة الشرطية أو عدم ملاءمة غرض الاستخدام إلى لجنة المجلس للمخاطر أو إلى الجهة المفوضة أصولاً بالصلاحيات المناسبة للموافقة على استخدام نماذج تقييم / تقدير المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، تقوم وحدة التدقيق أيضاً بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. إن استقلالية الفريق تمكنه من العمل كخط دفاعي فعال للبنك.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

تفويضات قبول معاملات الائتمان

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

قياس مخاطر الائتمان

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

تتم معايرة التصنيفات الائتمانية، بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يكون الفرق في احتمالات التعثر بين درجة التصنيف ايه ١ 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:

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، تتم مراقبة سلوك الدفع للملتزم على أساس دوري لوضع سجل تتبع حول النشاط السلوكي. إن أي معلومات أخرى معروفة عن الملتزم بحيث تؤثر على جدارة الائتمان مثل: البطالة وتاريخ التعثر السابق يتم تضمينها أيضاً في سجل تتبع النشاط السلوكي. يتم ربط هذه النتيجة بمدخلات التعثر المحتمل.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

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

الخزينة:

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

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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.

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 ١٢ شهراً كحد أدنى 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 التركزات من المرحلة ٣ إلى ٢.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

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

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

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

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

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

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

إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

إن تحويل المخاطر في صورة تمويلات مشتركة واتفاقيات المشاركة في المخاطر مع البنوك الأخرى، وعمليات تبادل المعلومات حول حالات التعثر في السداد الائتماني وبيع التمويلات تعتبر جميعها ممارسات مقبولة دولياً وتتبعها المجموعة لتقليل 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 واقعية لاستردادها. وهذا عموماً ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من المتعاملين. غير أن الموجودات المالية المشطوبة تخضع لأنشطة الإنفاذ بغية الامتثال لإجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

د. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		
أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدنية	أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدنية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٩,٥٥٩	٢,٠٧٢,٧٣٤	٣٢٣,٣٦٠	٢,٦١٤,٧٦٧	الصناعة
٣٤٠,٨٣٩	٧٨٠,١٢٩	٣١٥,٤٤٨	٧٦٨,٧٩٠	الإنشاءات
-	٥,١٨٥,٠٦٦	-	٥,٢٢٣,٤٥٦	التجارة
٩٦١,٠٣٤	٨٨٦,٢٨٢	٩٧٧,١٢٦	٨٣,٢٩٥	المواصلات والاتصالات
٥٥٨,٧٢٩	١,٢٦٨,٩٢٣	٥٦١,٨٧٨	١,٤٧٩,٠٢٣	الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى
١,٢٠٣,٤٩٤	٥٠٢,٤٥١	١,٥٤٧,٢٢٠	٧٩٣,٧٣٠	حكومي
-	٢٩,٥١٣,٨٨٩	-	٣٢,٦٠٩,٠٥٩	الشخصية
٤٣,٤٠٢	٢,٢٥٥,٤٥٣	-	٣,٨٣٢,٢١٢	العقارية
-	٣٣,٥٦٤	-	٩١,٢١٤	المطاعم والفنادق
-	٢,٦٣٠,٩٨٠	-	٣,١٤١,٢٤٦	إدارة الشركات والمشاريع التجارية
٥,٩٥٨,٢٤٥	١,٤٢٥,٣٩٠	٨,١٩٣,٧٩٢	١,٥٣٤,٣٨٥	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٩٧,٦٦٠	١,٧٨٨,٧٠٨	٩٠,٤٨٨	٢,٣٣٨,٦٤٨	أخرى
٩,٤٧٢,٩٦٢	٤٨,٣٤٣,٥٦٩	١٢,٠٠٩,٣١٢	٥٤,٥٠٩,٨٢٥	إجمالي الموجودات
-	(١,٣١٠,٤٧١)	-	(١,٤٢٨,١٧٨)	ناقصاً الدخل المؤجل
(١٩,٦٦٦)	(٤,٤١٩,٠٧٤)	(٣٨,٩٧٨)	(٤,٧١٢,٦٦٩)	ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٤٥٣,٢٩٦	٤٢,٦١٤,٠٢٤	١١,٩٧٠,٣٣٤	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	

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 ٢٠٢٢

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالتكلفة المطفاة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
AAA	-	-	١٨٣,١٠٠	١٨٣,١٠٠
AA+ إلى AA-	-	٦٠٧,١٤٣	-	٦٠٧,١٤٣
A+ إلى A-	-	٣,٠٨٤,٩٥٥	٨١٥,٣٠٣	٣,٩٠٠,٢٥٨
أقل من A-	-	١,٩٨٨,٩٩٥	٢١٠,٥٨٣	٢,١٩٩,٥٧٨
غير مصنفة	١٧٠,٨٩٨	٢٧٣,٣٥٧	٥١,٤١٥	٤٩٥,٦٧٠
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٢٩,٣٨٧)	(٤٩١)	(٢٩,٨٧٨)
	١٧٠,٨٩٨	٥,٩٢٥,٠٦٣	١,٢٥٩,٩١٠	٧,٣٥٥,٨٧١
	=====	=====	=====	=====

والتي أصدر منها بواسطة:

حكومات	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات صكوك	مصنفة بالتكلفة المطفاة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٥٣٠,٣٨٣	١,٠١٦,٨٤٨	١,٥٤٧,٢٣١	١,٥٤٧,٢٣١
-	٤,٤٤٧,٠٤٢	٢٤٣,٥٥٣	٤,٦٩٠,٥٩٥	٤,٦٩٠,٥٩٥
١٧٠,٨٩٨	٩٧٧,٠٢٥	-	١,١٤٧,٩٢٣	١,١٤٧,٩٢٣
-	(٢٩,٣٨٧)	(٤٩١)	(٢٩,٨٧٨)	(٢٩,٨٧٨)
	١٧٠,٨٩٨	٥,٩٢٥,٠٦٣	١,٢٥٩,٩١٠	٧,٣٥٥,٨٧١
	=====	=====	=====	=====

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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	-	-	٥٥,٠٨٨	٥٥,٠٨٨
AA+ إلى AA-	-	٦٠٤,٩٧٧	٩٢,٤٠٣	٦٩٧,٣٨٠
A+ إلى A-	-	٢,٧٩٥,١٨٧	٦٦٧,٩٧٦	٣,٤٦٣,١٦٣
أقل من A-	-	١,٧٣٢,٢٠٤	٢٤٢,٢٠٨	١,٩٧٤,٤١٢
غير مصنفة	١٥٢,٨٥٠	٣٠٥,٦٤١	٥١,٤١١	٥٠٩,٩٠٢
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١١,٧٩٩)	(٣,٥٦٨)	(١٥,٣٦٧)
	١٥٢,٨٥٠	٥,٤٢٦,٢١٠	١,١٠٥,٥١٨	٦,٦٨٤,٥٧٨
	=====	=====	=====	=====
والتي أصدر منها بواسطة:				
	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حكومات	-	٢٦٩,٤٨٦	٩٣٤,٠٠٨	١,٢٠٣,٤٩٤
مشاريع قطاع عام	-	٤,١٢٦,٨٨٨	٨٢,٦٧٥	٤,٢٠٩,٥٦٣
قطاع خاص وأخرى	١٥٢,٨٥٠	١,٠٤١,٦٣٥	٩٢,٤٠٣	١,٢٨٦,٨٨٨
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١١,٧٩٩)	(٣,٥٦٨)	(١٥,٣٦٧)
	١٥٢,٨٥٠	٥,٤٢٦,٢١٠	١,١٠٥,٥١٨	٦,٦٨٤,٥٧٨
	=====	=====	=====	=====

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.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٢٠٢,٩٧٠	١١,٥٠٨,٧٠٠	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٧٦٨,٧١٨	٤,٦١٤,٤٧٦	مستحق من البنوك
٦,٦٨٤,٥٧٨	٧,٣٥٥,٨٧١	أوراق مالية استثمارية
٤٢,٦١٤,٠٢٤	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	ذمم أنشطة تمويلية مديونة
١١٨,٣٧٦	١٨٤,١١٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
٧٨٧,٢٠٠	٩٢٣,٨٤٣	قبولات المتعاملين
١٤٧,٤٤٩	١٦٨,٥٦٨	موجودات أخرى
٦٣,٣٢٣,٣١٥	٧٣,١٢٤,٥٥٤	إجمالي (أ)
٥,١٦٥,٢٤٢	٦,١١٠,٤٤٨	مطلوبات محتملة
١,٧٨٨,٩٨٢	١,٤٨٩,٢٩٤	التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء
٦,٩٥٤,٢٢٤	٧,٥٩٩,٧٤٢	إجمالي (ب)
٧٠,٢٧٧,٥٣٩	٨٠,٧٢٤,٢٩٦	إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)
=====	=====	

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) تحليل جودة الائتمان:

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

ألف درهم			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي منخفضة القيمة	الإجمالي
ذمم أنشطة تمويلية مدينة			
الرصيد في ١ يناير	٤٢,٢٨٩,٠٣٠	٩٠٠,٣٤٨	٤٧,٠٣٣,٠٩٨
التحويلات من المرحلة ١	(٨٩٥,٨٤٦)	٨٥٥,٦٤١	٤٠,٢٠٥
التحويلات من المرحلة ٢	٨٤,٨٣٦	(٣٥٥,٣٠٧)	٢٧٠,٤٧١
التحويلات من المرحلة ٣	-	٩٧,٢٧٩	(٩٧,٢٧٩)
أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة وأخرى	٦,٦٥١,٦٩٧	(٢٣٨,١٠٥)	(٧١,٣٤٢)
المبالغ المشطوبة خلال العام	-	-	(٢٩٣,٧٠١)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر	٤٨,١٢٩,٧١٧	١,٢٥٩,٨٥٦	٥٣,٠٨١,٦٤٧
خسائر الائتمان المتوقعة	(٩٥٥,٤٨٢)	(٢٧٤,٩٢٠)	(٣,٤٨٢,٢٦٧)
القيمة الدفترية	٤٧,١٧٤,٢٣٥	٩٨٤,٩٣٦	٤٨,٣٦٨,٩٧٨
حسب وحدات الأعمال			
قطاع الشركات	١٧,٢٨٧,٧٦٩	٤٦٥,٥٤٦	٣,٠١٤,٨٩٨
قطاع الأفراد	٣٠,٨٤١,٩٤٨	٧٩٤,٣١٠	٦٧٧,١٧٦
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٨,١٢٩,٧١٧	١,٢٥٩,٨٥٦	٥٣,٠٨١,٦٤٧

ألف درهم			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي منخفضة القيمة	الإجمالي
ذمم أنشطة تمويلية مدينة			
الرصيد في ١ يناير	٤٠,٠١٣,٨٤١	١,٠٧٤,٧٧٧	٤٥,١٤٠,٨٠١
التحويلات من المرحلة ١	(٥٧٠,٢١٩)	٥٢٥,١٤٥	٤٥,٠٧٤
التحويلات من المرحلة ٢	٢٢٥,١٠٥	(٣٨٩,٣٦١)	١٦٤,٢٥٦
التحويلات من المرحلة ٣	-	١,٣٤٢	(١,٣٤٢)
أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة وأخرى	٢,٦٢٠,٣٠٣	(٣١١,٥٥٥)	٩٦,٦٩٨
المبالغ المشطوبة خلال العام	-	-	(٥١٣,١٤٩)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر	٤٢,٢٨٩,٠٣٠	٩٠٠,٣٤٨	٤٧,٠٣٣,٠٩٨
خسائر الائتمان المتوقعة	(٧١٧,١١١)	(٢٤٩,٢٤٨)	(٣,٤٥٢,٧١٥)
القيمة الدفترية	٤١,٥٧١,٩١٩	٦٥١,١٠٠	٣٩١,٠٠٥
حسب وحدات الأعمال			
قطاع الشركات	١٤,٤٠٤,٨٦٩	٥٩٥,٢٠٥	٣,٣٩٣,٧٨١
قطاع الأفراد	٢٧,٨٨٤,١٦١	٣٠٥,١٤٣	٤٤٩,٩٣٩
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٢,٢٨٩,٠٣٠	٩٠٠,٣٤٨	٤٧,٠٣٣,٠٩٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				ذمم أنشطة تمويلية مدينة ألف درهم
المجموع	خسائر ائتمان 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	
٤,٣٣١,٨٢٥	٣,٢٩٥,٩١٣	٢٨٩,٢٨٨	٧٤٦,٦٢٤	٤,٤١٩,٠٧٤	٣,٤٥٢,٧١٥	٢٤٩,٢٤٨	٧١٧,١١١	الرصيد في ١ يناير
-	٤,٤١٢	٢٣,٣٦٢	(٢٧,٧٧٤)	-	١,٢١٤	١٦,٧٦٣	(١٧,٩٧٧)	التحويلات من المرحلة ١
-	١١,٩١١	(٧٢,٥٤١)	٦٠,٦٣٠	-	٤٠,٨٣٧	(٥٨,٨١٤)	١٧,٩٧٧	التحويلات من المرحلة ٢
-	-	-	-	-	(٤٢,٠٥١)	٤٢,٠٥١	-	التحويلات من المرحلة ٣
٧٢٤,٥٧٧	٧٧٧,٨٠٧	٩,١٣٩	(٦٢,٣٦٩)	٧٩٦,١٤٠	٥٣٢,٠٩٧	٢٥,٦٧٢	٢٣٨,٣٧١	مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال السنة
(١٣١,٤٩٨)	(١٣١,٤٩٨)	-	-	(٢٠٨,٨٤٤)	(٢٠٨,٨٤٤)	-	-	إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال السنة
(٥١٣,١٤٩)	(٥١٣,١٤٩)	-	-	(٢٩٣,٧٠١)	(٢٩٣,٧٠١)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال السنة
٧,٣١٩	٧,٣١٩	-	-	-	-	-	-	الصرف وتسويات أخرى*
٤,٤١٩,٠٧٤	٣,٤٥٢,٧١٥	٢٤٩,٢٤٨	٧١٧,١١١	٤,٧١٢,٦٦٩	٣,٤٨٢,٢٦٧	٢٧٤,٩٢٠	٩٥٥,٤٨٢	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 ٢٩٤ مليون درهم (٢٠٢١: ٥١٣ مليون درهم).

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(ي) احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإشعار رقم: CBUAE/BSA/٢٠١٨/٤٥٨ بشأن تناول تطبيقاته المختلفة وآثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التعليمات").

عملاً بالفقرة ٦,٤ من التعليمات. تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
-----	-----	
٦٢٥,١٥٦	٧٩١,٥٤٥	احتياطي انخفاض القيمة: عام
(٩٦٦,٣٥٩)	(١,٢٨٨,٦٣٥)	أحكام عامة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-----	-----	ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-	-	الاحتياطي العام المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة*
=====	=====	
٣,٢٥٠,٠٣١	٣,٢٥٣,٦٢٠	احتياطي انخفاض القيمة: محدد
(٣,٤٥٢,٧١٥)	(٣,٤٨٢,٢٦٧)	مخصصات محددة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-----	-----	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-	-	المخصص المحدد المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة*
=====	=====	
-	-	إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة
=====	=====	

* في حالة ما إذا كانت المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ تتجاوز المخصصات بموجب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. فلن يتم تحويل أي مبالغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

ك) مخاطر السوق

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

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.

١. مخاطر العملات الأجنبية

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

٢. مخاطر 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.

٢٠٢١			٢٠٢٢			
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 %	
-	١٥,٢٨٥	١٠	-	١٧,٠٩٠	١٠	أسهم
٥٤٢,٦٢١	-	١٠	٥٩٢,٥٠٦	-	١٠	صكوك

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

ل. المخاطر التشغيلية

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

إطار حوكمة المخاطر التشغيلية

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

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

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

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

تعمل وحدة الأعمال هذه على تطوير وتنفيذ طرق تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية في جميع أنحاء المجموعة وتوفر تقارير منتظمة وشاملة عن المخاطر التشغيلية للإدارة العليا. كما تدعم إدارة المخاطر التشغيلية وحدات الأعمال وغيرها من وحدات الدعم الأخرى لمراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية الفردية. علاوة على ذلك، تقدم 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 بشكل دوري وتتماشى التغطية التأمينية مع التغييرات 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.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

م. المخاطر التشغيلية

الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة

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

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

إدارة الأمن السيبراني

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

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

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

إدارة استمرارية الأعمال

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

ترتكز عملية استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المجموعة إلى المعيار الدولي "أيزو ٢٢٣٠١" للعام ٢٠١٢ (E). تتولى لجنة المخاطر للمجلس مسؤولية الرقابة ووضع استراتيجيات 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.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

ن. مخاطر السيولة

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

الأهداف وهيكل الحوكمة

يكمّن الهدف من إطار إدارة السيولة والتمويل لدى المجموعة في ضمان الوفاء بجميع التزامات التمويل المنظورة (في ظل كل من الظروف المعتادة والمشددة) عند استحقاقها وبأن الانخراط في أسواق التمويل الكبيرة يتم وفق عملية فعالة ومنسقة ومنخفضة التكلفة. تحقيقاً لهذه الغاية تحافظ المجموعة على قاعدة تمويل متنوعة تشمل الودائع الرئيسية 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 يحلّ أجل استحقاقها والطلب المحتمل على السيولة عن طريق الالتزامات غير المسحوبة؛
- مراقبة سيولة الميزانية العمومية ونسبة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة إلى الودائع بموجب المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- الحفاظ على نطاق متنوع من مصادر التمويل مع تسهيلات تمويل احتياطية؛
- إدارة تركيزات وسمات استحقاقات التمويلات؛
- الحفاظ على خطط التمويلات؛
- 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 ٢٠٢٢

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

س. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم
١٢,٠٢٦,٢٨٦	-	-	-	١,١٦٢,٤٩٠	١٠,٨٦٣,٧٩٦
٤,٦١٤,٤٧٦	-	-	-	١,٧٣١,٨٧٥	٢,٨٨٢,٦٠١
٧,٣٥٥,٨٧١	٢,٢٢٥,٧٤٦	٢,١٠٧,٤٦٠	٢,١٢٦,٨٠١	٦٧٩,٩٦٠	٢١٥,٩٠٤
٤٨,٣٦٨,٩٧٨	١٢,٠٠٧,٢٧١	٤,٨٠٨,٨٧٢	٩,٨٠٦,٥٦٤	٧,٠٨١,٥١٨	١٤,٦٦٤,٧٥٣
١٨٤,١١٨	٦٤,٦٢٦	٦٧,٣٧٣	٤٥,٧٧٧	٥,١٠٨	١,٢٣٤
٢٨٠,٥٤٧	٢٨٠,٥٤٧	-	-	-	-
٩٢٣,٨٤٣	-	-	-	-	٩٢٣,٨٤٣
٢٤٩,٢٠٦	٢٤٩,٢٠٦	-	-	-	-
٧٦٠,٣٩٣	٤٩٤,٩٥٤	-	-	-	٢٦٥,٤٣٩
٧٤,٧٦٣,٧١٨	١٥,٣٢٢,٣٥٠	٦,٩٨٣,٧٠٥	١١,٩٧٩,١٤٢	١٠,٦٦٠,٩٥١	٢٩,٨١٧,٥٧٠

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

إجمالي الموجودات

س. 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 ٢٠٢٢
						المطلوبات
١,٨٨٠,٠٨١	٥٥٥,٦٥١	-	-	١٩٠,٦٩٧	١,١٣٣,٧٣٣	مستحق للبنوك
٥٦,٣٤٣,٦٥٥	٣٤٩,٤٦٠	٤٢٩,٩٨٠	٥١٥,٨١٩	٨,٣٤٩,٢٦٤	٤٦,٦٩٩,١٣٢	ودائع المتعاملين
٣,٦٧٢,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	-	-	صكوك مستحقة
١٩١,٥٠٠	٦٨,٣١٥	٧٠,٧٦٥	٤٧,٠١٧	٥,٣٣٢	٧١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية
٩٢٣,٨٤٣	-	-	-	-	٩٢٣,٨٤٣	قبولات المتعاملين
٢,٤٩١,٧٩٧	١,٣٤٧,٠٣٦	-	-	-	١,١٤٤,٧٦١	المطلوبات الأخرى
٩,٢٦٠,٣٤٢	٩,٢٦٠,٣٤٢	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
٧٤,٧٦٣,٧١٨	١١,٥٨٠,٨٠٤	٢,٣٣٦,٩٩٥	٢,٣٩٩,٠٨٦	٨,٥٤٥,٢٩٣	٤٩,٩٠١,٥٤٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٦,١١٠,٤٤٨	٢٩٤,٧٢٨	١٦٠,٢٨٩	٦٩٣,٥١٤	١,٧١٧,٢١٨	٣,٢٤٤,٦٩٩	خارج الميزانية خطابات الاعتماد والضمان
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	١٣,٤٨٢,١٢٣	٦,٥٤١,٣٢٠	١٠,٧٢٣,٥١٤	١١,٤٠١,٨١٦	٢٢,٧٥٥,٦٣٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	١١,٢٥٨,٥٨٩	٤,٣٦٩,٣٧٣	٤٣٥,٣٠٨	٣,١٩١,٤٤٧	٤٥,٦٤٩,٦٨٨	الموجودات
٥,٠٤٢,٢٤١	٢٥,٠٨٦	٦٦,٢٩٨	٣٩١,٩٩٠	١,٤٤٧,٦٥٦	٣,١١١,٢١١	المطلوبات وحقوق الملكية بنود خارج الميزانية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ع. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة. ويتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن، المجموعة تتوقع بان لا يقوم الكثير من المتعاملين بطلب السداد في أول تاريخ للسداد الذي يتطلب من المجموعة السداد فيه ولا يظهر الجدول التالي التدفقات المالية المتوقعة الموضحة من قبل المجموعة في سجل الاحتفاظ بودائع المجموعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة	خلال ٣ شهور	التدفقات الخارجة الإجمالية الإسمية	القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٥٥٥,٦٥١)	-	-	(١٩٥,٦٤٧)	(١,١٣٨,٦٠٠)	(١,٨٨٩,٨٩٨)	١,٨٨٠,٠٨١
(٣٥٩,٣٤٣)	(٤٦٢,٦٢٦)	(٥٨١,٣٩٧)	(٨,٤٧٤,٨٩١)	(٤٦,٧٩٤,٠٣٤)	(٥٦,٦٧٢,٢٩١)	٥٦,٣٤٣,٦٥٥
-	(١,٨٦٨,٦٤٠)	(١,٩٧٢,٦٨٢)	(٥٤,٨٣١)	(١٧,٩٤٥)	(٣,٩١٤,٠٩٨)	٣,٦٧٢,٥٠٠
(٩١٤,٩٩٤)	(٢,٣٣١,٢٦٦)	(٢,٥٥٤,٠٧٩)	(٨,٧٢٥,٣٦٩)	(٤٧,٩٥٠,٥٧٩)	(٦٢,٤٧٦,٢٨٧)	٦١,٨٩٦,٢٣٦
(٢٩٤,٧٢٨)	(١٦٠,٢٨٩)	(٦٩٣,٥١٤)	(١,٧١٧,٢١٨)	(٣,٢٤٤,٦٩٩)	(٦,١١٠,٤٤٨)	٦,١١٠,٤٤٨
(١٠,٧٤٧)	-	-	(٩٤,٧٢٠)	(١,٣٨٣,٨٢٧)	(١,٤٨٩,٢٩٤)	١,٤٨٩,٢٩٤

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك
ودائع المتعاملين
صكوك مستحقة

خطابات الاعتماد والضمان
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

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

							كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة	خلال ٣ شهور	التدفقات الخارجة الإجمالية الاسمية	القيمة الدفترية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١,٥٦٤,١٢٤)	-	-	-	(٩٨٤,٣١٦)	(٢,٥٤٨,٤٤٠)	٢,٥٤٨,٤٣٢	<u>المطلوبات المالية</u>
(٧٠,٦٦١)	(٦٦٧,٨٦١)	(٤٥٣,٥٢٧)	(٣,١٧٩,٩٧١)	(٤٢,٩٨٧,٦٦٨)	(٤٧,٣٥٩,٦٨٨)	٤٧,٢٦٩,٠٦١	مستحق للبنوك
-	(٣,٧٦٨,٣٤٧)	(١٤٥,٧٥١)	(٥٤,٨٣١)	(١٧,٩٤٥)	(٣,٩٨٦,٨٧٤)	٣,٦٧٢,٥٠٠	ودائع المتعاملين
(١,٦٣٤,٧٨٥)	(٤,٤٣٦,٢٠٨)	(٥٩٩,٢٧٨)	(٣,٢٣٤,٨٠٢)	(٤٣,٩٨٩,٩٢٩)	(٥٣,٨٩٥,٠٠٢)	٥٣,٤٨٩,٩٩٣	صكوك مستحقة
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
(٢٥,٠٨٦)	(٦٦,٢٩٨)	(٣٩١,٩٩٠)	(١,٤٤٧,٦٥٦)	(٣,١١١,٢١١)	(٥,٠٤٢,٢٤١)	٥,٠٤٢,٢٤١	خطابات الاعتماد والضمان
(٢١,٧٧٧)	(١٧,١٥١)	(١١٦,٠٣٠)	(١٥٦,٦٩٧)	(١,٤٧٧,٣٢٧)	(١,٧٨٨,٩٨٢)	١,٧٨٨,٩٨٢	التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. 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 على أنها متاحة للبيع وبالتكلفة المطفأة والمحفوظ بها لحين موعد الاستحقاق. 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 توافقها مع حدود مخاطر أسعار الربح.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		ألف درهم
المبلغ ألف درهم	الاختلاف ألف درهم	المبلغ ألف درهم	الاختلاف ألف درهم	
٢٨٥,٧٣٠	٢,١٧٨,٤٨٦	٣٣٩,١٤٢	٣,١٧٧,١٣٣	المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس
-	١,٨٩٢,٧٥٦	-	٢,٨٣٧,٩٩١	حالة الأساس
(٢٨٠,١٢٩)	١,٦١٢,٦٢٨	(٧١١,٢١٢)	٢,١٢٦,٧٧٩	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.

يفترض حساب صدمة معدل الانخفاض أن المعدلات الأدنى المقبولة في السوق هي صفر أي (من إيور لمدة شهر واحد من ٢٢ نقطة أساس إلى صفر) في عام ٢٠٢١ مقارنة بتأثير خفض التصنيف الكامل البالغ ٢٠٠ نقطة أساس في عام ٢٠٢٢.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ص. تحليل إعادة تسعير معدل الربح*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ 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
الموجودات						
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣,٤١٠,٤٣١	٢,٦١٤,٠٢٦	٦٦٠,١٨٠	٥٠٢,٣١٠	-	١٢,٠٢٦,٢٨٦
مستحق من البنوك	١,٧٠٣,٧١٨	٩١٧,٨٥٨	٨١٨,٣٥٢	٩١٣,٥٢٣	-	٤,٦١٤,٤٧٦
أوراق مالية استثمارية	-	٢١٥,٩٠٤	٥١٦,٣٨٢	١٦٣,٥٧٨	٦,٢٨٩,١٠٩	٧,٣٥٥,٨٧١
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٤,٧٨٥,١٨٨	١٨,٠١٧,٢٢١	٤,١٤٥,٤٤٨	٤,١٩٥,٣٤١	٧,٢٢٥,٧٨٠	٤٨,٣٦٨,٩٧٨
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	-	-	-	-	-	١٨٤,١١٨
عقارات استثمارية	-	-	-	-	-	٢٨٠,٥٤٧
قبولات المتعاملين	-	-	-	-	-	٩٢٣,٨٤٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٢٤٩,٢٠٦
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	٧٦٠,٣٩٣
إجمالي الموجودات	١٩,٨٩٩,٣٣٧	٢١,٧٦٥,٠٠٩	٦,١٤٠,٣٦٢	٥,٧٧٤,٧٥٢	١٣,٥١٤,٨٨٩	٧٤,٧٦٣,٧١٨

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

مصرف الإمارات الإسلامية (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية						
٥٤٧,٧٥١	٥٥٠,٨٧٥	-	١٩٠,٦٩٧	-	١,٨٨٠,٠٨١	٥٤٧,٧٥١
١٩,٣٣٩,٤٧٠	١,٨٦٣,٧٤٣	٤,٧١٥,٦١١	٣,٦٣٣,٦٥٣	١,٢٩٥,٢٥٨	٥٦,٣٤٣,٦٥٥	١٩,٣٣٩,٤٧٠
-	-	-	-	٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	-
-	-	-	-	-	١٩١,٥٠٠	-
-	-	-	-	-	٩٢٣,٨٤٣	-
-	-	-	-	-	٢,٤٩١,٧٩٧	-
-	-	-	-	-	٩,٢٦٠,٣٤٢	-
١٩,٨٨٧,٢٢١	٢,٤١٤,٦١٨	٤,٧١٥,٦١١	٣,٨٢٤,٣٥٠	٤,٩٦٧,٧٥٨	٧٤,٧٦٣,٧١٨	١٩,٨٨٧,٢٢١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
١٢,١١٦	١٩,٣٥٠,٣٩١	١,٤٢٤,٧٥١	١,٩٥٠,٤٠٢	٨,٥٤٧,١٣١	(٣١,٢٨٤,٧٩١)	١٢,١١٦
١٢,١١٦	١٩,٣٥٠,٣٩١	١,٤٢٤,٧٥١	١,٩٥٠,٤٠٢	٨,٥٤٧,١٣١	(٣١,٢٨٤,٧٩١)	١٢,١١٦
١٢,١١٦	١٩,٣٦٢,٥٠٧	٢٠,٧٨٧,٢٥٨	٢٢,٧٣٧,٦٦٠	٣١,٢٨٤,٧٩١	-	١٢,١١٦

الفجوة داخل بنود الميزانية
فجوة حساسية معدل الربح - ٢٠٢٢
فجوة حساسية معدل الربح التراكمية - ٢٠٢٢

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ق. مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر الخسارة المحتملة للدخل والعاقد المستقبلي والخسارة في القيمة السوقية أو عدم توفر السيولة بسبب تدهور السمعة. تشمل أيضا التهديد الذي قد يتعرض له قيمة العلامة التجارية لمؤسسة مالية. ومن الممكن أن تنشأ مخاطر السمعة للمجموعة عن عدم الالتزام بقرار لجنة الرقابة الشرعية الداخلية أثناء اتخاذ القرارات الإدارية بشأن المنتجات أو إبرام عقود المنتجات المالية.

يمكن أن تنشأ مخاطر السمعة نتيجة للفشل مع نظرة سلبية قوية من المتعاملين أو المساهمين أو الدائنين أو الجمهور. وضعت المجموعة إجراءات وضوابط لضمان النظرة الإيجابية للمجموعة وبما يضمن أن تكون الإدارة الكلية للمخاطر قادرة على توفير الإدارة الملائمة لمخاطر السمعة.

ر. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الإجهاد

يعد اختبار الإجهاد 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 الإجهاد، 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 الإجهاد تنبيهات إلى الإدارة العليا حول احتمال تعرض المجموعة لأحداث سلبية استثنائية ولكن معقولة. وعلى هذا النحو، يتيح لنا اختبار الإجهاد 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.

ش. المخاطر التنظيمية والرقابية

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

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

تشمل سياسات الامتثال مجالات رئيسية من ضمنها العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية ومعايير إعداد التقارير المعتمدة والمطبقة على مستوى المجموعة، كما يتم إضافة المزيد من المجالات إليها بحسب الضرورة، وذلك لمعالجة أي متطلبات محلية فريدة أخرى. تحظى السياسات بدعم أنظمة التفتيش والرقابة المؤتمتة وفريق تحقيقات متخصص للمساعدة في الامتثال لمتطلبات العقوبات ومكافحة 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.

١) 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 دوري لضمان الامتثال لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ت. تحويل "أبيور"

تتمثل المخاطر الرئيسية للمجموعة الناشئة عن التحول فيما يلي:

مخاطر السلوك: قد يؤدي الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة إلى مخاطر سوء سلوك السوق أو المتعامل، مما قد يؤدي إلى شكاوى المتعاملين أو العقوبات التنظيمية أو التأثير على السمعة. وهذا يشمل مخاطر تضليل المتعاملين، وإساءة استخدام السوق (بما في ذلك التعامل من الداخل والتلاعب بالسوق)، والممارسات المناهضة للمنافسة، أثناء الانتقال وبعده (مثل التواطؤ ومشاركة المعلومات) والمخاطر الناشئة عن تضارب المصالح. لدى المجموعة حوكمة قوية للمشروع للإشراف على الانتقال لضمان التخفيف من هذه المخاطر.

مخاطر التسعير: قد يؤثر الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة ووقف معايير أسعار الفائدة على آليات التسعير المستخدمة من قبل المجموعة. تم تطوير نماذج تسعير جديدة تستند إلى "الأسعار الخالية من المخاطر، للأدوات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة: في حال لم يتم الانتهاء من المفاوضات الثنائية مع الأطراف المقابلة للمجموعة بنجاح قبل توقف العمل بمعيار الأبيور، فهناك شكوك كبيرة فيما يتعلق بمعدل الربح الذي سيتم تطبيقه. يؤدي هذا إلى مخاطر أسعار فائدة إضافية لم تكن متوقعة عند إبرام العقود ولم يتم تسجيلها من خلال إستراتيجية إدارة مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بنا. تعمل المجموعة بشكل وثيق مع جميع الأطراف المقابلة لتجنب حدوث ذلك.

مخاطر السيولة: هناك اختلافات جوهرية الأبيور ومختلف المعدلات المعيارية البديلة التي ستبناها المجموعة. تعد أبيور بمثابة معدلات آجلة يتم الإعلان عنها لفترة ما في بداية تلك الفترة وتتضمن فروق انتمان بين البنوك، في حين أن المعدلات المعيارية البديلة عادةً ما تكون أسعاراً خالية من المخاطر لليلة واحدة يتم الإعلان عنها في نهاية الليلة، مع عدم وجود فروق أسعار انتمانية متأصلة. ستؤدي هذه الاختلافات إلى نشوء مزيد من حالات عدم اليقين فيما يتعلق بمدفوعات الفائدة المتغيرة التي ستطلب إدارة سيولة إضافية. تم تحديث سياسة إدارة مخاطر السيولة للمجموعة لضمان توفير موارد سيولة كافية لاستيعاب الزيادات غير المتوقعة في معدلات أسعار الليلة الواحدة.

تدير الإدارة مشروعاً بشأن الأنشطة الانتقالية للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم انتقال منظم ولتخفيف المخاطر الناتجة عن الانتقال. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

ث. دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية (تتمة)

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

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

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

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

خ. 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.

٣٧ إجراءات قانونية

التقاضي هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها، ولدى المجموعة ضوابط وسياسات صحيحة لإدارة المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على مشورة قانونية مهنية وتقدير مبلغ الخسارة بصورة معقولة تقوم المجموعة بالتسوية بالنظر إلى أي آثار عكسية على وضعها المالي قد تنجم عن المطالبات. بناء على المعلومات المتوفرة، ليس من المتوقع وجود آثار سلبية على الوضع المالي للمجموعة نتيجة لمطالبات قانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بخلاف الحد المذكور سابقاً باعتبار أنه لا حاجة إلى تكوين مخصصات إضافية لأي مطالبة في هذه البيانات المالية.

٣٨ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية من صندوق الخيرات (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) المقدمة خلال العام ١٠٨,١ مليون درهماً (٢٠٢١: ٥١,٢ مليون درهم).

٣٩ الأرقام المقارنة

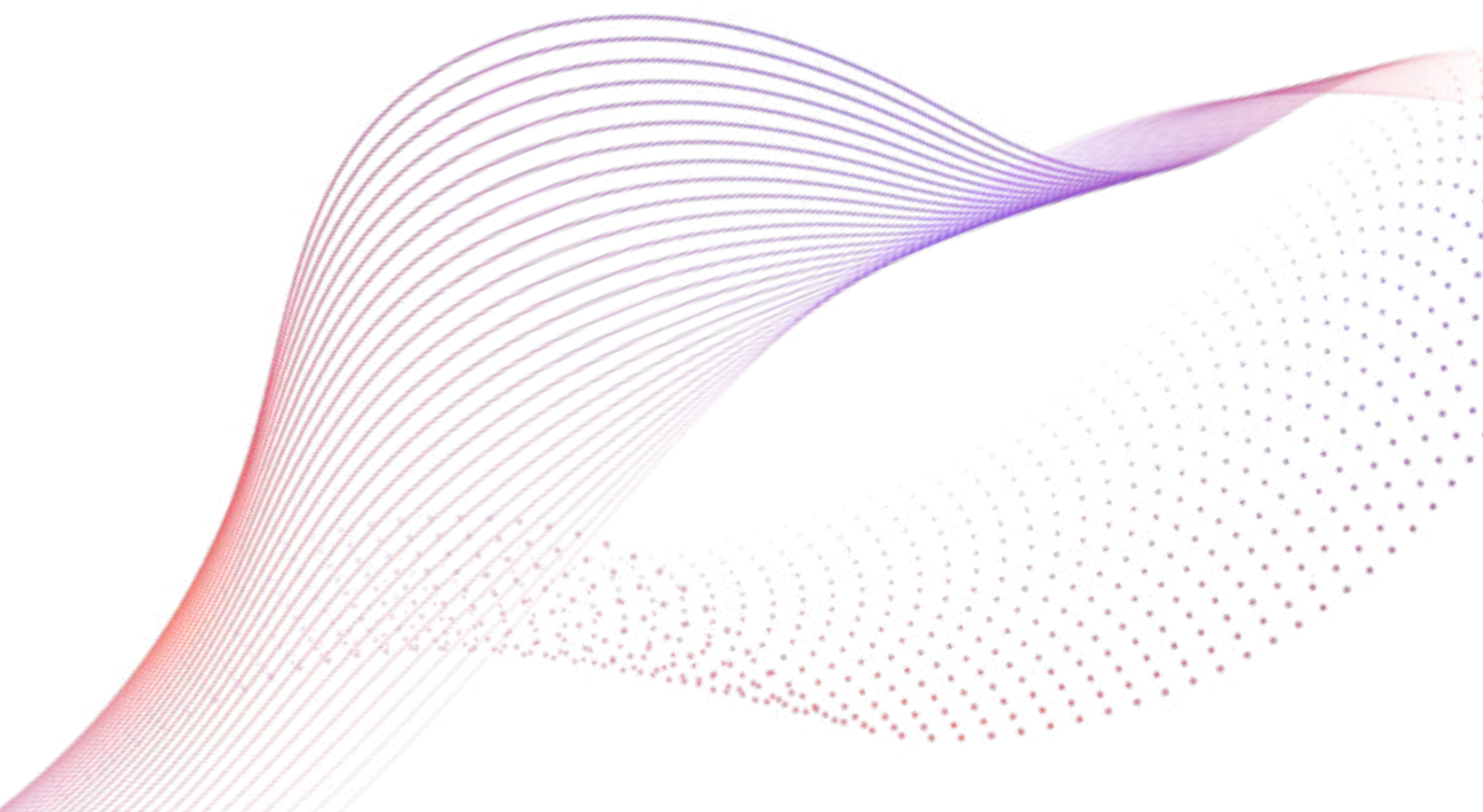
تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة حيثما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية.

الابتكار والنزاهة

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



القوائم المالية



٥٨-١

التقارير المالية

٢	بيان مدقق الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي الموحد للمجموعة
٧	بيان الدخل الموحد للمجموعة
٨	بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة
٩	بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة
١١	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للاطلاع على تقريرنا السنوي كاملاً، يرجى زيارة [موقعنا الإلكتروني](#).

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.

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») وشركائه التابعة (معاً باسم «المجموعة»)، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية تتضمن معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة تفصيلاً في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين «قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين» ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزامنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. 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

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التمويل المدينة - التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة لذمم التمويل المدينة

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.

لقد قمنا باختبار عينة لذمم التمويل المدينة الفردية وأجرينا مراجعة ائتمانية مفصلة وقمنا بتحديد المصرف 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 التدفقات النقدية المستقبلية المقدره وتقييمات الضمان 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.

يتطلب تقييم تحديد المصرف لمخصصات انخفاض قيمة الذمم التمويلية المدينة أو الانخفاض من الإدارة إصدار أحكام حول تصنيف الموجودات المالية على المراحل وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. لقد ركزت عملية التدقيق على هذا الأمر بالنظر للأهمية النسبية للذمم التمويلية المدينة للعملاء (حيث تمثل ٦١٪ 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 ٣٥ بشأن الإفصاح عن مخاطر الائتمان.

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 والحكمة المعقولة والقبالة للذمم أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة كذلك التدخل في الحركة على تحديد الفئات يدوياً وفقاً لسياسات المصرف ومقتضيات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.تتمة

أمر التدقيق الرئيسي

كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التمويل المدينة - التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة لذمم التمويل المدينة (تتمة)

قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل المعايير المستخدمة لتجديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك الافتراضات المرجحة ذات الصلة.

يتم تنفيذ قياس مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات التجزئة وغير التجزئة المصنفة ضمن مرحلة 1 ومرحلة 2 بواسطة النماذج التي يكون فيها التدخل اليدوي المحدود، إلا أنه من المهم أن تكون النماذج وافترضاها (احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر وتسويات الاقتصاد الكلي) صالحة على مدار فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق من الصحة بواسطة مراجع مستقل.

بالنسبة إلى ذمم التمويل المدينة التي تم اختبارها بشكل جماعي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية النمذجة، بما في ذلك مدخلات النموذج المراقبة، التحقق والموافقة. لقد قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية، ومراجعة منهجية الحساب مع مطابقة أحد العينات ببيانات المصدر.

لقد قمنا باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض القيمة الائتمانية والتحقق من نزاهة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. وقد قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام والضوابط اليدوية المتعلقة بالاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة.

لقد قمنا بتقييم تعديلات الإدارة على نتائج النماذج من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات، وبقمنا أيضاً بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتعلقة في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتقييم السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة وتقييم عملية الترجيح المطبقة لتحديد الخسائر غير الخطية.

أجرى المصرف عملية تحقق مستقلة لنماذج احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر بما في ذلك نموذج الاقتصاد الكلي خلال فترة التقرير. لقد أخذنا بعين الاعتبار عملية التحقق المستقلة من النماذج بالاستعانة بأخصائينا ذوي العلاقة لمراجعة عملية التحقق وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة.

لقد قمنا بتحديث تقييمنا للمنهجية والإطار الذي صممه ونفذه المصرف فيما يتعلق بما إذا كانت نتائج نماذج انخفاض القيمة وتحديد فئات المرحلة تبدو معقولة وتعكس التوقعات التي يستخدمها المصرف لتحديد الظروف الاقتصادية المستقبلية في تاريخ التقرير.

لقد قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. تمة

أمر التدقيق الرئيسي

كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي

أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية

لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه التطبيقات.

اختبرنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي تنتجها المنشأة والتي تغطي سلامة الوصول للمعلومات وتغييرات البرنامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.

قمنا بفحص بعض المعلومات التي تنتجها المنشأة المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطوق عملية إعداد التقارير وكذلك الإعداد والصيانة.

لقد أجرينا اختباراً على عناصر الضوابط التكنولوجية الجوهرية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بعمليات الأعمال.

اختبرنا عملية الربط بين الأنظمة المحددة من أجل تحديد مدى دقة واكتمال نقل المعلومات.

لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظراً لحجم وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المصرف والتي تعتمد على التشغيل الفعال لضوابط تكنولوجيا المعلومات الآلية والضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.

هناك خطر بأن الاجراءات المحاسبية الآلية والضوابط الداخلية ذات العلاقة غير مصممة بشكل دقيق وغير فعالة تشغيلياً. ان الضوابط ذات الصلة تعتبر أساسية للتعامل مع المخاطر المحتملة للاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة لكنها لا تتضمن الفوائهم 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 جوهرية يعترى المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترغ انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الادارة والمكلفون بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة للمجموعة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء الجوهرية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ جوهرية عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة للاحتيال أو الخطأ وتعتبر 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.تمة

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة 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 المتعلقة بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إيداء 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 المحاسبية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يعين علينا أن نلغى 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.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإيداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن نتحمل مسؤولية التوجيه، الإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولين وحدنا عن رأينا.
- 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 نقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع لجنة التدقيق بالمجموعة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات مالم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامّة 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 حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نشير إلى أنه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

- 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 للمصرف للمجموعة؛
- يبين الإيضاح رقم ١٠ من البيانات المالية الموحدة مشتريات أو استثمارات المصرف للمجموعة في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- يبين الإيضاح رقم ٣٠ 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 أتاحت لنا، لم يستترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المصرف للمجموعة قد خالفها، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٣؛ و
- يبين الإيضاح رقم ٣٧ من البيانات المالية الموحدة للمجموعة المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 الفيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢

٢٤ يناير ٢٠٢٤

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المؤد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
١٢,٠٢٦,٢٨٦	١٤,٩٨١,١٤١	٨	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٦١٤,٤٧٦	٦,١٣١,١٥٤	٩	مستحق من البنوك
٧,٣٥٥,٨٧١	١٠,٤٢٩,٦٦٢	١٠	أوراق مالية استثمارية
٤٨,٣٦٨,٩٧٨	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	١١	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
١٨٤,١١٨	١٨٤,١٧٣	٢٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
٩٢٣,٨٤٣	١,٠٣٦,٥٣٤	٢٩	قبولات المتعاملين
٢٨٠,٥٤٧	١٨٤,٨٠٦		عقارات استثمارية
٢٤٩,٠٦	٢٧٠,٨٤٨		ممتلكات ومعدات
٧٦,٣٩٣	٨٤٥,٦٧٦	١٢	موجودات أخرى
٧٤,٧٦٣,٧١٨	٨٧,٨١١,٧٣١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١,٨٨٠,٠٨١	٥,٧٩٢,٣٧٥	١٣	مستحق للبنوك
٥٦,٣٤٣,٦٥٥	٦١,٣١٤,٩١٥	١٤	ودائع المتعاملين
٣,٦٧٢,٥٠٠	٤,٦٧٢,٥٠٠	١٥	صكوك مستحقة
١٩١,٥٠٠	١٧٨,٣٩٦	٢٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية
٩٢٣,٨٤٣	١,٠٣٦,٥٣٤	٢٩	قبولات المتعاملين
٢,٤٩١,٧٩٧	٣,٣٧٣,٣٠٣	١٦	مطلوبات أخرى
٦٥,٥٠٣,٣٧٦	٧٦,٣٦٨,٠٢٣		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	١٧	رأس المال المصدر
٨١٥,٠٣٩	١,٠٢٧,١٦١	١٨	احتياطي قانوني وإلزامي
٥٤٣,٠٤٣	٥٤٣,٠٤٣	١٨	احتياطي آخر
(٣٧٥,٤٧٦)	(٢٦٩,٩٧٩)	١٨	إحتياطي القيمة العادلة
٢,٨٤٧,٣١٤	٤,٧١٣,٠٦١		أرباح محتجزة
٩,٢٦٠,٣٤٢	١١,٤٤٣,٧٠٨		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المجموعة
٧٤,٧٦٣,٧١٨	٨٧,٨١١,٧٣١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المؤددة للمجموعة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢-٥.

السيد / بطي عبيد بطي الملا
الرئيس التنفيذي

السيد / شين نيلسون
عضو مجلس الإدارة

السيد / هشام عبد الله القاسم
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	إيضاح	
٢,٦٩٥,٣٢٠ (٣٦٠,٦١)	٤,٦٦٤,٨٩٣ (٩٥٠,٩١٦)	١٩ ٢٠	دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك
٢,٣٣٥,٢٥٩ ٨٢٩,٥٣٠ (٣٧٤,٤٢٦)	٣,٧١٣,٩٧٧ ٩٣٧,٠٧٨ (٤٥٤,٩٣٧)	٢١	صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية دخل الرسوم والعمولات مصروفات الرسوم والعمولات
٤٥٥,١٠٤ ٣٩١,٦٦٢	٤٨٢,١٤١ ٥٦٩,٤٥٣	٢٢	صافي الدخل من الرسوم والعمولات دخل تشغيلي آخر
٣,١٨٢,٠٢٥ (١,٥٣٩,٠٢٠)	٤,٧٦٥,٥٧١ (١,٧٧١,٣٦٦)	٢٣	إجمالي الدخل التشغيلي مصروفات عمومية وإدارية
١,٦٤٣,٠٠٥ (٤١,٥١٠) (١,٣٠٠)	٢,٩٩٤,٢٠٥ (٩٩٤,٦٣٨) ١٢١,٦٤٨	٢٤	إجمالي الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة صافي خسارة انخفاض القيمة لموجودات مالية صافي (خسارة) / إعادة قيد انخفاض القيمة للموجودات الغير مالية
(٤٠٢,٨٦١)	(٨٧٢,٩٩٠)		إجمالي صافي خسارة انخفاض القيمة
١,٢٤٠,١٤٤	٢,١٢١,٢١٥		صافي الربح للسنة
٠,٢٢٨	٠,٣٩١	٢٦	ربحية السهم (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢-٥.

بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١,٢٤٠,١٤٤	٢,١٢١,٢١٥	صافي أرباح السنة الدخل الشامل الآخر
٨,٧٣	(١٥,٧١٤)	البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل: أرباح / (خسائر) اکتوارية على التزامات منافع التقاعد
-	٤,٩٨٦	البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل: تحوطات التدفق النقدي: - الحصة الفعلية من التغيرات في القيمة العادلة المرکبة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك) - صافي التغير في القيمة العادلة - صافي المحول إلى بيان الدخل
(٤٨٦,٨١٠) (١,٠٥٦)	١٠٠,٥٤٨ (٣٧)	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
(٤٧٩,٧٩٣)	٨٩,٧٨٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٧٦٠,٣٥١	٢,٢١٠,٩٩٨	

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢-٥.

بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
١,٢٤٠,١٤٤	٢,١٢١,٢١٥	صافي أرباح السنة
٥٨٤,٣٥٨	١,٢٣١,٠٣٦	تسويات لبئود غير نقدية وبنود أخرى (إيضاح ٣٣)
١,٨٢٤,٥٠٢	٣,٣٥٢,٢٥١	أرباح تشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢,٦٣٧,٠٤٧	(٧,٤٣٩,٧٧٣)	(الزيادة) / النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر
٣٩٢,٨٦٦	(٣,٠٤٥,٧٧٣)	(الزيادة) / النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
١٥٣,٩٤٦	(١٤٦,٤٥٥)	الزيادة / (النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
(٦٥,٧٤٢)	٤,٩٣١	(الزيادة) / النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
٦٤,٨٨٥	(١٣,١٠٤)	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
(٩٥,٦٥٢)	(٨٥,٢٨٣)	(الزيادة) / (النقص) في الموجودات الأخرى
٥١٨,٣٣١	٦٩٨,١٢٦	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
٩,٧٤,٥٩٤	٤,٩٧١,٢٦٠	الزيادة / (النقص) في ودائع المتعاملين
(٦,٣٤٢,٢٥٠)	(٦,٤٥١,٤٦٠)	(الزيادة) / النقص في ذمم أنشطة تمويلية
٨,١٦٢,٥٢٧	(٨,١٥٥,٢٨٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٧٢,٤٥٦)	(٣,٠١٨,٠٣٨)	(الزيادة) / النقص في استثمارات مالية
(٥,٠٥٧)	٢١٥,٦٦٥	(الزيادة) / النقص في العقارات الاستثمارية
١,١٤٧	٢٩	توزيعات أرباح محصلة
(٥٤,٢٧٢)	(١١٠,٢١٥)	(الزيادة) / النقص في ممتلكات ومعدات
(١,١٢١,٦٣٨)	(٢,٩١٢,٥٥٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	١,٠٠٠,٠٠٠	إصدار صكوك
-	١,٠٠٠,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٧,٠٤٠,٨٨٩	(١٠,٠٦٧,٨٣٩)	الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله (الإيضاح ٣٣)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢-٥.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المؤددة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	إحتياطي القيمة العادلة ألف درهم	إحتياطي آخر ألف درهم	إحتياطي قانوني وإلزامي ألف درهم	رأس المال المصدر ألف درهم	
٩,٢٦٠,٣٤٢	٢,٨٤٧,٣١٤	(٣٧٥,٤٧٦)	٥٤٣,٠٤٣	٨١٥,٠٣٩	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٢,١٢١,٢١٥	٢,١٢١,٢١٥	-	-	-	-	الأرباح للسنة
٨٩,٧٨٣	(١٥,٧١٤)	١٠٥,٤٩٧	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
-	(٢١٢,١٢٢)	-	-	٢١٢,١٢٢	-	المحول إلى الإحتياطي
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	-	-	-	-	أنعاب مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٥)
(٢,٦٣٢)	(٢,٦٣٢)	-	-	-	-	الزكاة
١١,٤٤٣,٧٠٨	٤,٧١٣,٠٦١	(٢٦٩,٩٧٩)	٥٤٣,٠٤٣	١,٠٢٧,١٦١	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨,٥٥٠,٩٨٤	١,٧٧٤,١٠٤	١١٢,٣٩٠	٥٤٣,٠٤٣	٦٩١,٠٢٥	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٢٤٠,١٤٤	١,٢٤٠,١٤٤	-	-	-	-	الأرباح للسنة
(٤٧٩,٧٩٣)	٨,٠٧٣	(٤٨٧,٨٦٦)	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
-	(١٢٤,٠١٤)	-	-	١٢٤,٠١٤	-	المحول للإحتياطي
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	-	-	-	-	أنعاب مجلس الإدارة
(٤٣,٩٩٣)	(٤٣,٩٩٣)	-	-	-	-	الزكاة
٩,٢٦٠,٣٤٢	٢,٨٤٧,٣١٤	(٣٧٥,٤٧٦)	٥٤٣,٠٤٣	٨١٥,٠٣٩	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المؤددة للمجموعة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢-٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامية 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 للاستثمار المملوكة كلياً لحكومة دبي.

إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي (رمز المؤشر: «EIB»)، والموقع الإلكتروني للمصرف هو: <http://www.emiratesislamic.ae>. بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٤٠ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف وفروعه وشركائه التابعة التالية (يشار إليها معاً بـ «المجموعة»).

نسبة الملكية %	تاريخ وولد التأسيس		النشاط الرئيسي
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
71.00	٢٦ أبريل ٢٠٠٦	٢٦ أبريل ٢٠٠٦	خدمات وساطة مالية
71.00	٦ يونيو ٢٠٠٧	٦ يونيو ٢٠٠٧	شركة ذات غرض خاص
71.00	١٥ مايو ٢٠١٤	١٥ مايو ٢٠١٤	شركة ذات غرض خاص

يقدم المصرف خدمات مصرفية ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والاستثمار الإسلامي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

الشركة التابعة هذه قيد التصفية.

٢ الأسس المحاسبية

بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير 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 المقدم، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة («الدراهم الإماراتي») وهو العملة التشغيلية للمجموعة، ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمة بالدرهم 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 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 الأخر 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة أن تضع تقديرات وافتراسات 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 ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣. 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 مؤشرات المخاطر الرئيسية 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:

- (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 إثبات انخفاض القيمة.

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

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

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

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

يوضح الجدول أدناه بشكل موجز مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وذلك للسنوات المنتهية من ٢٠٢٣ إلى ٢٠٢٧.

	السيناريو المتجه نزولاً					السيناريو المتجه صعوداً					السيناريو الأساسي				
	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الإمارات العربية المتحدة															
سعر النفط - دولار أمريكي	٧٢	٦٩	٥٩	٦٩	٨٤	٧٤	٧٤	٧٧	٨٩	٨٤	٧٤	٧٤	٧٦	٨٧	٨٤
الناتج المحلي الإجمالي - التغيير %	٤٩	٤١	٠٢-	٠٢	٣١	٣٢	٣٢	٥٧	٥٨	٣١	٣٢	٣١	٤٣	٤٠	٣١
الواردات - درهم بالمليار	١٤١٠	١٣٦٥	١٣٢٥	١٣٧٢	١٤٣٦	١٧٢٢	١٦٦٩	١٦٠٤	١٥٢١	١٤٣٦	١٦٣٩	١٦٠٢	١٥٦١	١٥٠٠	١٤٣٦

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 والتحديد 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 المحذلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة. كما تقوم بتقييم مدى ملائمة نتائج المخصصات الكلية التي ستدرج في البيانات المالية للمجموعة.

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر معرفة القيمة 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 محذلات 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 ومحدلات النماذج مثل علاقة وتقلبات المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات الأجل الأطول.

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

(٣) الالتزامات الطارئة الناشئة عن التفاضلي

نظراً لطبيعة عملها، قد تدخل المجموعة في إجراءات تفاضلي ناشئة عن سياق العمل المعتاد. يعتمد مخصص المطالبة الطارئة الناشئة عن التفاضلي على احتمال تدفق الموارد الاقتصادية ومدى دقة ومصادقية تقدير 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٦ السياسات المحاسبية الهامة

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 وشركائه 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 والمصرفات 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 كمصرفات 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.

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

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

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

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

(٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة

المؤسسات ذات الأغراض الخاصة هي مؤسسات تم تأسيسها لتحقيق غرض محدد 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 التصكك الخاصة بالمجموعة.

(ب) العملات الأجنبية

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

(ج) ربح على أنشطة تمويلية

معدل الربح الفعلي

يتم تثبيت إيرادات ومصروفات الأرباح في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. «معدل الربح الفعلي» هو السعر الذي يتم بموجبه تحديداً إجراء خصومات على سداد أو استلام الدفعات النقدية المستقبلية المقعدة 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 المقعدة 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 الأخر والمحسوبة على أساس معدل الربح الفعلي.

(د) دخل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن المنتجات الإسلامية المعنية كما يلي:

المرابحة

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

الإستصناع

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

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٦ سياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(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.

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 كنسوية لمعدل الربح الفعلي (على سبيل المثال، بعض رسوم الالتزام بالتمويلات) وتسجل في الدخل.

(و) إيرادات تحظرها الشريعة الإسلامية

في حال تحقيق إيرادات تخالف مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، فإنه يتم تجنبها وصرفها في وجوه الخير وفق ما تقرره لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة.

(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 للتزامات الإيجار.

تقوم المجموعة في البداية بقياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصصة 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.

اخترت 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 وامتنيازات 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**(1) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقياسة: 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 لتحويل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وبيع 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 حده.

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 المقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، في حال أن القيام بذلك سيؤدي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

(2) الاعتراف والقياس الأولي

تعترف المجموعة بشكل أولي بدمج الأنشطة التمويلية المدبنة والودائع والصكوك الصادرة 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 المقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى عملية الاستحواذ أو الإصدار.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييمه هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديره 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 الارباح التعاقدية أو الاحتفاظ بسجل تسعير محدد للربح أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري الوحدات – على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها؛ و
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٦ سياسات المحاسبية الهامة (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 وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف التسهيلات الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

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

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

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

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة على أنها مفاصة بالتكلفة المطغأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الضائر.

إعادة التصنيفات:

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

(٣) انخفاض القيمة

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

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

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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 صاراً 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؛
- الاخلال 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 باقية متنوعة من تسهيلات الأفراد والشركات وبطاقات الائتمان، التي يحق للمجموعة إلغاء و/أو تخفيض التسهيلات الممنوحة لها بموجب إشعار بفترة قصيرة. لا تربط المجموعة تعرضها لخسائر الائتمان المتوقعة بفترة الإشعار التعاقدي، ولكن 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 واقعية لاستردادها. وهذا عموماً ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من المتعاملين. غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاذ بغية الامتثال لاجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

(٤) الضمانات المالية والتزامات الذمم التمويلية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة أداء دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة المتكيدة 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 الاحكام والشروط المحددة.

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

(٥) العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل بشكل عام في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، فإن فروق العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل استثمارات الأسهم، والتي جرى بشأنها تصويت لإدراج التغييرات اللائحة في القيمة العادلة في بند الدخل الشامل الأخر، يتم الاعتراف بها في بند الدخل الشامل الأخر.

(٦) ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ذمم الأنشطة التمويلية المدينة هي موجودات مالية غير مستحقة 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 تعديلها 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 التعبيرات التالية في إطار ذمم أنشطة تمويلية مدينة:

المرايحة

المرايحة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٦ سياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٦) ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

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 في نهاية العقد. وكذلك. عندما يقوم المصرف فعلياً بتحويل جميع المخاطر والعائدات المتصلة بملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

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.

المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين بحيث يقدم أحدهما المال و يسمى «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 العادية زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.
- أوراق مالية للاستثمار في الأدوات التمويلية والأسهم مقاسة بالقيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم إدراجها بالقيمة العادية مع إدراج التغيرات مباشرة في الربح أو الخسارة.
- أدوات تمويلية مقاسة بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر، و
- أوراق مالية للاستثمار في الأسهم محددة بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر.

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

• إيرادات الربح باستخدام طريقة الربح الفعلي؛

• تكاليف خسائر الائتمان المتوقعة والقيود العكسية، و

• أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

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

تختار المجموعة أن تدرج في الدخل الشامل الأخر التغيرات في القيمة العادية 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 الأخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية لأدوات حقوق الملكية المعترف بها في الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح المحتجزة عند التخلص من الاستثمار.

(8) 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 للتعاقدية للموجودات المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية أو في حال لم تقوم 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 (أ) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم استلامه بعد خصم أي التزام جديد مقترض) و(ب) أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

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

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

تبره المجموعة معاملات تقوم بموجيها 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.

(9) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطغاة مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لن يؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية. في هذه الحالة، تعدد 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 للمنتزم، 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 بناء على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطغاة والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في بند الأرباح والخسائر.

(10) المقاصة

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

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

(11) 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:

(1) في سوق رئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو

(2) 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 (تتمة)

٦ سياسات المحاسبية الهامة (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 مقيسة 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 المبيعة 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) كخدم أنشطة تمويلية مدينة لبنوك أو عملاء آخرين. حيثما يكون مناسباً. يعامل الفرق بين سعر البيع و سعر إعادة الشراء كربح ويتم استحقاقه على مدى مدة الاتفاقيات باستخدام معدل الربح الفعلي.

(ك) النقد وما يعادله

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

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

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

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

تقوم المجموعة أيضاً بإعادة التوازن في علاقات التحوط، بحيث أنه في حال توفقت 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 مجدداً.

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

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

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

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

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

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

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

(1) تغطية القيمة العادلة

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

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

عندما تنتهي أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها 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 المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

(2) 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 «تحوط التدفق النقدي: الحصة الفعلية في التغيرات في القيمة العادلة». يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير المؤثر مباشرة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

يتم إعادة تدوير الأرباح والخسائر المترجمة المعترف بها في «بنود الدخل الشامل الأخرى» في بيان الدخل الموحد للمجموعة في الفترات التي يؤثر فيها البند الخاضع للتغطية على الأرباح والخسائر. ومع ذلك. عندما تؤدي الصفقة المتوقعة 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 تغطية أو بيعها. 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 المترجمة المبنية في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة.

(3) 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 الأخر وتتراكم في احتياطي تحويل العملة. ويتم تحقيق أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة الإسلامية فوراً في بيان الدخل الموحد للمجموعة. يعاد تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الأخرى إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة كتسوية إعادة تصنيف عند التخلص من العمليات الأجنبية.

(4) 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. 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. وتعتزم الأطراف تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

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

(5) المشتقات الإسلامية الضمنية

هناك بعض الأدوات المشتقة الإسلامية المدججة ضمن موجودات ومطلوبات مالية وعقود أساسية غير مالية حيث يتم التعامل معها على أنها مشتقات إسلامية مستقلة ومسجلة بالقيمة العادلة إذا كانت تلي 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 مصفناً 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.

(6) المخزون

يتم الاحتفاظ بالتملكات المكتسبة عند تسوية ذمم الأنشطة التمويلية المدينة كمخزون ويتم تقديرها بتكلفة أقل أو صافي القيمة القابلة للتحقيق. يتم إدراج التكاليف المباشرة التي تم تكبدها في مرحلة الاستحواذ كجزء من تكلفة المخزون.

إن صافي القيمة القابلة للتحقيق هي سعر البيع المقدر في ظروف الأعمال الاعتيادية واعتماداً على أسعار السوق في تاريخ هذا التقرير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٦ سياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) الممتلكات والمعدات والاستهلاك

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

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

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

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

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

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

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

(س) 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. تشمل القيمة الدفترية على تكلفة استبدال أحد أجزاء عقار استثماري قائم في وقت تكبد التكلفة في حالة الوفاء بمعايير الاعتراف باستثناء تكاليف الصيانة اليومية للعقار الاستثماري. بعد الاعتراف الأولي. يتم بيان العقارات الاستثمارية 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.

(ع) الموجودات غير الملموسة

(ا) برامج الحاسوب المرسمة

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

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

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

(ز) 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 بغية المصاريف التي تتفق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

(ف) 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.

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 المقدره إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل.

(س) 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.

(ق) 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.

(ر) امتيازات الموظفين**(ا) التزامات معاش التقاعد**

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

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

(ز) 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 للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة على عدد من العوامل التي تحدد على أساس إكتواري 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 للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة. تستند قيمة التزامات مكافأة نهاية الخدمة إلى التقرير المقدم من قبل إحدى الشركات الإكتوارية المستقلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدّة للمجموعة (تتمّة)

٦ سياسات المحاسبية الهامة (تتمّة)

(ش) 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.

(ت) رأس المال والاحتياطي

تكلفة إصدار الأسهم

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

(ث) 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.

(ج) 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 (٢٩).

(د) 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 يسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛
 - (٢) لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو
 - (٣) لديه سيطرة مشتركة على المجموعة.
- (ب) الطرف شركة زميلة؛
- (ج) الطرف ائتلافاً خاضع لسيطرة مشتركة؛
- (د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛
- (هـ) الطرف 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.

(ض) 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.

(ظ) 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.

(غ) احتياطي معادلة الربح

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

(أ.أ) 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.

(أ.ب) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون لدى المتعامل سيطرة على سلعة أو خدمة. يحتسب 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.

(أ.د) ضريبة الشركات في الإمارات العربية المتحدة

في 9 ديسمبر 2022، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم 47 لسنة 2022 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. وسيدخل النظام الجديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة حيز التنفيذ للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2023.

باعتبار أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في 31 ديسمبر، فإن سريان مفعول هذا النظام للمجموعة وفقاً لذلك سيبدأ من 1 يناير 2024 إلى 31 ديسمبر 2024، مع تقديم الإقرار الأول في أو قبل 30 سبتمبر 2025.

يؤكد قانون الضريبة على الشركات على تطبيق معدل 9% على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز الحد الأقصى المحدد. من غير المتوقع حالياً أن تخضع المجموعة لتطبيق الحد الأدنى العالمي لمعدل الضريبة بنسبة 15% في السنة المالية 2024. يعتمد هذا على تطبيق مبدأ تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح – الركيزة الثانية من قبل الدول التي تعمل فيها المجموعة وتطبيق نظام ضريبي إضافي من قبل وزارة المالية الإماراتية.

وفقاً لتقييم المجموعة، لا يوجد أي تأثير ضريبي مؤجل بسبب قانون الضريبة على الشركات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. بالإضافة لذلك، وبناءً على تقييم المجموعة، فإن معدل الضريبة الفعلية المتوقعة التي ستخضع لها في دولة الإمارات العربية المتحدة هو 9%.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٧ معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد

إن بعض المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات ليست سارية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ولم ترغب المجموعة بتفعيلها في وقت مبكر.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بالمطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بترتيبات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤

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 ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٩٠٢,٩٨١	٥١٧,٥٨٦	نقد
٦,٥٤٢,٨٩٩	٤,٣٢١,٧٥٣	ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧,٥٣٥,٢٦١	٧,١٨٦,٩٤٧	مرايبات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٤,٩٨١,١٤١	١٢,٠٢٦,٢٨٦	

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

إجمالي ألف درهم	أجنبية ألف درهم	محلية (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,٧٥٤,٤٢١	٤,١٠٢,٧٩٠	١,٦٥١,٦٣١	ودائع لأجل
٣٩٠,٧٥٦	٣٨٤,٦٦٦	٦,٠٩٠	ليلة واحدة، وودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل
٦,١٤٥,١٧٧	٤,٤٨٧,٤٥٦	١,٦٥٧,٧٢١	إجمالي المستحق من البنوك
(١٤,٠٢٣)			ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٦,١٣١,١٥٤			
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٦٦٧,١٢٥	٢,٥٩٤,٣٠١	١,٠٧٢,٨٢٤	ودائع لأجل
٩٥٦,٤٥١	٢٧٨,٩٣٨	٦٧٧,٥١٣	ليلة واحدة، وودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل
٤,٦٢٣,٥٧٦	٢,٨٧٣,٢٣٩	١,٧٥٠,٣٣٧	إجمالي المستحق من البنوك
(٩,١٠٠)			ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٦١٤,٤٧٦			

١٠ أوراق مالية استثمارية

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
٦٤,١٧٢	-	٦٤,١٧٢	-	أسهم
-	-	-	-	أخرى
٦٤,١٧٢	-	٦٤,١٧٢	-	
مقاسة بالتكلفة المطفأة				
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				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة ٤,٥٢٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٢٢٦ مليون درهم).

تم ضمان الأوراق المالية الاستثمارية بقيمة دفترية قدرها ٣٤٥ مليون درهم (٢٠٢٢: لا شيء) وقيمة عادلة قدرها ٣٣٥ مليون درهم (٢٠٢٢: لا شيء) مقابل الالتزامات المستحقة للبنوك (راجع إيضاح ١٣).

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
١٧٠,٧٨٢	-	٦٤,١٨٢	١٠٦,٦٠٠	أسهم
١١٦	١١٦	-	-	أخرى
١٧٠,٨٩٨	١١٦	٦٤,١٨٢	١٠٦,٦٠٠	
مقاسة بالتكلفة المطفأة				
١,٠١٦,٨٤٨	-	٩٠٢,٣٧٩	١١٤,٤٦٩	صكوك حكومية
٢٤٣,٥٥٣	٢٤٣,٥٥٣	-	-	صكوك شركات
١,٢٦٠,٤٠١	٢٤٣,٥٥٣	٩٠٢,٣٧٩	١١٤,٤٦٩	
(٤٩١)				ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١,٢٥٩,٩١٠				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٥٣,٣٨٣	٤٤٩,٦٥٣	٨٠,٧٣٠	-	صكوك حكومية
٥,٤٢٤,٠٦٧	١,٤١٦,٨٢٨	٨٥٨,٤٠٥	٣,١٤٨,٨٣٤	صكوك شركات
٥,٩٥٤,٤٥٠	١,٨٦٦,٤٨١	٩٣٩,١٣٥	٣,١٤٨,٨٣٤	
(٢٩,٣٨٧)				ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٩٢٥,٠٦٣				
٧,٣٨٥,٧٤٩	٢,١١٠,١٥٠	١,٩٠٥,٦٩٦	٣,٣٦٩,٩٠٣	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
٧,٣٥٥,٨٧١				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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)

١١ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
		بالتكلفة المطفأة
٣٢,٦٦,٤١١	٣٧,٠٤٨,٧٨٨	مرايحة
٢,٢٨٧,٣١٢	٢,٨٧٦,٣٣٥	ذمم مدينة من بطاقات الائتمان
٣٦٤,٥٠٢	٣٥٩,٩٨٣	وكالة
١,٣٦,٥٥٧	١,٦٨٩,٧٤٥	استصناع
١٧,٨٢٠,٤٤٢	١٨,٢٧٠,٢٤٢	إجارة
١١٥,٠٠١	١٤,٥٤٨	أخرى
٥٤,٥٠٩,٨٢٥	٦٠,٢٥٩,٦٤١	ناقصاً: دخل مؤجل
(١,٤٢٨,١٧٨)	(١,٦٦٠,٧٥٨)	
٥٣,٠٨١,٦٤٧	٥٨,٥٩٨,٨٨٣	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
(٤,٧١٢,٦٦٩)	(٤,٨٥١,١٤٦)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨,٣٦٨,٩٧٨	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٣,٦٩٢,٧٤٤	٣,٦٨٢,١١٨	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة
		حسب وحدة الأعمال:
		قطاع الشركات
٢,٧٦٨,٢١٣	٢٢,٢٦٥,٠٣٣	قطاع الأفراد
٣٢,٣١٣,٤٣٤	٣٦,٣٣٣,٨٥٠	
٥٣,٠٨١,٦٤٧	٥٨,٥٩٨,٨٨٣	

تم تصكيك موجودات الإجارة بمبلغ ٢٩ مليار درهم (٢٠٢٢: ٢,٣ 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 ٣٥ (ط).

١٢ موجودات أخرى

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١٥٣,٦٤٤	١٤٥,٧٢٥	أرباح مستحقة
٩٦,٨٧١	١٦٦,٠٥٠	مدفوعات مقدماً وسلف أخرى
١٤,٩٢٤	٥,٥٠٠	مديونيات مختلفة وذمم تمويلية مدينة أخرى
٢١,٨٥٢	٢٣,٢٦٩	عمولات بيع مؤجلة
٧٧,٨٥٥	٤١,٥٧٤	بضائع متاحة للبيع
٣٩٥,٢٤٧	٤٦٣,٥٥٨	أخرى
٧٦٠,٣٩٣	٨٤٥,٦٧٦	

١٣ مستحق لبنوك

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٤٢,٦٣٦	٥٤٣,١٦١	ودائع تحت الطلب
-	٣٢٧,١٢١	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
١,٨٣٧,٤٤٥	٤,٩٢٢,٠٩٣	ودائع لأجل وودائع أخرى
١,٨٨٠,٠٨١	٥,٧٩٢,٣٧٥	

يبلغ متوسط معدلات الربح المدفوع على ما ذكر أعلاه ٣,٨٩٪ سنوياً (٢٠٢٢: ١١,٥٠٪ سنوياً).

١٤ ودائع المتعاملين

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
		(أ) بحسب النوع
٢٤,٩٢١,٨٠٢	٢٩,٤٩٥,٨٣٧	ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل
١٣,٠٢٨,٠٦٣	١٣,٣٣٠,٣٤٤	وكالة
١,٨٦١,٩٢٨	١,٥١٤,٠٥١	ودائع لأجل
١٥,٩٥٧,٧٤٤	١٦,٥٥٧,٩٧٩	حسابات ادخار
٥٧٤,١١٨	٤١٦,٧٠٤	أخرى (بما في ذلك حساب الضمان العقاري)
٥٦,٣٤٣,٦٥٥	٦١,٣١٤,٩١٥	
		(أ) بحسب وحدات الأعمال
١٢,٨٧٤,٥٧٣	١١,٤٤٤,٥٤٥	قطاع الشركات
٤٣,٤٦٩,٠٨٢	٤٩,٨٧٠,٣٧٠	قطاع الأفراد
٥٦,٣٤٣,٦٥٥	٦١,٣١٤,٩١٥	

بلغ متوسط معدلات الربح المدفوعة على الودائع المذكورة أعلاه ١١,٢٦٪ سنوياً (٢٠٢٢: ١٠,٥٠٪ سنوياً).

١٥ صكوك مستحقة

(أ) خلال العام ٢٠٢٣ أصدرت المجموعة صكوكاً بمبلغ ١ مليار درهم لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدرهم من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية وخلال العامين ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ أصدرت المجموعة صكوكاً إضافية بقيمة ٣,٧ مليارات درهم لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٤,٧ مليار درهماً.

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	٥,٠٠٥	نصف سنوياً	فبراير ٢٠٢٦

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٢,٩ مليار درهم («الأصول ذات الملكية المشتركة») إلى شركته التابعة، شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة («جهة الإصدار»)، وهي شركة ذات هدف خاص تأسست لإصدار هذه الصكوك. كما أبرم المصرف عقد مرابحة إضافي مع حاملي الصكوك بمبلغ ١,٩ مليار درهم. وهذا التمويل متوسط الأجل مدرج بالتكاليف المطفأة.

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

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

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	الرصيد كما في ١ يناير
-	١,٠٠٠,٠٠٠	إصدارات
٣,٦٧٢,٥٠٠	٤,٦٧٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

١٥ صكوك مستحقة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ٤,٦٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٦٧٣ مليون درهم) وتستحق الدفع على النحو التالي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٢٠٢٥
١,٨٣٦,٢٥٠	٢,٨٣٦,٢٥٠	٢٠٢٦
٣,٦٧٢,٥٠٠	٤,٦٧٢,٥٠٠	

(أ) تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (شركة ذات أغراض خاصة) بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٥ بموجب قانون الشركات الصادر بجزر كايمان كشركة ذات هدف خاص. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في شراء محافظ موجودات مالية من خلال إصدار صكوك. تؤدي نتائج التصيكن إلى تشكيل محفظة استثمارية مُمجعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الأساسية للأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من قبل لجنة الرقابة الشرعية بالمصرف.

قام المصرف بنقل جزء من محفظته الاستثمارية إلى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمان)، وتحتفظ المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يبقى الإقرار بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

١٦ مطلوبات أخرى

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١٤١,٣٧٤	٣٠١,٥٧٧	أرباح مستحقة الدفع للمودعين
١٥٨,٠٥٥	١٩٤,٠٣٦	مطلوبات متعلقة بالموظفين
٥٠٤,٤١٢	٦١٢,١٠٥	شيكات المدراء
٣٣٣,١٥٩	٣٤٢,٥٣٠	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٤٤,٦٥	٢,٩٩٢	زكاة مستحقة
٢,٧٢٤	١٣,٦٠٣	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
١,٣٠٨,٠٠٨	١,٨٨٨,٤٦٠	أخرى
٢,٤٩١,٧٩٧	٣,٣٧٣,٣٠٣	

(١) الحركة في احتياطي مخاطر استثمار المودعين هي كما يلي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
-	٢,٧٢٤	الرصيد كما في ١ يناير
-	-	الربح المكتسب على رصيد الاحتياطي
٢,٧٩٦	١١,٢٣٩	محول
(٧٢)	(٣٦٠)	الزكاة
٢,٧٢٤	١٣,٦٠٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٧ رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
		(٢٠٢٢: ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٢: ١ درهم للسهم)).
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل
		(٢٠٢٢: ٥,٤٣٠,٤٢١,٨٧٥ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٢: 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 للبنك.

الاحتياطي الأخر

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

الإجمالي ألف درهم	احتياطات أخرى ألف درهم	احتياطي قانوني وإلزامي ألف درهم	
١,٣٥٨,٨٢	٥٤٣,٠٤٣	٨١٥,٠٣٩	في ١ يناير ٢٠٢٣
٢١٢,١٢٢	-	٢١٢,١٢٢	المحول من الأرباح المحتجزة*
١,٥٧٠,٢٠٤	٥٤٣,٠٤٣	١,٠٢٧,١٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 الأخر وصافي الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية.

١٩ دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١,٤٤١,٤٣٩	٢,٥٠٢,٠٥٩	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٦٥٠,٤٨٨	١,١٢١,٩١٦	- المرابحة
٣٩,٣٢٩	٨٥,١١٧	- إجاره
١٧٤,١٥٠	٢١٣,٠١٥	- استصناع
٣٤,٥٧٩	١٢٠,٣٣٨	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٥٥,٣٣٥	٦٢٢,٤٤٨	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة
		أخرى
٢,٦٩٥,٣٢٠	٤,٦٦٤,٨٩٣	

٢٠ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٢٨٦,١٢٧	٨٣٢,٠١٧	توزيعات للمودعين
٧٣,٩٣٤	١١٨,٨٩٩	الأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٣٦٠,٠٦١	٩٥٠,٩١٦	

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

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

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٧١,٣٥٣	٨٢,٠٤١	دخل العمولات
٧٥٨,١٧٧	٨٥٥,٠٣٧	دخل الرسوم
٨٢٩,٥٣٠	٩٣٧,٠٧٨	إجمالي دخل الرسوم والعمولات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٢٢ دخل تشغيلي آخر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٤٧	٢٩	توزيعات أرباح على الاستثمار في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٥٦	٣٧	أرباح من بيع أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٤١٧	٢٧,٧٧٤	أرباح / (خسارة) من أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٣٩٦	٤,٩٢٠	دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)
١١,٥٤٤	٩,٩٢١	أرباح / (خسارة) من بيع عقارات (عقارات استثمارية / مخزون)
٣٤,٦٣١	٤٩٩,٧٢٠	دخل من العملات الأجنبية والمشتقات الإسلامية
٣,٤٧١	٢٧,٠٥٢	دخل آخر (صافي)
٣٩١,٦٦٢	٥٦٩,٤٥٣	

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

٢٣ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٩٤,٨٣٢	٦٧٦,٤٢٠	تكاليف الموظفين
٣٥١,٦٩٩	٤٣٧,٨٢٦	رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة
٨٦,٩٣٩	٨٨,٥٧٣	استهلاك
٥٠٥,٥٥٠	٥٦٨,٥٤٧	أخرى*
١,٥٣٩,٠٢٠	١,٧٧١,٣٦٦	

*أخرى تشمل الإشغال والاتصالات والتسويق والمعدات والإمدادات والشؤون القانونية وغيرها من النفقات.

٢٤ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية

تم إظهار صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية المحملة على بيان الدخل الموحد كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٨٠٢	٤,٩٢٣	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
١٤,٥٠٩	(٦,٥٤٨)	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
٥٨٧,٢٩٦	١,٠٧٢,٧٠١	صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة (الإيضاح ٣٥ ل)
(٣٩٣)	١٤٠,٠٣٤	صافي انخفاض القيمة لتعرضات غير ممولة
(٢٠٤,٦٥٣)	(٢١٦,٤٧٢)	الديون المعدومة المشطوبة / (المستردة) - الصافي
٤٠١,٥١٠	٩٩٤,٦٣٨	صافي خسائر انخفاض القيمة للسنة

٢٥ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب مستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٧ ملايين درهم (٢٠٢٢: ٧ ملايين درهم).

٢٦ ربحية السهم

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٢٤٠,١٤٤	٢,١٢١,٢١٥	صافي الأرباح للعام (بالآلاف)
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في الإصدار (بالآلاف)
٠,٢٢٨	٠,٣٩١	صافي ربحية السهم* (درهم)

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

٢٧ 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 بالقيمة الموجودة للمشتقة 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.

قيمة عادية موجبة ألف درهم	قيمة عادية سالبة ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:							
٤,٣٥٢	(٣٧٤)	٤,٣٩٤,٧٢٠	٢,٣٢٢,١٥٢	٢,٠٧٢,٥٦٨	-	-	-
٤,٥٨٧	(٤,٧١١)	٦٥٤,٢٦	١٠٥,٧٩٢	٣١٧,٣٧٥	٢٣١,٠٣٩	-	-
١٧٠,٢٤٨	(١٧٣,٣١١)	١١,٨٦٣,٩٣٥	-	١,١٠١,٢٢٨	٥,٢٧٩,٢٢٦	٢,٩٦٥,٠٩٠	٢,٥١٨,٣٩١
١٧٩,١٨٧	(١٧٨,٣٩٦)	١٦,٩١٢,٨٦١	٢,٤٢٧,٩٤٤	٣,٤٩١,١٧١	٥,٥١٠,٢٦٥	٢,٩٦٥,٠٩٠	٢,٥١٨,٣٩١
الإجمالي							

مشتقات إسلامية محتفظ بها لتغطية

التدفقات النقدية:

٤,٩٨٦	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١٨٤,١٧٣	(١٧٨,٣٩٦)	١٧,٢١٢,٨٦١	٢,٤٢٧,٩٤٤	٣,٤٩١,١٧١	٥,٨١٠,٢٦٥	٢,٩٦٥,٠٩٠	٢,٥١٨,٣٩١
الإجمالي							

قيمة عادية موجبة ألف درهم	قيمة عادية سالبة ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:							
٣,٥٣٤	(٢,٥٢٤)	٥,٠٠٠,٢٧٨	٢,٩٨٣,٤٩٢	٢,٠٣٦,٧٨٦	-	-	-
٣,٥٠٥	(٣,١٠٢)	١٣٦,٧٩٩	٢٨,٣٠٣	٥١,٨٨٩	٥٦,٦٧	-	-
١٧٧,٧٧٩	(١٨٥,٣٦٤)	٩,٤١٩,٦٥١	-	٢٩٩,٢٣٨	٢,٧١٩,٦٥٩	٣,٣١٢,١٩٩	٣,٠٨٨,٥٥٥
١٨٤,١١٨	(١٩١,٥٠٠)	١٤,٥٧٦,٧٢٨	٣,٠١١,٧٩٥	٢,٣٨٧,٩١٣	٢,٧٧٦,٢٦٦	٣,٣١٢,١٩٩	٣,٠٨٨,٥٥٥
الإجمالي							

مشتقات إسلامية محتفظ بها لتغطية

التدفقات النقدية:

-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٤,١١٨	(١٩١,٥٠٠)	١٤,٥٧٦,٧٢٨	٣,٠١١,٧٩٥	٢,٣٨٧,٩١٣	٢,٧٧٦,٢٦٦	٣,٣١٢,١٩٩	٣,٠٨٨,٥٥٥
الإجمالي							

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 والإنكشاف الإيجابي المتوقع ومعدل الاسترداد. ويتم احتساب تعديل قيمة الائتمان على جميع فئات الموجودات بما في ذلك العملات الأجنبية ومعدلات الربح.

الأدوات المشتقة الإسلامية المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض المتاجرة

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

تتم إدارة المتاجرة بمشتقات 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 المصدرة 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 المدتملة والمتعلقة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو معاملة متوقعة مرجحة إلى حد كبير.
- صافي تحوط الاستثمارات: تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٢٧ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تتمة)

الأدوات المشتقة الإسلامية المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تتمة)

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

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

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

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

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

تحوطات القيمة العادلة

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

بعد التحديد الأولي، يتم احتساب التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية المصنفة كتحوطات القيمة العادلة في بند «دخل تشغيلي آخر» إلى جانب أي تغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو التحوط المتعلقة 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 العملاء والتمويلات متوسطة الأجل. تستخدم مقايضات معدلات الربح أيضاً للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن بعض التمويلات والذمم المدينة ذات المعدلات المتغيرة. يتم تحديد هذه من قبل المجموعة كتحوطات للتدفق النقدي، وبالتالي، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للتدفقات النقدية للتحوط من التغير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على نحو كبير تابعة إلى مخاطر معدل الربح على الموجودات والمطلوبات ذات المعدلات المتغيرة والموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر الصرف الأجنبي.

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

٢٨ 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.

الإجمالي ألف درهم	خري ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل تشغيلي آخر
٣,٧١٣,٩٧٧	٥٣٥,٠٢٩	٣٧٦,٨٥٦	٢,١٥٠,٥٩٦	٦٥١,٤٩٦
١,٠٥١,٥٩٤	١٣,٨١٩	٣٥,٧٨٠	٨٢٢,٣٠٤	١٧٩,٦٩١
٤,٧٦٥,٥٧١	٥٤٨,٨٤٨	٤١٢,٦٣٦	٢,٩٧٢,٩٠٠	٨٣١,١٨٧
(١,٧٧١,٣٦٦)	(٦٤٨,٣٧٥)	(٢٣,٣٩٣)	(١,٠٠٩,٣٧٧)	(٩٠,٢٢١)
(٨٧٢,٩٩٠)	١٢٣,٨١٦	٦,٢٨٢	(٨٧٦,٤٢٠)	(١٢٦,٦٦٨)
٢,١٢١,٢١٥	٢٤,٢٨٩	٣٩٥,٥٢٥	١,٠٨٧,١٠٣	٦٤٢,٩١٨
٨٧,٨١١,٧٣١	١٧,٥٨٥	١٨,٩٦٦,٤٤٧	٤١,٥٢٢,٥٦٢	٢٧,٣٠٥,١٣٧
٨٧,٨١١,٧٣١	١٧,٨٣٧,٨٦٩	٢,٨٤٨,١١٧	٥٢,٦٣٨,٨٨٦	١٤,٤٨٦,٨٥٩

الإجمالي ألف درهم	خري ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل تشغيلي آخر
٢,٣٣٥,٢٥٩	١٧٧,٢٩٨	١٥٣,٢١١	١,٥٢٤,٥٤٩	٤٨٠,٢١
٨٤٦,٧٦٦	١٣,٢٥٥	٣٤,٨٠٤	٦٤١,١٣٧	١٥٧,٨٠٠
٣,١٨٢,٠٢٥	١٩٠,٣٢٣	١٨٨,٠١٥	٢,١٦٥,٦٨٦	٦٣٨,٠١١
(١,٥٣٩,٠٠٠)	(٦٤٣,٩٧٨)	(١٩,٨١٧)	(٧٩٥,٦٠٨)	(٧٩,٦١٧)
(٤٠٢,٨٦١)	(٨٧١)	(١٥,١٥٢)	(٢٩٠,٤١١)	(٩٦,٤٢٧)
١,٢٤٠,١٤٤	(٤٥٤,٥٢٦)	١٥٣,٠٤٦	١,٧٩,٦٦٧	٤٦١,٩٥٧
٧٤,٧٦٣,٧١٨	٣٠٣,٤٧٦	١٥,٩٦١,٦٧٧	٣٥,٧٤٢,٥٢٩	٢٢,٧٥٦,٠٣٦
٧٤,٧٦٣,٧١٨	١٣,٦٢٩,٣٤٨	١,١٣٨,٨٩٩	٤٥,٤١٥,٥٣٥	١٤,٥٧٩,٩٣٦

٢٩ الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كالتالي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	خطابات اعتماد الضمانات الالتزامات المشاركة في المخاطر الالتزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء*
٦٤٨,٦٨٩	٥٦٣,٠٠١	
٥,٤٦١,٧٥٩	٦,٥٧٨,٩٦٧	
-	١٠,٧٨١	
١,٤٨٩,٢٩٤	٢,٧٩٥,٥٢٤	
٧,٥٩٩,٧٤٢	٩,٩٤٨,٢٧٣	

* 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 العملاء والخسائر الائتمانية المتوقعة عليها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		مليون درهم
المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	
٦٠٠,٣٦٨	٧,٩٢٣,٢١٧	٣١٩,٣٩١	١٠,٦٦٥,٤١٦	تركيزات غير ممولة
٥٢	١٩,٢١	٧,٣١٣	١٥١,٩٧٦	خسائر الائتمان المتوقعة

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

(أ) القبولات

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، 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 ٢٠٢٣، بلغت التزامات المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ١١,٢ مليون درهم (٢٠٢٢: ٩,٧ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٣٠ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني بنسبة (٧٩٩,٩)٪، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٧٥,٥)٪. 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 ١٤,٢٪ و ٢٢,٢٪ (٢٠٢٢: ١٦,٠٪ و ٢٤,٠٪) من إجمالي حسابات المتعاملين وضمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

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

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

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

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

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

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
		تمويلات وضمم أنشطة مدينة أخرى
٩٧١,١٥٧	٤٢٩,٧٤٣	الشركة الأم وشركات ذات علاقة
٨,٦٧١	٤,٢٤٠	أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
١٦٤	٣,٥٩٢	موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
٩٧٩,٩٩٢	٤٣٧,٥٧٥	
		ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى
١٨٣,٦٣٥	٩	من الشركة الأم الرئيسية
١,٥٠٥,١٥٦	٤,٥٧٨,١٤٧	من الشركة الأم وشركات ذات علاقة
١٦١	٩٩	من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
١٧,٨٤٧	١٨,٩٨٣	من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
١,٧٠٦,٧٩٩	٤,٥٩٧,٢٣٨	
		الأوراق المالية الاستثمارية والمشتقات الإسلامية
١٩١,٥٧٧	١٨٦,٠٤٥	الاستثمار في الشركة الأم
١٠٣,٢٥٧	٦٧,٤٧٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
(٨١,١٣٠)	(١١٦,٨٥٨)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
٩,٧٢٥,٥١٢	١٠,٨٠٤,٦٩٩	القيمة الاسمية للمشتقات الإسلامية - الشركات الأم وذات العلاقة
		بيان الدخل الموحد للمجموعة
(٣٥١,٦٩٩)	(٤٣٧,٨٢٦)	رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة
٦,٤٤٣	٦,٤٤٣	دخل من استثمار في الشركة الأم
		دخل من ذم أنشطة تمويلية مدينة
١٢,٥٢٧	٥٥,١١٤	من الشركة الأم وشركات ذات علاقة
		توزيعات على ودائع
٤,٦١	٣,٩١١	إلى الشركة الأم
٨,٥٩١	٢٥,٨٠٠	إلى الشركة الأم وشركات ذات علاقة

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

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
		تعويضات كبار المسؤولين الإداريين
٢٤,٤٤٣	٣٠,٧٥٤	مزايا الموظفين قصيرة الأجل
٣,٠٠٣	١,٦٢	المزايا الوظيفية بعد الخدمة

٣١ 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 ٢٠٢٣			
الإجمالي ألف درهم	دولية ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
الموجودات			
١٤,٩٨١,١٤١	-	-	١٤,٩٨١,١٤١
٦,١٣١,١٥٤	٢,٦٨٢,٤٧٩	١,٨٠٤,٩٧٧	١,٦٤٣,٦٩٨
١٠,٤٢٩,٦٦٢	٣,٠٩٧,٨٦٢	٢,٨٣٩,٠٣٩	٤,٤٩٢,٧٦١
٥٣,٧٤٧,٧٣٧	٢٥٦,٤٩١	١,١٩٨,٤٣١	٥٢,٢٩٢,٨١٥
١٨٤,١٧٣	-	-	١٨٤,١٧٣
١,٠٣٦,٥٣٤	-	-	١,٠٣٦,٥٣٤
١٨٤,٨٠٦	-	-	١٨٤,٨٠٦
٢٧٠,٨٤٨	-	-	٢٧٠,٨٤٨
٨٤٥,٦٧٦	-	-	٨٤٥,٦٧٦
٨٧,٨١١,٧٣١	٦,٠٣٦,٨٣٢	٥,٨٤٢,٤٤٧	٧٥,٩٣٢,٤٥٢
إجمالي الموجودات			
المطلوبات			
٥,٧٩٢,٣٧٥	٦٧٧,١٥٠	١٦٠,٣١٠	٤,٩٥٤,٩١٥
٦١,٣١٤,٩١٥	٩٥٥,٠٧٠	٢٦٧,٥١٩	٦٠,٠٩٢,٣٢٦
٤,٦٧٢,٥٠٠	-	-	٤,٦٧٢,٥٠٠
١٧٨,٣٩٦	-	-	١٧٨,٣٩٦
١,٠٣٦,٥٣٤	-	-	١,٠٣٦,٥٣٤
٣,٣٧٣,٣٠٣	-	-	٣,٣٧٣,٣٠٣
١١,٤٤٣,٧٠٨	-	-	١١,٤٤٣,٧٠٨
٨٧,٨١١,٧٣١	١,٦٣٢,٢٢٠	٤٢٧,٨٢٩	٨٥,٧٥١,٦٨٢
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية			
٧,١٤١,٩٦٨	٦٠٠,١٠٨	١٥١,٤٤٩	٦,٣٩٠,٤١١
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧٤,٧٦٣,٧١٨	٥,٤٩٦,١١٧	٣,٩٩١,١٩٧	٦٥,٢٧٦,٤٠٤
٧٤,٧٦٣,٧١٨	٦٦٩,١٨٤	٥٤٨,٠٨٨	٧٣,٥٤٦,٤٤٦
٦,١١٠,٤٤٨	٦٦,٦٢	١٢٤,١٣٤	٥,٩٢٠,٢٥٢

٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية
(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	استثمارات التحوط ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	
الموجودات المالية				
١٤,٩٨١,١٤١	-	١٤,٩٨١,١٤١	-	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,١٣١,١٥٤	-	٦,١٣١,١٥٤	-	مستحق من البنوك
١٠,٤٢٩,٦٦٢	-	٤,٥١٣,٦٠	٥,٨٥٢,٤٣٠	أوراق مالية استثمارية
٥٣,٧٤٧,٧٣٧	-	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	-	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
١٨٤,١٧٣	٤,٩٨٦	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
١,٦٥١,٣١٧	-	١,٦٥١,٣١٧	-	أخرى
٨٧,١٢٥,١٨٤	٤,٩٨٦	٨١,٠٢٤,٤٠٩	٥,٨٥٢,٤٣٠	٢٤٣,٣٥٩
المطلوبات المالية				
٥,٧٩٢,٣٧٥	-	٥,٧٩٢,٣٧٥	-	مستحق للبنوك
٦١,٣١٤,٩١٥	-	٦١,٣١٤,٩١٥	-	ودائع المتعاملين
٤,٦٧٢,٥٠٠	-	٤,٦٧٢,٥٠٠	-	صكوك مستحقة
١٧٨,٣٩٦	-	-	١٧٨,٣٩٦	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
٤,٤٠٩,٨٣٧	-	٤,٤٠٩,٨٣٧	-	أخرى
٧٦,٣٦٨,٠٢٣	-	٧٦,١٨٩,٦٢٧	-	١٧٨,٣٩٦

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	استثمارات التحوط ألف درهم	التكلفة المطفاة، ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الموجودات المالية					
١٢,٠٢٦,٢٨٦	-	١٢,٠٢٦,٢٨٦	-	-	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٦١٤,٤٧٦	-	٤,٦١٤,٤٧٦	-	-	مستحق من البنوك
٧,٣٥٥,٨٧١	-	١,٢٥٩,٩١٠	٥,٩٢٥,٦٣	١٧٠,٨٩٨	أوراق مالية استثمارية
٤٨,٣٦٨,٩٧٨	-	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	-	-	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
١٨٤,١١٨	-	-	-	١٨٤,١١٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
١,٤٨٧,٦٥٨	-	١,٤٨٧,٦٥٨	-	-	أخرى
٧٤,٠٣٧,٣٨٧	-	٦٧,٧٥٧,٣٠٨	٥,٩٢٥,٦٣	٣٥٥,٠١٦	
المطلوبات المالية					
١,٨٨٠,٠٨١	-	١,٨٨٠,٠٨١	-	-	مستحق للبنوك
٥٦,٣٤٣,٦٥٥	-	٥٦,٣٤٣,٦٥٥	-	-	ودائع المتعاملين
٣,٦٧٢,٥٠٠	-	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-	صكوك مستحقة
١٩١,٥٠٠	-	-	-	١٩١,٥٠٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
٣,٤١٥,٦٤٠	-	٣,٤١٥,٦٤٠	-	-	أخرى
٦٥,٥٠٣,٣٧٦	-	٦٥,٣١١,٨٧٦	-	١٩١,٥٠٠	

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

(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).

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

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

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

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				أوراق مالية استثمارية
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٢٢,١٢٨	-	-	٥٢٢,١٢٨	صكوك حكومية
٥,٤٠٢,٩٣٥	-	-	٥,٤٠٢,٩٣٥	صكوك الشركات
٥,٩٢٥,٠٦٣	-	-	٥,٩٢٥,٠٦٣	
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
				أسهم
١٧٠,٧٨٢	٦٤,١٨٢	١٦,٦٠٠	-	أخرى
١١٦	١١٦	-	-	
١٧٠,٨٩٨	٦٤,٢٩٨	١٦,٦٠٠	-	
				المشتقات الإسلامية
				القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
١٨٤,١١٨	-	١٨٤,١١٨	-	المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة
-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
-	-	-	-	مبادلات معدلات الربح
١٨٤,١١٨	-	١٨٤,١١٨	-	
				القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
				المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة
(١٩١,٥٠٠)	-	(١٩١,٥٠٠)	-	المشتقات الإسلامية المحتفظ بها لتغطيات التدفقات النقدية
-	-	-	-	مبادلات معدلات الربح
(١٩١,٥٠٠)	-	(١٩١,٥٠٠)	-	
٦,٠٨٨,٥٧٩	٦٤,٢٩٨	٩٩,٢١٨	٥,٩٢٥,٠٦٣	

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

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٥٠,٥٨٣	إجمالي الأرباح أو الخسائر: - في الأرباح أو الخسائر تحويلات من المستوى ٣ تسويات وتعديلات أخرى
(٤٩,٦٥٠)	
(٣٦,٦٣٥)	
-	
٦٤,٢٩٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من المستوى ١ إلى المستوى ٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للمجموعة (تتمة)

٣٣ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٥٦,٤٣٠	٧,٠٩٧,٣١٩	(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال السنة
٧,٠٤٠,٨٨٩	(١٠,٦٧,٨٣٩)	الرصيد في بداية السنة
٧,٠٩٧,٣١٩	(٢,٩٧٠,٥٢٠)	صافي التدفق النقدي الداخلى / (الصادر)
		الرصيد في نهاية السنة
١٢,٠٢٦,٢٨٦	١٤,٩٨١,١٤١	(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد
٤,٦٢٣,٥٧٦	٦,١٤٥,١٧٧	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١,٨٨٠,٠٨١)	(٥,٧٩٢,٣٧٥)	المستحق من البنوك
١٤,٧٦٩,٧٨١	١٥,٣٣٣,٩٤٣	المستحق للبنوك
(٣,٠١٣,١٢٩)	(٥,٤٩٨,١٣١)	ناقصاً: ودائع لدى المصرف المركزي لأغراض نظامية
(٢,٥٨٠,٤٨٦)	(٧,٥٣٥,٢٥٧)	ناقصاً: مراهقة لدى المصرف المركزي تستحق بعد ٣ أشهر
(٢,٢٣٢,٧٩٣)	(٥,٢٧٨,٥٦٦)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر
١٥٣,٩٤٦	٧,٤٩١	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
٧,٠٩٧,٣١٩	(٢,٩٧٠,٥٢٠)	
		(ج) تسويات لبنود غير نقدية
٤,٨٠٢	٤,٩٢٣	خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على المستحق من البنوك / موجودات أخرى
١٤,٥٠٩	(٦,٥٤٨)	خسائر / (عكس قيد) انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية
٥٨٧,٢٩٦	١,٠٧٢,٧٠١	خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة
(٣٩٣)	١٤٠,٠٣٤	خسائر انخفاض القيمة لتركزات غير مموله
(١٠,١٤٧)	(٢٩)	دخل أرباح موزعة على استثمارات في الأسهم
١٠,٠٤٧	(٢١,٤٣٠)	استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية
(١٠,٢١٢)	٥١,٣٠٦	(الأرباح)/الخسارة غير المحققة على الاستثمارات
(١١,٥٤٤)	(٩,٩٢١)	(الأرباح)/الخسارة على بيع عقارات (عقارات استثمارية / مخزون)
٥٨٤,٣٥٨	١,٢٣١,٠٣٦	

٣٤ 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.

- يشتمل 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 ولكن يتم التعامل معها بصورة مختلفة لأغراض كفاية 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 المفصّل عنه واحتياطي القيمة العادلة.

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

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٩,٤٢٧,٨٥٤	١١,٧٢٦,١٣٣	رأس المال المتاح
٩,٤٢٧,٨٥٤	١١,٧٢٦,١٣٣	النشق الأول من حقوق الملكية العادية
١٠,٣٣,٩٦٥	١٢,٤٢٦,٨٠١	النشق الأول من رأس المال إجمالي رأس المال المؤهل
٤٨,٤٨٨,٨٦٩	٥٦,٠٥٣,٤٠٣	الأصول المرجحة بالمخاطر
٨٤,٦٦	١٠١,٥١٥	مخاطر الائتمان
٤,١٩٦,٧٢١	٥,٨٣٠,٩٤٩	مخاطر السوق
		المخاطر التشغيلية
٥٢,٧٦٩,٦٥٦	٦١,٩٨٥,٨٦٧	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٢١٩,٠١	٢٢٠,٠٥	نسبة رأس المال
٢١٧,٨٧	٢١٨,٩٢	أ. الإجمالي الموحّد للمجموعة
٢١٧,٨٧	٢١٨,٩٢	ب. نسبة النشق الأول للإجمالي الموحّد
		ج. نسبة النشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحّد

فيما يلي نسب كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	النشق ١ من أسهم رأس المال العادية
٩٨٢,٦٧	١,٣٠٠,٢٢٥	رأس المال
٢٩,٥٨٨	٣٦٢,٤٧٩	احتياطات مؤهلة
٢,٨٤٧,٣١٤	٤,٧٦٣,٦١	ترتيبات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال النشق الأول العادية
٩,٤٦٩,٩٣١	١١,٨٠٦,١٨٧	أرباح محتجزة / (-) خسارة
(٤٢,٧٧)	(٨٠,٠٥٤)	إجمالي النشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى
٩,٤٢٧,٨٥٤	١١,٧٢٦,١٣٣	ناقصاً: الاستقطاعات التنظيمية
٩,٤٢٧,٨٥٤	١١,٧٢٦,١٣٣	إجمالي النشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى
		إجمالي النشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد الترتيبات الانتقالية لاستقطاعات (النشق ١ من أسهم رأس المال العادية) الفئة (أ)
		رأس مال إضافي من الفئة ١
-	-	رأس مال إضافي مؤهل - النشق ١
-	-	رأس مال إضافي مؤهل - النشق ١ آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة، حصة أقلية)
-	-	إجمالي رأس المال الإضافي - النشق ١
-	-	إجمالي رأس المال الإضافي - النشق ١ بعد الترتيبات الانتقالية الفئة (ب)
٦٠٠,٦٦٨	٧٠٠,٦٦٨	النشق ٢ من رأس المال
٦٠٠,٦٦٨	٧٠٠,٦٦٨	النشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)
٦٠٠,٦٦٨	٧٠٠,٦٦٨	إجمالي النشق ٢ من رأس المال
		إجمالي النشق ٢ من رأس المال بعد الترتيبات الانتقالية (النشق ٢) الفئة (ج)
١٠,٣٣,٩٦٥	١٢,٤٢٦,٨٠١	إجمالي رأس المال التنظيمي - (أ + ب + ج)

٣٥ إدارة المخاطر

إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة ناشئة عن توفير الائتمان للعملاء من الأفراد والشركات. كما تتعرض المجموعة أيضاً لعدد من أنواع أخرى من المخاطر: مثل مخاطر السوق والتشغيل والسيولة والائتمال والشهرة والدولة ومخاطر سلوك السوق والأمور القانونية التي تحفز استراتيجية 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 محريين تدريباً كافياً ولديهم إمكانية استخدام الأدوات المناسبة لضمان الرقابة على المخاطر. وتتحمل كل وحدة تداعيات المخاطر التي تتعرض إليها وهي كذلك مسؤولة عن وضع وتطبيق الضوابط الرقابية اللازمة لتخفيف المخاطر الناشئة عن الأنشطة.
- 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدّة للمجموعة (تتمّة)

٣٥ إدارة المخاطر (تتمّة)

(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. ويدار ذلك من خلال عدد من اللجان، بما فيها: لجنة المخاطر للمجلس ولجنة الائتمان والاستثمار للمجلس ولجنة التدقيق للمجلس. وتقوم اللجان على مستوى الإدارة أيضاً بالإدارة النشطة للمخاطر وتحديد لجان إدارة الائتمان والاستثمار ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة.

تضم لجنة المخاطر للمجلس أعضاء من مجلس الإدارة وهي مسؤولة عن رقابة المخاطر للمجلس فيما يتعلق بحوكمة المخاطر وقابلية تحمل المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر. تستلم لجنة المخاطر للمجلس تقارير حول إدارة المخاطر بما في ذلك اتجاهات المحفظة والسياسات والمعايير واختبار التحمل والسيولة وكفاية رأس المال، وتغوض اللجنة بالتدقيق أو البحث عن أي معلومات تتعلق بأي نشاط في إطار دور ومهام وصلاحيات اللجنة.

تقوم لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بدعم المجلس لإدارة محفظة الائتمان والاستثمار للمصرف وتتولى المسؤولية عن الموافقة على قرارات الائتمان والاستثمار بمستوى أعلى من صلاحية لجنة الإدارة للائتمان والاستثمار. وهي تشرف على تنفيذ مهام إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة وتراجع الملف الائتماني للمحافظ الأساسية لضمان الامتثال لإستراتيجية الأعمال والقدرة على تحمل المخاطر.

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

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

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

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

تتولى لجنة المخاطر للمجموعة المسؤولية عن إدارة جميع المخاطر الأخرى بخلاف الصلاحيات الممنوحة إلى لجنة الائتمان والاستثمار للإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة وتضمن اللجنة الفاعلة للمخاطر في المجموعة لدعم استراتيجية عمل المجموعة وقدرتها على تحمل المخاطر. توافق اللجنة على سياسات المخاطر والنماذج التحليلية لضمان الإدارة الفعالة للائتمان والسوق والتشغيل، واستمرارية الأعمال والشهرة والامتثال والأموال القانونية وغيرها من المخاطر التي تواجه المجموعة.

(ب) وحدة المخاطر

تتم إدارة إطار المخاطر للمجموعة من قبل وحدة إدارة مخاطر الشركات والمخاطر التنظيمية للمجموعة. وهذه الوحدة مستقلة عن وحدات 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، الائتمان والسوق والدولة والعمليات التشغيلية ومخاطر الشهرة؛
- ضمان أن تكون استراتيجيات الأعمال وسياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر متماشية مع قابلية تحمل المخاطر في المجموعة؛
- تعزيز النزاهة في قرارات مخاطر/عائدات المجموعة بما يضمن شفافتها؛
- ضمان تطوير وتطبيق هيكل وأنظمة إدارة المخاطر.

(ج) القدرة على تحمل المخاطر:

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

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

د) مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر التعرض لخسارة مالية، في حال فشل أي من عملاء المجموعة أو المتعاملين أو الأطراف المقابلة في السوق على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من ذمم الأنشطة التمويلية المدبنة 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 والتركزات الأخرى الناشئة عن أنشطة التداول الخاصة بها («التركزات التجارية») بما في ذلك موجودات محفظة المتاجرة في غير حقوق الملكية ومشتقاتها وكذلك أرصدة التسوية مع الأطراف المقابلة في السوق واتفاقيات إعادة الشراء العكسية.

إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

يتم قياس أداء المحفظة بشكل دوري مقابل معايير بيان القدرة على تحمل المخاطر وإخلالاتها في حال اتخاذ أي إجراء من قبل اللجنة التنفيذية للمجموعة.

إدارة مخاطر ائتمان الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات 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 لمواكبة الاستحقاق وانتهاء صلاحيات الحدود الائتمانية والضمانات الإضافية.

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

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

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 الضائرات 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.

نموذج إدارة المخاطر والتقييم المستقل

تعتمد المجموعة على مبدأ استخدام النماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية، ابتداءً من تعهدات التسهيلات الائتمانية إلى إعداد تقارير بشأن الخسارة المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

وللقيام بإدارة المخاطر النموذجية، طبقت المجموعة إطار حوكمة نموذجي للمجموعة (الإطار). والإطار عبارة عن سياسة شاملة للمجموعة وهي قابلة للتطبيق على النماذج في جميع الكيانات والشركات التابعة للمجموعة. وفقاً للإطار، فإن جميع النماذج الداخلية والخارجية (القائمة على الموردين) تنطوي على نماذج قياس المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية بشأن الخسارة المتوقعة والخسارة المتوقعة على مدى العمر الافتراضي والتي تتطلب إجراء تحقق مستقل.

يحدد الإطار طريقة منهجية لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. كما يحدد الإطار بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط مبنية بوضوح من أجل إدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيعابه للمعايير الرقابية والممارسات الدولية. ينبغي اعتماد أي تغيير مهم وجوهري في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المجلس للمخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

د مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

نموذج إدارة المخاطر والتقييم المستقل (تتمة)

لدى المجموعة وحدة تدقيق مستقلة تقوم بالتحقق من صحة النموذج المستقل. تشمل مهام الوحدة رفع توصيات حول مدى ملاءمة غرض الاستخدام أو الموافقة الشرطية أو عدم ملاءمة غرض الاستخدام إلى لجنة المجلس للمخاطر أو إلى الجهة المفوضة أصولاً بالصلاحيات المناسبة للموافقة على استخدام نماذج تقييم / تقدير المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، تقوم وحدة التدقيق أيضاً بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. إن استقلالية الفريق تمكنه من العمل كخط دفاعي فعال للبنك.

تفويضات قبول معاملات الائتمان

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

قياس مخاطر الائتمان

يعتبر تقدير مخاطر الائتمان لغرض إدارة المخاطر عملية معقدة وتتطلب استخدام النماذج نظراً لأن 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 المحتملة حدوثها ونسب الخسارة ذات الصلة. تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام محذلات 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 الملتهزم وذمم الأنشطة التمويلية المدينة في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل المتاح ومستوى الضمانات الإضافية لتمويلات الأفراد، واعتبارات الإيرادات وحركة القطار التي قد لا يتم تسجيلها كجزء من محذلات 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 ١ و٢ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجة التصنيف ٣ و٤.

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

الأفراد:

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، تتم مراقبة سلوك الدفع للملتهزم على أساس دوري لوضع سجل تتبع حول النشاط السلوكي. إن أي معلومات أخرى معروفة عن الملتهزم بحيث تؤثر على جدارة الائتمان مثل: البطالة وتاريخ التعثر السابق يتم تضمينها أيضاً في سجل تتبع النشاط السلوكي. يتم ربط هذه النتيجة بمحذلات التعثر المحتمل.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

بالنسبة للشركات، يتم تحديد التصنيف على مستوى الملتهزم. سوف يقوم مدير العلاقات 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 جدارة الائتمانية للملتهزم في كل عام من خلال مصادر تشمل على سبيل المثال البيانات المالية العامة. وهذا سيحدد مستجدات التصنيف الائتماني الداخلي والتعثر المحتمل.

الخزينة:

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

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

قياس خسائر الائتمانية المتوقعة

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

- يتم تصنيف الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر ائتمانيها 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 الموجبات المالية المشتراة أو منخفضة قيمة الائتمان الأصلية استناداً إلى العمر الافتراضي لها.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند المنح مع مخاطر التعثر كما في تاريخ إعداد التقرير.

الأفراد:

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

المعايير النوعية:

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

المصد:

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

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.

المعالجة

تواصل المجموعة مراقبة هذه الأدوات المالية لمدة ١٢ شهراً كحد أدنى 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 خسائر 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. ويتبع سجل الاستحقاق كيفية نشوء التعثر في المحفظة خلال العمر الافتراضي المتبقي لزمم الأنشطة التمويلية المدينة. يعتمد سجل الاستحقاق على البيانات التاريخية المرصودة.

يتم تحديد مستوى التركيز عند التعثر بناء 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 أداؤها 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدّة للمجموعة (تتمة)

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

د مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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.

مراقبة مخاطر الائتمان:

الخدمات المصرفية للشركات: تتم مراقبة عمليات تمويل 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. 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:

تزاوم 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 لتتويج التركيزات في مختلف القطاعات. ويتم تحقيق التنويع من خلال وضع حدود للعملاء والقطاع و حدود جغرافية.

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

إدارة الضمانات الإضافية

تستخدم الضمانات الإضافية والضمانات على نحو فعال كأدوات مخففة من قبل المجموعة. ويتم إجراء رصد مستمر لجودة الضمانات الإضافية وتقييمها. تشمل فئات الضمانات الإضافية الرئيسية كل من الضمانات النقدية / الودائع الثابتة والمخزون والأسهم وضمانات أخرى (لشركات 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 هيكل 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 امكانية واقعية لاستردادها. وهذا عموماً ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من المتعاملين. غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاذ بغية الامتثال لاجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

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

د. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

:The Group monitors concentrations of credit risk by economic activity sector. The analysis by economic activity is as follows

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
أخرى ألف درهم	ذمم أنشطة تمويلية مدنية ألف درهم	أخرى ألف درهم	ذمم أنشطة تمويلية مدنية ألف درهم	
٣٢٣,٣٦٠	٢,٦١٤,٧٦٧	٤٠٠,٠٥٨	٢,٣٩١,٣١٤	الصناعة
٣١٥,٤٤٨	٧٦٨,٧٩٠	٣١٧,٢٩١	٧٤١,٠٠٥	الإنشاءات
-	٥,٢٢٣,٤٥٦	-	٥,٤٦٣,٩٥٧	التجارة
٩٧٧,١٢٦	٨٣,٢٩٥	١,٢٢٣,١٠١	٦٠٤,٤١٢	المواصلات والاتصالات
٥٦١,٨٧٨	١,٤٧٩,٠٢٣	٧٦٨,٢٦٥	١,٩٨٣,٠٤٤	الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى
١,٥٤٧,٢٢٠	٧٩٣,٧٣٠	٣,١٩١,١٩٨	٢٢٥,٦٣٩	حكومي
-	٣٢,٦٩,٠٥٩	-	٣٦,٧٧٢,٤١٠	الشخصية
-	٣,٨٣٢,٢١٢	-	٤,٥٤٦,٠٩٤	العقارية
-	٩١,٢١٤	-	٩١,٥٦٥	المطاعم والفنادق
-	٣,١٤١,٢٤٦	-	٣,١٦٠,١٥٥	إدارة الشركات والمشاريع التجارية
٨,١٩٣,٧٩٢	١,٥٣٤,٣٨٥	١,٠٥٤,٠٣٩	١,٦٤,٠٠٥	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٩٠,٤٨٨	٢,٣٣٨,٦٤٨	١٨٤,٢١٧	٣,٢١٦,٠٤١	أخرى
١٢,٠٠٩,٣١٢	٥٤,٥٠٩,٨٢٥	١٦,٥٩٨,١٦٩	٦,٢٥٩,٦٤١	إجمالي الموجودات
-	(١,٤٢٨,١٧٨)	-	(١,٦٦٠,٧٥٨)	ناقصاً الدخل المؤجل
(٣٨,٩٧٨)	(٤,٧١٢,٦٦٩)	(٣٧,٣٥٣)	(٤,٨٥١,١٤٦)	ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٩٧٠,٣٣٤	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	١٦,٥٦٠,٨١٦	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	

تشتمل النشاطات الأخرى على المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

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

الإجمالي ألف درهم	مصنفة بالتكلفة المطفاة ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٣٨,٣٢٨	٢٣٨,٣٢٨	-	-	التصنيف AAA
١,٨٧٤,١٥٨	٩٣٩,٣٧١	٩٣٤,٧٨٧	-	AA- إلى AA+
٤,٧٧١,١١٧	١,٨٩٨,٤٦٩	٢,٨٧٢,٦٤٨	-	A- إلى A+
٣,٢٠١,٢٢٢	١,٣٩٠,١٩٢	١,٨١١,٠٣٤	-	أقل من A-
٣٦٨,١٦٣	٥١,٤١٥	٢٥٢,٥٧٦	٦٤,١٧٢	غير مصنفة
(٢٣,٣٣٠)	(٤,٧١٥)	(١٨,٦١٥)	-	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٤٢٩,٦٦٢	٤,٥١٣,٦٠	٥,٨٥٢,٤٣٠	٦٤,١٧٢	
٣,١٩١,١٩٨	٢,٦٥٠,٣٠٣	٥٤٠,٨٩٥	-	والتي أصدر منها بواسطة: حكومات
٦,٤٥٩,٨٩٣	١,٨٦٧,٤٧٢	٤,٥٩٢,٤٢١	-	مشاريع قطاع عام
٨٠١,٩٠١	-	٧٣٧,٧٢٩	٦٤,١٧٢	قطاع خاص وأخرى
(٢٣,٣٣٠)	(٤,٧١٥)	(١٨,٦١٥)	-	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٤٢٩,٦٦٢	٤,٥١٣,٦٠	٥,٨٥٢,٤٣٠	٦٤,١٧٢	

الإجمالي ألف درهم	مصنفة بالتكلفة المطفاة ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٨٣,١٠٠	١٨٣,١٠٠	-	-	التصنيف AAA
٦٠٧,١٤٣	-	٦٠٧,١٤٣	-	AA- إلى AA+
٣,٩٠٠,٢٥٨	٨١٥,٣٠٣	٣,٠٨٤,٩٥٥	-	A- إلى A+
٢,١٩٩,٥٧٨	٢١٠,٥٨٣	١,٩٨٨,٩٩٥	-	أقل من A-
٤٩٥,٦٧٠	٥١,٤١٥	٢٧٣,٣٥٧	١٧٠,٨٩٨	غير مصنفة
(٢٩,٨٧٨)	(٤٩١)	(٢٩,٣٨٧)	-	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٣٥٥,٨٧١	١,٢٥٩,٩١٠	٥,٩٢٥,٦٠٣	١٧٠,٨٩٨	
١,٥٤٧,٢٣١	١,٠٦٠,٨٤٨	٥٣٠,٣٨٣	-	والتي أصدر منها بواسطة: حكومات
٤,٦٩٠,٥٩٥	٢٤٣,٥٥٣	٤,٤٤٧,٠٤٢	-	مشاريع قطاع عام
١,١٤٧,٩٢٣	-	٩٧٧,٠٢٥	١٧٠,٨٩٨	قطاع خاص وأخرى
(٢٩,٨٧٨)	(٤٩١)	(٢٩,٣٨٧)	-	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٣٥٥,٨٧١	١,٢٥٩,٩١٠	٥,٩٢٥,٦٠٣	١٧٠,٨٩٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٣٥ 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.

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١١,٥٠٨,٧٠٠	١٤,٠٧٨,١٦٠	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٦١٤,٤٧٦	٦,١٣١,١٥٤	مستحق من البنوك
٧,٣٥٥,٨٧١	١٠,٤٢٩,٦٦٢	أوراق مالية استثمارية
٤٨,٣٦٨,٩٧٨	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
١٨٤,١١٨	١٨٤,١٧٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
٩٢٣,٨٤٣	١,٠٣٦,٥٣٤	قبولات المتعاملين
١٦٨,٥٦٨	١٥١,٢٢٥	موجودات أخرى
٧٣,١٢٤,٥٥٤	٨٥,٧٥٨,٦٤٥	إجمالي (أ)
٦,١١٠,٤٤٨	٧,١٥٢,٧٤٩	مطلوبات محتملة
١,٤٨٩,٢٩٤	٢,٧٩٥,٥٢٤	التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء
٧,٥٩٩,٧٤٢	٩,٩٤٨,٢٧٣	إجمالي (ب)
٨٠,٧٢٤,٢٩٦	٩٥,٧٠٦,٩١٨	إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)

(ح) تحليل جودة الائتمان:

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

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة القيمة	الإجمالي
ذمم أنشطة تمويلية مدينة				
٤٨,١٢٩,٧١٧	١,٢٥٩,٨٥٦	٣,٦٩٢,٠٧٤	٥٣,٠٨١,٦٤٧	الرصيد في ١ يناير
(٢,١٧٨,٩٠١)	١,٥٨٨,٠٤٤	٥٩٠,٨٥٧	-	التحويلات من المرحلة ١
٣١٢,٩٠٠	(٦٥٢,٤١٣)	٣٣٩,٥١٣	-	التحويلات من المرحلة ٢
٣٦٧	١٩,٨٤٦	(٢٠,٢١٣)	-	التحويلات من المرحلة ٣
٦,٢٨٠,٦٢٧	١٥٦,٧٢٢	١٤,١١١	٦,٤٥١,٤٦٠	أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة
-	-	(٩٣٤,٢٢٤)	(٩٣٤,٢٢٤)	المبالغ المشطوبة خلال العام
٥٢,٥٤٤,٧١٠	٢,٣٧٢,٠٥٥	٣,٦٨٢,١١٨	٥٨,٥٩٨,٨٨٣	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر
(١,٢٦٤,٢٩٦)	(٢٧٥,٤٦٥)	(٣,٣١١,٣٨٥)	(٤,٨٥١,١٤٦)	خسائر الائتمان المتوقعة
٥١,٢٨٠,٤١٤	٢,٠٩٦,٥٩٠	٣٧٠,٧٣٣	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	القيمة الدفترية
حسب وحدات الأعمال				
١٨,٧١٣,٧٤٥	٥٠٢,١٩٠	٣,٠٤٩,٠٩٨	٢٢,٢٦٥,٠٣٣	قطاع الشركات
٣٣,٨٣٠,٩٦٥	١,٨٦٩,٨٦٥	٦٣٣,٠٢٠	٣٦,٣٣٣,٨٥٠	قطاع الأفراد
٥٢,٥٤٤,٧١٠	٢,٣٧٢,٠٥٥	٣,٦٨٢,١١٨	٥٨,٥٩٨,٨٨٣	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة القيمة	الإجمالي
ذمم أنشطة تمويلية مدينة				
٤٢,٢٨٩,٠٣٠	٩٠٠,٣٤٨	٣,٨٤٣,٧٢٠	٤٧,٠٣٣,٠٩٨	الرصيد في ١ يناير
(٨٩٥,٨٤٦)	٨٥٥,٦٤١	٤٠,٢٠٥	-	التحويلات من المرحلة ١
٨٤,٨٣٦	(٣٥٥,٣٠٧)	٢٧٠,٤٧١	-	التحويلات من المرحلة ٢
-	٩٧,٢٧٩	(٩٧,٢٧٩)	-	التحويلات من المرحلة ٣
٦,٦٥١,٦٩٧	(٢٣٨,١٠٥)	(٧١,٣٤٢)	٦,٣٤٢,٢٥٠	أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة
-	-	(٢٩٣,٧٠١)	(٢٩٣,٧٠١)	المبالغ المشطوبة خلال العام
٤٨,١٢٩,٧١٧	١,٢٥٩,٨٥٦	٣,٦٩٢,٠٧٤	٥٣,٠٨١,٦٤٧	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر
(٩٥٥,٤٨٢)	(٢٧٥,٩٦٠)	(٣,٤٨٢,٢٦٧)	(٤,٧١٢,٦٦٩)	خسائر الائتمان المتوقعة
٤٧,١٧٤,٢٣٥	٩٨٤,٩٣٦	٢,٩٠٩,٨٠٧	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	القيمة الدفترية
حسب وحدات الأعمال				
١٧,٢٨٧,٧٦٩	٤٦٥,٥٤٦	٣,٠٤٩,٨٩٨	٢٠,٧٨٨,٢١٣	قطاع الشركات
٣٠,٨٤١,٩٤٨	٧٩٤,٣١٠	٦٧٧,١٧٦	٣٢,٣١٣,٤٣٤	قطاع الأفراد
٤٨,١٢٩,٧١٧	١,٢٥٩,٨٥٦	٣,٦٩٢,٠٧٤	٥٣,٠٨١,٦٤٧	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

المرحلتان ١ و ٢ تقدمان تمويلات مصنفة ضمن الفئات من أ إلى و٤، في حين أن المرحلة ٣ و الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي عبارة عن تمويلات غير عاملة مصنفة ضمن الفئات ه إلى د.

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

ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				ذمم أنشطة تمويلية مدينة ألف درهم
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة - لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة ل١٢ شهراً	المجموع	خسائر ائتمان متوقعة - لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة ل١٢ شهراً	
٤,٤١٩,٧٤	٣,٤٥٢,٧١٥	٢٤٩,٢٤٨	٧١٧,١١١	٤,٧١٢,٦٦٩	٣,٤٨٢,٢٦٧	٢٧٤,٩٢٠	٩٥٥,٤٨٢	الرصيد في ١ يناير
-	١,٢١٤	١٦,٧٦٣	(١٧,٩٧٧)	-	٥٤,٤٧٤	٣٣,٢٥٦	(٨٧,٧٣٠)	التحويلات من المرحلة ١
-	٤٠,٨٣٧	(٥٨,٨١٤)	١٧,٩٧٧	-	١٢١,٤٣٠	(١٤٢,٠٣٥)	٢,٦٠٥	التحويلات من المرحلة ٢
-	(٤٢,٠٥١)	٤٢,٠٥١	-	-	(٦,٠٣٠)	٥,٦٦٣	٣٦٧	التحويلات من المرحلة ٣
٧٩٦,١٤٠	٥٣٢,٠٩٧	٢٥,٦٧٢	٢٣٨,٣٧١	١,٥٥٦,٦٧	١,٠٧٦,٨٣٤	١٠٣,٦٦٠	٣٧٥,٥٧٢	مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال السنة
(٢٠٨,٨٤٤)	(٢٠٨,٨٤٤)	-	-	(٤٨٣,٣٦٦)	(٤٨٣,٣٦٦)	-	-	إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال السنة
(٢٩٣,٧٠١)	(٢٩٣,٧٠١)	-	-	(٩٣٤,٢٢٤)	(٩٣٤,٢٢٤)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال السنة
٤,٧١٢,٦٦٩	٣,٤٨٢,٢٦٧	٢٧٤,٩٢٠	٩٥٥,٤٨٢	٤,٨٥١,١٤٦	٣,٣١١,٣٨٥	٢٧٥,٤٦٥	١,٢٦٤,٢٩٦	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

المبلغ التعاقدى القائم على ذمم أنشطة تمويلية مدينة التي تم شطبها خلال السنة، والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ يبلغ ٩٣٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢٩٤ مليون).

ي) احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإشعار رقم: CBUAE/٤٥٨/٢٠١٨/BSD بشأن تناول تطبيقاته المختلفة وأثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة (التعليمات).

عملاً بالفقرة ٦.٤ من التعليمات. تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٧٩١,٥٤٥	٨٤٠,٨٠١	احتياطي انخفاض القيمة: عام
(١,٢٨٨,٦٣٥)	(١,٥٣٩,٧٦١)	أحكام عامة بموجب التعميم ٢٠١/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	-	ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-	-	الاحتياطي العام المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة*
٣,٢٥٣,٦٢٠	٣,٠٧٠,٥٣٧	احتياطي انخفاض القيمة: محدد
(٣,٤٨٢,٢٦٧)	(٣,٣١١,٣٨٥)	مخصصات محددة بموجب التعميم ٢٠١/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	-	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-	-	المخصص المحدد المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة*
-	-	إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة

* في حالة ما إذا كانت المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ تتجاوز المخصصات بموجب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. فلن يتم تحويل أي مبالغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

ك) مخاطر السوق

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

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ك) مخاطر السوق (تتمة)

القيمة المعرضة للمخاطر

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

١. مخاطر العملات الأجنبية

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

٢. مخاطر الأسعار

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية تبعاً 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.

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %
-	١٧,٩٠	١٠	-	٦,٤١٧	١٠
٥٩٢,٥٦	-	١٠	٥٨٥,٢٤٣	-	١٠

٣. 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 المسؤولة الرئيسية عن تحديد المخاطر التشغيلية في مجالاتها والتخفيف من وطأة تلك المخاطر وحلها بشكل فوري.

وتقدم وحدة المخاطر التشغيلية باعتبارها خط الدفاع الثاني. أساليب وأدوات متنسقة 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، ضماناً مستقلاً لمجلس الإدارة.

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

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

إدارة التأمين

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

إدارة مكافحة الاحتيال

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

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

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

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

الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة

تلتزم المجموعة بأعلى معايير الانفتاح والنزاهة والمساءلة في تقديم خدماتها. في حين أن المجموعة قد وضعت مجموعة واسعة من الأنظمة واللوائح والإجراءات وقواعد السلوك والتصرف لبلورة التزاماتها. ومع ذلك، قد تظهر هناك ولسوء الحظ عمليات احتيال و/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 سريرتها 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 ٢٢٣٠٠» لعام 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.

ن. 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

يُكمن 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 الانضباط 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ن. مخاطر السيولة (تتمة)

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 يحلَّ 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 الأزمات الطارئة أو غيرها. مع التقليل من الآثار السلبية طويلة المدى التي قد تترتب على الأعمال.

س. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم		
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
الموجودات							
	١٤,٩٨١,١٤١	-	-	٧,٢٢٨,٩٨٧	٧,٧٥٢,١٥٤	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	
	٦,١٣١,١٥٤	-	-	١,٩٥٢,٩٦١	٤,١٧٨,١٩٣	مستحق من البنوك	
	١٠,٤٢٩,٦٦٢	٢,٨٧٦,٤٠٤	٣,٢٩٤,٨١١	٥٢٥,١٥٣	٤٨٧,٣٩٨	أوراق مالية استثمارية	
	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	١٣,١٦٦,٠٠٣	٦,١٣١,٧٧٠	٩,٨٦٩,٥٤٢	١٧,٥٠١,٠٩١	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	
	١٨٤,١٧٣	٣٩,٥٧٨	٧٠,٢٩٩	٦٥,٢١٩	٧,٦٣٩	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	
	١٨٤,٨٠	١٨٤,٨٠	-	-	-	عقارات استثمارية	
	١,٠٣٦,٥٣٤	-	-	-	١,٠٣٦,٥٣٤	قبولات المتعاملين	
	٢٧٠,٨٤٨	٢٧٠,٨٤٨	-	-	-	الممتلكات والمعدات	
	٨٤٥,٦٦	٥٣٢,٢٦٦	-	-	٣١٣,٤١٠	الموجودات الأخرى	
	٨٧,٨١١,٧٣١	١٧,٠٦٩,٩٠٥	٩,٤٩٦,٨٨٠	١٣,١٨٠,٦٥٧	٣١,٢٧٠,٢١٨	إجمالي الموجودات	
المطلوبات							
	٥,٧٩٢,٣٧٥	١,٩٩٥,٥٦٧	-	٥٥١,٤٧٦	٣,٢٤٥,٣٣٢	مستحق للبنوك	
	٦١,٣١٤,٩١٥	٤٣٤,٤٥٢	٣٤١,٨٤٨	٨٥٧,١٦٠	٧,٨٦٤,٢٧٥	ودائع المتعاملين	
	٤,٦٧٢,٥٠٠	-	-	٤,٦٧٢,٥٠٠	-	صكوك مستحقة	
	١٧٨,٣٩٦	٤٠,٥٧٣	٧١,٩١٢	٦٠,٦٧٧	٤,٦٩٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية	
	١,٠٣٦,٥٣٤	-	-	-	١,٠٣٦,٥٣٤	قبولات المتعاملين	
	٣,٣٧٣,٣٠٣	١,٩١٥,٥٠٤	-	-	١,٤٥٧,٧٩٩	المطلوبات الأخرى	
	١١,٤٤٣,٧٠٨	١١,٤٤٣,٧٠٨	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية	
	٨٧,٨١١,٧٣١	١٥,٨٢٩,٨٠٤	٤١٣,٧٦٠	٥,٥٩٠,٣٣٧	٨,٤٢٠,٤٤٨	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	
خارج الميزانية							
	٧,١٤١,٩٦٨	٤٢٨,٨٢١	٢٨٧,٢٧١	١,٢٥٣,٩٩٩	١,٦٥٨,٨٨٠	٣,٥١٢,٩٩٧	خطابات الاعتماد والضمان
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
	٧٤,٧٦٣,٧١٨	١٥,٣٢٢,٣٥٠	٦,٩٨٣,٧٠٥	١١,٩٧٩,١٤٢	١,٠٦٠,٩٥١	٢٩,٨١٧,٥٧٠	الموجودات
	٧٤,٧٦٣,٧١٨	١١,٥٨٠,٨٠٤	٢,٣٣٦,٩٩٥	٢,٣٩٩,٠٨٦	٨,٥٤٥,٢٩٣	٤٩,٩٠١,٥٤٠	المطلوبات وحقوق الملكية
	٦,١١٠,٤٤٨	٢٩٤,٧٢٨	١٦٠,٢٨٩	٦٩٣,٥١٤	١,٧١٧,٢١٨	٣,٢٤٤,٦٩٩	بنود خارج الميزانية

ع. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. ويتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن، المجموعة تتوقع 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 ألف درهم	التدفقات الخارجة الإجمالية الاسمية ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر حتى سنة واحدة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر حتى ثلاث سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٥,٧٩٢,٣٧٥	(٥,٨٢٩,١٦٧)	(٣,٢٦٤,٠١٤)	(٥٦٩,٥٨٦)	(١,٩٩٥,٥٦٧)
٦١,٣١٤,٩١٥	(٦١,٨١٨,٦٦٠)	(٥١,٩٥٦,٣٦٢)	(٨,٠٣٢,٧٥٨)	(٤٥٢,٤٢٤)
٤,٦٧٢,٥٠٠	(٤,٩٥٠,١٧٨)	(٣,٩٠٩)	(٩٣,٤٠٨)	-
٧١,٧٧٩,٧٩٠	(٧٢,٥٩٨,٠٠٥)	(٥٥,٢٥١,٢٨٥)	(٨,٦٩٥,٧٥٢)	(٢,٤٤٧,٩٩١)
٧,١٤١,٩٦٨	(٧,١٤١,٩٦٨)	(٣,٥١٢,٩٩٧)	(١,٦٥٨,٨٨٠)	(٤٢٨,٨٢١)
٢,٧٩٥,٥٢٤	(٢,٧٩٥,٥٢٤)	(٧٢٢,٣٨٣)	(٢,٠٥٥,٧٥٩)	(١٧,٣٨٢)

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك

ودائع المتعاملين

صكوك مستحقة

خطابات الاعتماد والضمان

التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء

القيمة الدفترية ألف درهم	التدفقات الخارجة الإجمالية الاسمية ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر حتى سنة واحدة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر حتى ثلاث سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
١,٨٨٠,٠٨١	(١,٨٨٩,٨٩٨)	(١,١٣٨,٦٠٠)	(١٩٥,٦٤٧)	(٥٥٥,٦٥١)
٥٦,٣٤٣,٦٥٥	(٥٦,٧٧٢,٢٩١)	(٤٦,٧٩٤,٠٣٤)	(٨,٤٧٤,٨٩١)	(٣٥٩,٣٤٣)
٣,٦٧٢,٥٠٠	(٣,٩٤٠,٩٨٨)	(١٧,٩٤٥)	(٥٤,٨٣١)	-
٦١,٨٩٦,٢٣٦	(٦٢,٤٧٦,٢٨٧)	(٤٧,٩٥٠,٥٧٩)	(٨,٧٢٥,٣٦٩)	(٩١٤,٩٩٤)
٦,١١٠,٤٤٨	(٦,١١٠,٤٤٨)	(٣,٢٤٤,٦٩٩)	(١,٧١٧,٢١٨)	(٢٩٤,٧٢٨)
١,٤٨٩,٢٩٤	(١,٤٨٩,٢٩٤)	(١,٣٨٣,٨٢٧)	(٩٤,٧٢٠)	(١٠,٧٤٧)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك

ودائع المتعاملين

صكوك مستحقة

خطابات الاعتماد والضمان

التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء

ف. 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 على أنها متاحة للبيع وبالكلفة المطفاة والمحفوظ بها لحين موعد الاستحقاق. 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 العائد والتناظر وتأثيرها على صافي الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
المبلغ ألف درهم	الاختلاف ألف درهم	المبلغ ألف درهم	الاختلاف ألف درهم	
٣٣٩,١٤٢	٣,١٧٧,١٣٣	٤٢٢,٨٧٨	٣,٦٦٩,١٥٥	المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس
-	٢,٨٣٧,٩٩١	-	٣,٢٤٦,٢٧٨	حالة الأساس
(٧١١,٢١٢)	٢,١٢٦,٧٧٩	(٦٧٥,٢٧٨)	٢,٥٧١,٠٠٠	المعدلات أقل بـ ٢٠٠ نقطة أساس

تستند حسابات 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.

يفترض حساب صدمة معدل الانخفاض أن المعدلات الأدنى المقبولة في السوق هي صفر أي (من إيبرور لمدة شهر واحد من ٢٢ نقطة أساس إلى صفر) في عام ٢٠٢٢ مقارنة بتأثير خفض التصنيف الكامل البالغ ٢٠٠ نقطة أساس في عام ٢٠٢٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة) ص. تحليل إعادة تسعير معدل الربح.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من شهر ألف درهم	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	لا يحمل معدل ربح ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات							
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣٦,٢٧٤	٧,٢٢٨,٩٨٧	-	-	-	٧,٤٤٥,٨٨٠	١٤,٩٨١,١٤١
مستحق من البنوك	٣,٠٨٢,٢٧١	١,١١٩,٦١٢	١,٠٥٧,١٩٧	٤٨١,٣١٧	-	٣٩٠,٧٥٧	٦,١٣١,١٥٤
أوراق مالية استثمارية	٢١٩,٦٨٨	٢٦٧,٨٢٦	٤٠٨,٧٣٨	١١٦,٤١٥	٩,٣٥٢,٨٢٣	٦٤,١٧٢	١٠,٤٢٩,٦٦٢
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٥,٩٦١,٣٢٢	٢١,٦٢٣,٣٩٣	٤,٢٣٦,٣١٠	٣,٨٦٣,٢٢٣	٨,٦٢٤,٤٨٩	-	٥٣,٧٤٧,٧٣٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	-	-	-	-	-	١٨٤,١٧٣	١٨٤,١٧٣
عقارات استثمارية	-	-	-	-	-	١٨٤,٨٠٦	١٨٤,٨٠٦
قبولات المتعاملين	-	-	-	-	-	١,٠٣٦,٥٣٤	١,٠٣٦,٥٣٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٢٧٠,٨٤٨	٢٧٠,٨٤٨
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	٨٤٥,٦٧٦	٨٤٥,٦٧٦
إجمالي الموجودات	١٩,٥٦٩,٥٥٥	٢٩,٦٧٨,٨١٨	٥,٧٠٢,٢٤٥	٤,٤٦٠,٩٥٥	١٧,٩٧٧,٣١٢	١٠,٤٢٢,٨٤٦	٨٧,٨١١,٧٣١
المطلوبات وحقوق الملكية							
مستحق للبنوك	١,٢٠٠,٥٧٤	١,٥٠٥,١٤١	-	٥٥١,٤٧٦	-	٢,٥٣٥,١٨٤	٥,٧٩٢,٣٧٥
ودائع المتعاملين	١٨,٩٩٠,٩٤٤	٢,٧١٥,٦٤٨	٤,٢٢٠,٦٤١	٣,٦٤٣,٦٣٤	١,٦٣٣,٤٦٠	٣,٠١٠,٥٨٨	٢٦,٢١٤,٩١٥
صكوك مستحقة	-	-	-	-	٤,٦٧٢,٥٠٠	-	٤,٦٧٢,٥٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	-	-	-	-	-	١٧٨,٣٩٦	١٧٨,٣٩٦
قبولات المتعاملين	-	-	-	-	-	١,٠٣٦,٥٣٤	١,٠٣٦,٥٣٤
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	٣,٣٧٣,٣٠٣	٣,٣٧٣,٣٠٣
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	١١,٤٤٣,٧٠٨	١١,٤٤٣,٧٠٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٠,١٩١,٥١٨	٤,٢٢٠,٧٨٩	٤,٢٢٠,٦٤١	٤,١٩٥,١١٠	٦,٣٠٥,٩٦٠	٤٨,٦٧٧,٧١٣	٨٧,٨١١,٧٣١
الفجوة داخل بنود الميزانية							
	(٦٢١,٩٦٣)	٢٥,٤٥٨,٠٢٩	١,٤٨١,٦٠٤	٢٦٥,٨٤٥	١١,٦٧١,٣٥٢	(٣٨,٢٥٤,٨٦٧)	-
فجوة حساسية معدل الربح - ٢٠٢٣	(٦٢١,٩٦٣)	٢٥,٤٥٨,٠٢٩	١,٤٨١,٦٠٤	٢٦٥,٨٤٥	١١,٦٧١,٣٥٢	(٣٨,٢٥٤,٨٦٧)	-
فجوة حساسية معدل الربح التراكمية - ٢٠٢٣							
	(٦٢١,٩٦٣)	٢٤,٨٣٦,٦٠٠	٢,٦٣١,٧٧٠	٢٦,٥٨٣,٥١٥	٣٨,٢٥٤,٨٦٧	-	-
فجوة حساسية معدل الربح التراكمية - ٢٠٢٢	١٢,١١٦	١٩,٣٦٢,٥٠٧	٢,٧٨٧,٢٥٨	٢٢,٧٣٧,٦٦٠	٣١,٢٨٤,٧٩١	-	-

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

ق. مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر الخسارة المحتملة للدخل والعائد المستقبلي والخسارة في القيمة السوقية أو عدم توفر السيولة بسبب تدهور السمعة. تشمل أيضا التهديد الذي قد يتعرض له قيمة العلامة التجارية لمؤسسة مالية. ومن الممكن أن تنشأ مخاطر السمعة للمجموعة عن عدم الالتزام بقرار لجنة الرقابة الشرعية الداخلية أثناء اتخاذ القرارات الإدارية بشأن المنتجات أو إبرام عقود المنتجات المالية.

يمكن أن تنشأ مخاطر السمعة نتيجة للفشل مع نظرة سلبية قوية من المتعاملين أو المساهمين أو الدائنين أو الجمهور. وضعت المجموعة إجراءات وضوابط لضمان النظرة الإيجابية للمجموعة وبما يضمن أن تكون الإدارة الكلية للمخاطر قادرة على توفير الإدارة الملائمة لمخاطر السمعة.

ر. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الإجهاد

يعد اختبار الإجهاد 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 الإجهاد، 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 الإجهاد تنبيهات إلى الإدارة العليا حول احتمال تعرض المجموعة لأحداث سلبية استثنائية ولكن معقولة. وعلى هذا النحو، يتيح لنا اختبار الإجهاد 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.

ش. المخاطر التنظيمية والرقابية

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

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

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

(ا) 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 دوري لضمان الامتثال لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

(ص) دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر بصفة عامة

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.

تضمن 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.

ث. 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، التي يمكن أن تنشأ عن التغيرات في الطقس والمناخ، والمخاطر الانتقالية التي يمكن أن تنشأ عن التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون.

تعتبر المجموعة المخاطر المناخية جزءاً من المخاطر البيئية والاجتماعية الأوسع نطاقاً. كما يتم 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 المحرز في هذه الإستراتيجية من قبل اللجنة التنفيذية.

تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقديرات المحاسبية

في الوقت الحالي، تعتقد المجموعة بأن تأثيرات المخاطر المتعلقة بالمناخ والتي يمكن أن تنشأ على المدى القصير والمتوسط سيكون لها تأثير محدود على الأحكام والتقديرات المحاسبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدّة للمجموعة (تتمة)

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

خ. 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.

٣٦ إجراءات قانونية

التقاضي هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها، والمجموعة طرف في الإجراءات القانونية والأمور التنظيمية الناشئة عن عملياتها التجارية العادية. إن لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة المطالبات القانونية. يتم تحديد الاعتراف بالمخصصات وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح ٧. 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 ٢٠٢٣. لا يشكل أي مخصص معترف به إفرازاً بارزاً 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 ٢٠٢٣ بخلاف الحد المذكور سابقاً.

٣٧ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية من صندوق الخيرات (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) المقدمة خلال العام ٥٠,٥ مليون درهماً (٢٠٢٢: ١٠٨,١ مليون درهم).

٣٨ المبالغ المقارنة

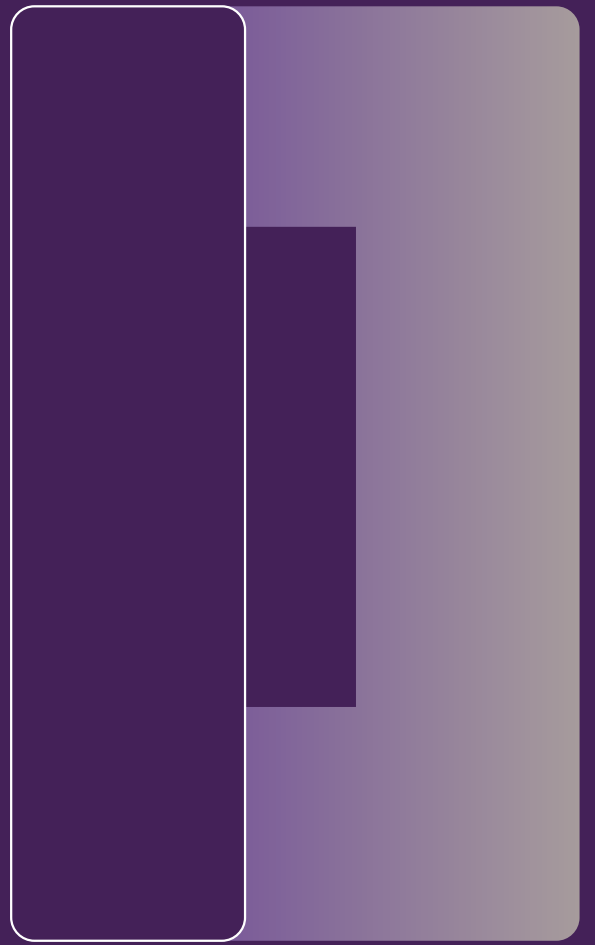
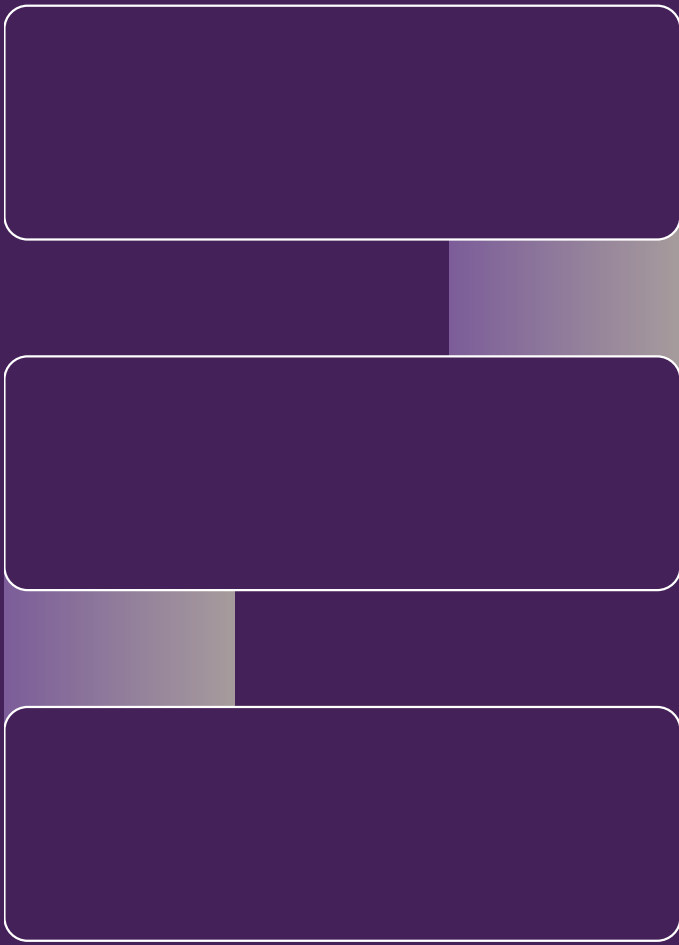
تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة حيثما كان ذلك ضرورياً للتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية.



مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.
الطابق ٣، مبنى ١٦،
مدينة دبي الطبية، دبي
صندوق بريد: ٦٥٦٤
الإمارات العربية المتحدة

emiratesislamic.ae

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



عشرون عاماً من النجاح المشترك

البيانات المالية ٢٠٢٤

٦٢-١	البيانات المالية
٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٧	بيان المركز المالي المرحلي 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	معلومات الشركة
١٢	الأسس المحاسبية
١٢	العملة التشغيلية وعملة العرض
١٢	أساس القياس
١٣	استخدام الأحكام والتقدير
١٥	السياسات المحاسبية الجوهرية
٢٨	معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد
٢٨	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٨	مستحق من البنوك
٢٩	أوراق مالية استثمارية
٣٠	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٣٠	موجودات أخرى
٣٠	مستحق لبنوك
٣١	ودائع المتعاملين
٣١	صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
٣٢	مطلوبات أخرى
٣٣	رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال
٣٣	الاحتياطيات
٣٣	دخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٣٣	توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٣٤	دخل الرسوم والعمولات
٣٤	دخل تشغيلي آخر
٣٤	مصروفات عمومية وإدارية
٣٤	صافي خسائر (إعادة قيد) انخفاض القيمة لأصول مالية
٣٤	الضريبة
٣٥	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٣٥	ربحية السهم
٣٥	الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة
٣٧	القطاعات التشغيلية
٣٨	الالتزامات والارتباطات الطارئة
٣٩	المعاملات مع الأطراف ذات علاقة
٤٠	التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات
٤١	الموجودات والمطلوبات المالية
٤٤	إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
٤٤	إدارة وتخصيص رأس المال
٤٦	إدارة المخاطر
٦٢	إجراءات قانونية
٦٢	المساهمات الاجتماعية
٦٢	المبالغ المقارنة

البيانات المالية

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 وتدققاتها 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 بثبات التدقيق، الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

تمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نعددها، 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.

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التمويل المدينة - التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة لذمم التمويل المدينة	
يتطلب تقييم تحديد المجموعة لمخصصات انخفاض قيمة الذمم التمويلية المدينة للعملاء من الإدارة إصدار أحكام حول تصنيف الموجودات المالية على المراحل وقياس خسارة الائتمان المتوقعة. لقد ركزت عملية التدقيق على هذا الأمر بالنظر للأهمية الكمية للذمم التمويلية المدينة للعملاء (حيث تمثل ٦٣٪ من إجمالي الموجودات) وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٦ من البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية والإيضاح ٣٦ بشأن الإفصاح عن مخاطر الائتمان.	

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التمويل المدينة - التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة لذمم التمويل المدينة (تتمة)	

لقد قمنا باختبار عينة لذمم التمويل المدينة الفردية وأجرينا مراجعة اتئمانية 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 المقدره بما في ذلك الضمانات وتقديرات الاسترداد. ولقد قمنا بتقييم الضوابط المتعلقة بعملية الموافقة على مخصصات انخفاض القيمة ودقتها واكتمالها، إضافة إلى ضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم الإدارة الرئيسية واجتماعات اللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الذمم التمويلية المدينة.

قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك الافتراضات المرجحة ذات الصلة.

لقد قمنا، على أساس العينة، بفحص مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التدرج، بما في ذلك أساس الانتقال بين المراحل.

بالنسبة إلى ذمم التمويل المدينة التي تم اختبارها بشكل جماعي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية النمذجة، بما في ذلك مدخلات النموذج المراقبة، التحقق والموافقة. لقد قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية، ومراجعة منهجية الحساب مع مطابقة أحد العينات ببيانات المصدر.

لقد قمنا باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض القيمة الائتمانية والتحقق من نزاهة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. وقد قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام والضوابط اليدوية المتعلقة بالاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة.

لقد قمنا بتقييم تعديلات الإدارة على نتائج النماذج من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات. وقمنا أيضاً بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتعلقة في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتقييم السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة وتقييم عملية الترحيح المطبقة لتحديد الخسائر غير الخطية.

لقد أخذنا بعين الاعتبار عملية التحقق المستقلة من النماذج بالاستعانة بأخصائنا ذوي العلاقة لمراجعة عملية التحقق وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة.

لقد قمنا بتحديث تقييمنا للمنهجية والإطار الذي صممه ونفذه المجموعة فيما يتعلق بما إذا كانت نتائج نماذج انخفاض القيمة وتحديد فئات المرحلة تبدو معقولة وتعكس التوقعات التي تلجأ لها المجموعة لتحديد الظروف الاقتصادية المستقبلية في تاريخ التقرير.

لقد قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية	لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظراً لكير حجم وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المجموعة والتي تعتمد على التشغيل الفعال لضوابط تكنولوجيا المعلومات الآلية والضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.
	هناك خطر بأن الاجراءات المحاسبية الآلية والضوابط الداخلية ذات العلاقة غير مصممة بشكل دقيق وغير فعالة تشغيلياً. إن الضوابط ذات الصلة تعتبر أساسية للتعامل مع المخاطر المحتملة للاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.
	لقد أجرينا اختباراً على عناصر الضوابط التكنولوجية الجوهرية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بعمليات الأعمال.
	اختبرنا عملية الربط بين الأنظمة المحددة من أجل تحديد مدى دقة واكتمال نقل المعلومات.

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

مسؤوليات الادارة والمكلفون بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع أحكام المرسوم بالقانون الاتحادي لحولة 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. (تتمة)

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

- كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بالتقدير المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. فمنا أيضاً بما يلي:
 - تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء الجوهرية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، التزوير، الحذف المنعمد، سوء التمثيل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.
 - الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهرى، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهرى، 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. نَعتمد 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 جوهرى يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

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

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع لجنة التدقيق بالمجموعة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات مالم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامّة 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 الدعايات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

بيان المركز المالي المؤدّد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح
الموجودات		
١٤,٩٨١,١٤١	١٤,٦٧٤,٥٢٧	٨ نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,١٣١,١٥٤	١٠,٠٢٨,٤٦٠	٩ مستحق من البنوك
١,٤٢٩,٦٦٢	١٣,٤٦٣,٥٧٣	١٠ أوراق مالية استثمارية
٥٣,٧٤٧,٧٣٧	٧٠,٤٧٩,٨٥٥	١١ ذمم أنشطة تمويلية مدينة
١٨٤,١٧٣	١٥٦,٩٤٧	٢٨ القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
١,٣٦,٥٣٤	٧٤٧,٧٩٥	٣٠ فيولت المتعاملين
١٨٤,٨٠٦	١٧٠,٧٩٥	٢٨ عقارات استثمارية
٢٧٠,٨٤٨	٣٢٠,٢٠٧	٣٠ ممتلكات ومعدات
٨٤٥,٦٧٦	١,٠٨٦,٥١٤	١٢ موجودات أخرى
٨٧,٨١١,٧٣١	١١١,١٢٨,٦٧٣	إجمالي الموجودات
المطلوبات		
٥,٧٩٢,٣٧٥	٥,٨٨٣,٥٢٥	١٣ مستحق للبنوك
٦,١٣١,٩١٥	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
١,٣٦,٥٣٤	٧٤٧,٧٩٥	٣٠ فيولت المتعاملين
٣,٣٧٣,٣٣٣	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
١,٢٧,١٦١	١,٣٠٨,١٨٧	١٨ احتياطي قانوني وإلزامي
٥٤٣,٠٤٣	٥٤٣,٠٤٣	١٨ احتياطي آخر
(٢٦٩,٩٧٩)	(١٨٦,٩١٨)	١٨ احتياطي القيمة العادلة
٤,٧١٣,٦١	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

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

السيد/ فريد الملا
الرئيس التنفيذي

السيد/ شين نيلسون
عضو مجلس الإدارة

السيد/ هشام عبد الله القاسم
رئيس مجلس الإدارة

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

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 يسترِع 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 آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم الفيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢
٢٨ يناير ٢٠٢٥
دبي
الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الشامل الموّدد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

بيان الدخل الموّدد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح	
٤,٦٦٤,٨٩٣	٥,٧٧٩,٢٢٦	١٩	دخل من ذمم تمويلية ومنتجات استثمارية
(٩٥,٩١٦)	(١,٥٤٩,٤٥٣)	٢٠	توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك
٣,٧١٣,٩٧٧	٤,٢٢٩,٧٧٣		صافي الدخل من ذمم تمويلية ومنتجات استثمارية
٩٣٧,٧٨	١,١٢٦,٩٤٨	٢١	دخل الرسوم والعمولات
(٤٥٤,٩٣٧)	(٦٠٥,٩٢٤)		مصروفات الرسوم والعمولات
٤٨٢,١٤١	٥٢١,٠٢٤		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٥٦٩,٤٥٣	٦٠٣,٢٦٣	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)	(٦٧١,٨٢٨)	٢٤	صافي خسارة انخفاض القيمة لموجودات مالية
١٢١,٦٤٨	٤٠,٣٦٢		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 الموحّدة للمجموعة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٦-٢.

بيان التدفقات النقدية المودّ للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح السنة قبل الضريبة	٣,٠٨٧,٩١٠	٢,١٢١,٢١٥
تسويات لبنود غير نقدية وبنود أخرى (إيضاح ٣٤)	١,٠٤١,١٢٢	١,٢٣٣,٨٢٧
أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٤,١٢٩,٠٣٢	٣,٣٥٥,٠٤٢
(الزيادة) / النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر	٨١,٧٩٩	(٧,٤٣٩,٧٧٣)
(الزيادة) / النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر	(٣,٤٤٠,٣٤٥)	(٣,٤٥٠,٧٧٣)
(الزيادة) / النقص في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر	٨٧٧,٥٣٧	(١٤٦,٤٥٥)
(الزيادة) / النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	٣٦,٧١٧	٤,٩٣١
(الزيادة) / النقص في القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	(٢٨,٣٧٦)	(١٣,١٠٤)
(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى	(٢٤٤,٨٦٦)	(٨٨,٠٧٤)
(الزيادة) / النقص في المطلوبات الأخرى	١٥٨,٢٦٥	٦٩٨,١٢٦
(الزيادة) / النقص في ودائع المتعاملين	١٥,٤٧٠,٠١٥	٤,٩٧١,٢٦٠
(الزيادة) / النقص في ذمم أنشطة تمويلية	(١٧,٥٥١,٣٩١)	(٦,٤٥١,٤٦٠)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن الأنشطة التشغيلية	(٥١١,٦٠٣)	(٨,١٥٥,٢٨٠)
الأنشطة الاستثمارية		
(الزيادة) / النقص في استثمارات الأوراق المالية	(٢,٩٥٩,٥٩٤)	(٣,٠١٨,٣٣٨)
(الزيادة) / النقص في العقارات الاستثمارية	٤٥,٢٥٣	٢١٥,٦٦٥
توزيعات أرباح محصلة	٣,١٦٨	٢٩
(الزيادة) / النقص في ممتلكات ومعدات	(١٤١,١٠٨)	(١١,٢١٥)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية	(٣,٠٥٢,٢٨١)	(٢,٩١٢,٥٥٩)
الأنشطة التمويلية		
إصدار صكوك وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	٤,٥٩٠,٦٢٥	١,٠٠٠,٠٠٠
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن الأنشطة التمويلية	٤,٥٩٠,٦٢٥	١,٠٠٠,٠٠٠
الزيادة / النقص في النقد وما يعادله (الإيضاح ٣٤)	١,٠٢٦,٧٣١	(١٠,٠٦٧,٨٣٩)

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

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

	رأس المال المصدر ألف درهم	احتياطي قانوني والإلزامي ألف درهم	احتياطي آخر ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	إجمالي ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٥,٤٣٠,٤٢٢	١,٠٢٧,١٦١	٥٤٣,٠٤٣	(٢٦٩,٩٧٩)	٤,٧١٣,٠٦١	١١,٤٤٣,٧٠٨
الأرباح للسنة	-	-	-	-	٢,٨١٠,٢٦٠	٢,٨١٠,٢٦٠
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٨٣,٠٦١	(١٤,٤٢٤)	٦٨,٦٣٧
المحول إلى الاحتياطي	-	٢٨١,٠٢٦	-	-	(٢٨١,٠٢٦)	-
أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٦)	-	-	-	-	(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)
الزكاة	-	-	-	-	(١٥,٢٩٤)	(١٥,٢٩٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥,٤٣٠,٤٢٢	١,٣٠٨,١٨٧	٥٤٣,٠٤٣	(١٨٦,٩١٨)	٧,٢٠٥,٥٧٧	١٤,٣٠٠,٣١١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٥,٤٣٠,٤٢٢	٨١٥,٣٣٩	٥٤٣,٠٤٣	(٣٧٥,٤٧٦)	٢,٨٤٧,٣١٤	٩,٢٦٠,٣٤٢
الأرباح للسنة	-	-	-	-	٢,١٢١,٢١٥	٢,١٢١,٢١٥
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة	-	-	-	١٥,٤٩٧	(١٥,٧١٤)	٨٩,٧٨٣
المحول للاحتياطي	-	٢١٢,١٢٢	-	-	(٢١٢,١٢٢)	-
أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٦)	-	-	-	-	(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)
الزكاة	-	-	-	-	(٢,٦٣٢)	(٢,٦٣٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥,٤٣٠,٤٢٢	١,٠٢٧,١٦١	٥٤٣,٠٤٣	(٢٦٩,٩٧٩)	٤,٧١٣,٠٦١	١١,٤٤٣,٧٠٨

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

المقر الرئيسي لمصرف الإمارات الإسلامية في دبي

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

١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣٠ 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 والحوادث الحكومية المختصة بحولة 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.

المقر الرئيسي لمصرف الإمارات الإسلامية في دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

الشركات التابعة	تاريخ و ‍ يلد التأسيس	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية %
شركة الإمارات الإسلامي للوساطة المالية ذ.م.م*	٢٦ أبريل ٢٠٠٦،	خدمات وساطة مالية	١٠٠%
شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة	١٥ مايو ٢٠١٤،	شركة ذات غرض خاص	١٠٠%
شركات أخرى مدمجة من قبل المجموعة على أساس التقييم الرقابي:			
شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة	١٦ أبريل ٢٠٠٧،	شركة ذات غرض خاص	١٠٠%

المقر الرئيسي لمصرف الإمارات الإسلامية في دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

المقر الرئيسي لمصرف الإمارات الإسلامية في دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

المقر الرئيسي لمصرف الإمارات الإسلامية في دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

المقر الرئيسي لمصرف الإمارات الإسلامية في دبي، الإمارات العربية المتحدة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية التي تم استخدامها في إعداد هذه البيانات المالية الموّدة 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 الموّدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدريم الإماراتي) وهو العملة التشغيلية للمجموعة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمة بالدريم الإماراتي قد تم تقريبها إلى أقرب ألف.

٤ أساسس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموّدة 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.

المقر الرئيسي لمصرف الإمارات الإسلامية في دبي، الإمارات العربية المتحدة

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 الموّدة للمجموعة قد تم الإفصاح عنها في الإفصاح رقم ٥.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموّدة للمجموعة من الإدارة أن تضع تقديرات وافتراضات معينة تؤثر على المبالغ المقررة للموجودات والمطلوبات المالية ومخصصات انخفاض القيمة الناتجة والقيم العادلة. ويتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة حول تقدير مبالغ ومواعيد التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لدمم 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 الموّدة 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:

المقر الرئيسي لمصرف الإمارات الإسلامية في دبي، الإمارات العربية المتحدة

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.

المقر الرئيسي لمصرف الإمارات الإسلامية في دبي، الإمارات العربية المتحدة

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:

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

المقر الرئيسي لمصرف الإمارات الإسلامية في دبي، الإمارات العربية المتحدة

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.

المقر الرئيسي لمصرف الإمارات الإسلامية في دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

المقر الرئيسي لمصرف الإمارات الإسلامية في دبي، الإمارات العربية المتحدة

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.

المقر الرئيسي لمصرف الإمارات الإسلامية في دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموّدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

ا الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة (تتمة)

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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.

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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.

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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

	السيناريو الأساسي			السيناريو المتجه صعوداً			السيناريو المتجه نزولاً		
	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٨
الإمارات العربية المتحدة									
سعر النفط – دولار أمريكي	٨١	٧٨	٧٦	٧٥	٧٥	٨٤	٨١	٧٦	٧٣
الناتج المحلي الإجمالي – التغيير٪	٣,٧	٤,٠	٣,٦	٣,٨	٣,٧	٥,٨	٣,٧	٣,٩	٥,٦
الواردات – درهم بالمليار	١,٩١٩	٢,٠٣٩	٢,١٦٠	٢,٢٦٨	٢,٣٧٩	٢,٠٥٨	١,٩١٩	٢,٠١٦	٢,٠٩٨

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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.

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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.

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

تعريف التعثر

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 والتحديد 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.

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

تعريف التعثر

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

٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر معرفة القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيدة في بيان المركز المالي من الأسعار المدرجة، فيتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استخدام النماذج الحسابية. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها قدر الإمكان، وفي حال لم يكن ذلك ممكناً، يتطلب الأمر عندئذٍ 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.

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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.

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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.

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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.

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

تقوم المجموعة بإعادة تقييم جدوى سيطرتها من عدمه على مستمرر 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.

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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 وحصّة 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.

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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.

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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.

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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

إحصاءات حول أداء الشركات المدرجة في سوق دبي المالي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤

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 حصّة في الشركة التابعة السابقة، فيتم قياس مثل هذه الحصّة بالقيمة العادلة في تاريخ فقد تلك السيطرة. بعد ذلك يتم احتسابها على أنها حصّة في رأس المال المستمرر 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.

إحصاءات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمّة)

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمّة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمّة)

(٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة (تتمّة)

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.

إحصاءات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمّة)

يتضمن الإيضاح رقم ١٥ معلومات حول أنشطة التصكيك الخاصة بالمجموعة.

(ب) العملات الأجنبية

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

(ج) ربح على أنشطة تمويلية

معدل الربح الفعلي

يتم تثبيت إيرادات ومصرفوات 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.

إحصاءات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمّة)

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.

إحصاءات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمّة)

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 والمصرفوات المعروضة في بيان الدخل الموحد مايلي:

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

إحصاءات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمّة)

(د) دخل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن المنتجات الإسلامية المعنية كما يلي:

المرايحة

يمكن احتساب الربح وتحديده تعافدا 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 للمعامل وتكلفة إستصناع المصرف الإجمالية) على أساس التناسب الزمني.

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

(هـ) الرسوم والعمولات

يتم تحقيق دخل الرسوم، التي لا تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي للأداة المالية، من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها المجموعة لعملائها.

ويتم حسابها 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.

إحصاءات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمّة)

يتم احتساب دخل الرسوم على النحو التالي:

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

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

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

إحصاءات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمّة)

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

(و) إيرادات تحظرها الشريعة الاسلامية

إن الأرباح المحظورة بموجب الشريعة الإسلامية هي نتيجة لأخطاء في تنفيذ المعاملات وفق ما تحدده لجنة الرقابة الشرعية الداخلية أو المبلغ الملتزم به لصرفه في أوجه الخير (مبلغ على التأخير في السداد على أساس الالتزام بالصدق 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.

إحصاءات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمّة)

(ز) دخل الأرباح

يتحقق دخل الأرباح عند تثبيت حق المجموعة في استلام الأرباح.

إحصاءات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمّة)

(ح) الدخل المتعلق بالعقارات

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

(ط) عقود الإيجار

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

إحصاءات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمّة)

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

إحصاءات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمّة)

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

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

إحصاءات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمّة)

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

إحصاءات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمّة)

حينما 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 لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وربح على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّجّدة للمجموعة (تتمّة) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمّة)

(ي) **الموجودات المالية والمطلوبات المالية** (تتمّة)

(أ) **تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية** (تتمّة)

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 الآخر، يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

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

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

(٢) **الاعتراف والقياس الأولي**

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

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

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

(٤) **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 والتعديل؛
- الأحكام التي تحدّ من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية الناتجة عن موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الموجودات غير القابلة للإلغاء)؛ و
- المزايا التي من شأنها تغيير المقابل المادي للقيمة الزمنية للأموال - مثل عملية إعادة تحديد سعر الربح بشكل دوري.

لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الإيضاح بشأن الأوراق المالية الاستثمارية وضمم الأنشطة التمويلية المدينة والتفد ومعادلات التفد.

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

(٥) **إعادة التصنيفات:**

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

(٣) انخفاض القيمة

تعرّف 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.

(٤) **تقييم مخاطر الائتمان**

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

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

(٥) **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.

(٦) **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 اذا كان ينبغي إيقاف الاعتراف بالأصل المالي وتقاس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- في حال لم تسفر عملية اعادة الهيكلة عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب نقص السيولة من الأصل القائم.
- في حال كانت عملية اعادة الهيكلة ستسفر عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها، تعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق 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.

(٧) **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 أثرأ ضاراً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة 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؛
- الاضلال بأحد العقود، مثل حالة التعثر أو التخلف عن السداد؛
- اعادة هيكلة ذمم تمويلية أو سلفة نقدية ما من قبل المجموعة وفق شروط لم تكن المجموعة لتوافق على غيرها؛
- عندما يصبح من المحتمل ان يتعرض الملتزم للافلاس أو إعادة هيكلة؛ أو
- انحسار أحد الأسواق النشطة نتيجة صعوبات مالية.

(٨) **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.

(٩) **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 التعاقدى، 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 باحسبب خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات استناداً إلى الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وحيث لا يتم تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

إحصاءات حول البيانات المالية المودّدة للمجموعة (تتمّة)

إيضاحات حول البيانات المالية المودّدة للمجموعة (تتمّة) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمّة)

(ي) **الموجودات المالية والمطلوبات المالية** (تتمّة)

(٣) انخفاض القيمة (تتمّة)

الشطب

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

(٤) الضمانات المالية والتزامات الذمم التمويلية

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

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

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة او اللاتزامات غير القابلة للإلغاء في البداية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية لها خلال فترة الضمان او اللاتزام. 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 مشنقة بدفعات ثابتة أو متفق عليها وليست مدرجة في أي سوق نشطة. يشمل مسمى 'ذمم أنشطة تمويلية مدينة' في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

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

يتم استخدام التعابير التالية في إطار ذمم أنشطة تمويلية مدينة:

المرابحة

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

الإستصناع

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

الإجارة

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

المشاركة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

يتم تنفيذ هذه المنتجات بالتكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة.

(٧) الأوراق المالية الاستثمارية

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

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

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

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

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

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

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

(٨) إلغاء الاعتراف

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

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

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

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

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجيها 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 تغير على قيمة الموجودات المحولة.

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

إحصاءات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمّة)

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمّة)

(ي) **الموجودات المالية والمطلوبات المالية** (تتمّة)

(٩) **تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

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

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

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

(١٠) المقاصة

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

يتم بيان الدخل والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يسمح بها بموجب المعايير 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.

(١٢) تطبيق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

(١٣) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

(١٣) **اتفاقيات البيع وإعادة الشراء**

يتم الافصاح عن الأوراق المالية المباعة التي تخضع لاتفاقيات إعادة الشراء في البيانات المالية الموحّدة للمجموعة كموجودات مرهونة عندما يكون للمحول إليه الحق بموجب العقد أو العرف لبيع أو إعادة رهن الضمانات، ويتم إضافة المطلوبات المقابلة كوديعة مستقلة. و يتم بيان الأوراق المالية التي تم شراؤها بموجب اتفاقيات إعادة بيع (اتفاقيات إعادة شراء عكسي) كذمم أنشطة تمويلية مدينة لبنوك أو عملاء آخرين. حينما 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 المتوفّرة والأرصدة غير المقيدة لدى البنوك المركزية والموجودات المالية ذات السيولة العالية مع فترات استحقاق أصلية مدنها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الحيازة والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمتها العادلة. ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

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

(ل) **المشتقات الإسلامية** المحفوظ 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 يركّز 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 تلي 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 والعمللة 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 بعدد المعايير المحددة.

(١) **تغطية القيمة العادلة**

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

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

عندما تنتهي أداة التحوط الإسلامية أو يتم إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لا بعد التحوط يفى 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 تُؤثر في الربح أو الخسارة. فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخرى 'تحوطات التدفق النقدي؛ الحصة الفعلية في التغيرات في القيمة العادلة.' يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير المؤثر مباشرة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

(٢) **تغطية التدفق النقدي** (تتمة)

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

(٣) **تحوطات صافي الاستثمار**

عندما يتم تخصيص أداة مالية مشتقة إسلامية أو مطالبة مالية غير مشتقة كأداة تغطية لصافي الاستثمار في عملية خارجية، يتم تحقيق الجزء الفعلي من التغيرات في القيمة العادلة للأداة التغطية في الدخل الشامل الآخر وتتراكم في احتياطي تحويل العملة، ويتم تحقيق أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة الإسلامية فوراً في بيان الدخل الموحد للمجموعة. يعاد تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الأخرى إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة 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 وكمطلوبات عندما تكون القيم العادلة سالبة. تتم مفاصة الأصول والالتزامات المشتقة الإسلامية الناشئة عن معاملات مختلفة فقط في حال كانت المعاملات مع نفس الطرف المقابل، ويوجد حق قانوني في المقاصة، وتعزز الأطراف تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيم العادلة للمشتقات الإسلامية من الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة حينما 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 حينما يكون مناسباً.

(٥) **المشتقات الإسلامية الضمنية**

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

(م) **الممتلكات والمعدات والاستهلاك**

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم، وتشمل التكلفة التاريخية التكاليف التي تتسب 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 تجدها فيها.

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

مباني ملكية حرة	٢٥ --٦ سنة
تحسينات ملكية حرة	١٠ سنوات
تحسينات على ممتلكات مؤجرة	٧ سنوات
أثاث وتراكيبات ومعدات مكتبية	٥ سنوات
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٤-٥ سنوات
برامج الخدمات المصرفية الأساسية	٥-٧ سنوات
مركبات	٣-٥ سنوات

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

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

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

(ن) **عقارات استثمارية**

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

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

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

(س) **الموجودات غير الملموسة**

(ا) **برامج الحاسوب المرسمة**

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

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

يتم الاعتراف بالاطفاء 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 الافتصادي 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 التغيرات 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 بثئة 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.

إن المبلغ المسترد لأصل أو وحدة مولدة للنقد هو القيمة الأكبر لقيمته المستخدمة أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف بيعه. عند تقييم القيمة المستخدمة يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة 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.

إحصائيات حول البيانات المالية المودّعة للمجموعة (تتمة)

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ق) امتيازات الموظفين

(١) التزامات معاش التقاعد

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

تدفع المجموعة كذلك مساهمات للصناديق التي يديرها الأبناء 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 المودّد.

تعتمد القيمة الحالية للالتزامات 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 للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة. تستند قيمة التزامات مكافأة نهاية الخدمة إلى التقرير المقدم من قبل إحدى الشركات الإكتوارية المستقلة.

(ر) توزيعات الأرباح

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

(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 المسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛

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

(٣) لديه سيطرة مشتركة على المجموعة.

(ب) الطرف شركة زميلة؛

(ج) الطرف ائتلاًفاً خاضع لسيطرة مشتركة؛

(د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛

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

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

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

(ذ) توزيع الأرباح

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

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

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

(ض) الزكاة

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

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

(ظ) احتياطي معادلة الربح

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

(غ) احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

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

(أ.أ) الاعتراف بالإيرادات

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

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

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

يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الموجودات والمطلوبات. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة للموجودات والمطلوبات عن كامل نتائج الآثار الضريبية لكافة الفروق المؤقّته 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 المؤقّته. 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 بالفدر 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 الللتزامات الضريبية القائمة وعندما يتعلق الأمر بضرائب الدخل التي تفرضها نفس سلطة الضرائب وتعتزم المجموعة تسوية أصول الضريبة الحالية والتزامات الضريبة الحالية على أساس صافي القيمة.

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

٧ معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد

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

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

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

٨ نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

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

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 طبقا لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٩ مستحق من البنوك

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

محلية (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	أجنبية ألف درهم	إجمالي ألف درهم
١,٦٥١,٦٣١	٤,١٠٢,٧٩٠	٥,٧٥٤,٤٢١
٦,٩٠	٣٨٤,٦٦٦	٣٩٠,٧٥٦
١,٦٥٧,٧٢١	٤,٤٨٧,٤٥٦	٦,١٤٥,١٧٧
		(١٤,٠٢٣)
		٦,١٣١,١٥٤

١٠ أوراق مالية استثمارية

محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
-	٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥
-	٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥
مقاسة بالتكلفة المطفأة			
صوك حكومية	٢,٢٧٤,٦٥١	٥٣٧,٩٥٩	٤,٣٦١,٠٣١
صوك شركات	١,٢١٧,٤٨٨	٣٩٦,٦٠٠	٣,٦١٣,٥٩١
	٣,٤٩٢,١٣٩	٩٣٤,٥٥٩	٨,٠٥٤,٦٢٢
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة			(٥,٢١٤)
			٨,٠٤٩,٤٠٨
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
صوك حكومية	-	-	٤٥٥,٥٢٢
صوك شركات	٢,٢٩٢,٧٨٠	١,٠٧١,٧٠٧	٤,٩٠٤,٤٠٩
	٢,٢٩٢,٧٨٠	١,٩٩٥,٤٤٤	٥,٣٥٩,٩٣١
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة			(٨,٥٤١)
			٥,٣٥١,٣٩٠
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٥,٧٨٤,٩١٩	٢,٩٣٠,٠٠٣	٨,٧١٤,٩٢٢
صافي الأوراق المالية الاستثمارية			١٣,٤٦٣,٥٧٣

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

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

محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
-	٦٤,١٧٢	-	٦٤,١٧٢
-	٦٤,١٧٢	-	٦٤,١٧٢
مقاسة بالتكلفة المطفأة			
صوك حكومية	١,١٤٥,٢٩٠	١,٢٤٢,١٧٩	٢,٦٥٠,٣٠٣
صوك شركات	٧٩٤,٣١١	٤٠٤,١٣٣	١,١٨٦,٤٧٢
	١,٩٣٩,٣٢١	١,٦٤٦,٣١٢	٤,٥٨٧,٧٧٥
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة			(٤,٧١٥)
			٤,٥٨٣,٠٦٠
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
صوك حكومية	-	٨,٥٧٩	٥٤٠,٨٩٥
صوك شركات	٢,٥٦٣,٤٠٧	١,٠٥٠,٠٢٧	٥,٣٣٣,١٥٠
	٢,٥٦٣,٤٠٧	١,٠٥٨,٦٠٦	٥,٨٧١,٠٤٥
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة			(١٨,٦١٥)
			٥,٨٥٢,٤٣٠
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٤,٥٠٢,٧٢٨	٢,٨٤١,٠٩٠	٧,٣٤٣,٨١٨
صافي الأوراق المالية الاستثمارية			١٠,٤٢٩,٦٦٢

* محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة

** إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط

*** دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

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

II ذمم أنشطة تمويلية مدينة

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
بالتكلفة المطفأة		
مرايحة	٥١,١٦٩,٨١٨	٣٧,٠٤٨,٧٨٨
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان	٣,٦٨٣,٢٩٢	٢,٨٧٦,٣٣٥
وكالة المرايحة	١,٣٨١,١٦١	٣٥٩,٩٨٣
استصناع	١,٧٥٠,٧١٠	١,٦٨٩,٧٤٥
إجارة	٢٠,٢١٤,٩٨٩	١٨,٢٧٠,٢٤٢
أخرى	١٨٩,٧١٦	١٤,٥٤٨
ناقصاً: دخل مؤجل	٧٨,٣٨٩,٦٨٦ (٣,٢١٣,٩٦٥)	٦٠,٢٥٩,٦٤١ (١,٦٦٠,٧٥٨)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٧٥,١٧٥,٧٢١ (٤,٦٩٥,٨٦٦)	٥٨,٥٩٨,٨٨٣ (٤,٨٥١,٤٦٦)
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة		
صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٧٠,٤٧٩,٨٥٥	٥٣,٧٤٧,٧٣٧
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة تعرضت لانخفاض القيمة	٣,٣٠٠,١٧٥	٣,٦٨٢,١١٨
	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
حسب وحدة الأعمال		
قطاع الشركات	٣٠,٧٢٤,٥٤٢	٢٢,٢٦٥,٠٣٣
قطاع الأفراد	٤٤,٤٥١,١٧٩	٣٦,٣٣٣,٨٥٠
	٧٥,١٧٥,٧٢١	٥٨,٥٩٨,٨٨٣

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

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

١٢ موجودات أخرى

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
أرباح مستحقة	١٩٦,٣٢٩	١٤٥,٧٢٥
مدفوعات مقدماً وسلفاً أخرى	٢٢٨,٤٥٣	١٦٦,٠٥٠
عمولات بيع مؤجلة	٣٠,٣١٨	٢٣,٢٦٩
بضائع متاحة للبيع	٤٤,٥٥٠	٤١,٥٧٤
أخرى	٥٨٦,٨٦٤	٤٦٩,٥٨٨
	١,٠٨٦,٥١٤	٨٤٥,٦٧٦

١٣ مستحق لبنوك

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
ودائع تحت الطلب	٤٣٨,٦٦٧	٥٤٣,١٦١
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٤٣٤,٧١٣	٣٢٧,١٢١
ودائع لأجل وودائع أخرى	٥,١٠٠,١٤٥	٤,٩٢٢,٠٩٣
	٥,٨٨٣,٥٢٥	٥,٧٩٢,٣٧٥

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

١٤ ودائع المتعاملين

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
بحسب النوع		
ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل	٣٤,٤٠٣,٦٧٩	٢٩,٤٩٥,٨٣٧
وكالة الاستثمار	٢١,٦٢٤,٦٥١	١٣,٣٣٣,٣٤٤
ودائع لأجل	١,٤٣٣,٩٨٥	١,٥١٤,٠٥١
حسابات ادخار	١٨,٧١٥,٥٧١	١٦,٥٥٧,٩٧٩
أخرى*	٦٠٧,٠٤٤	٤١٦,٧٠٤
	٧٦,٧٨٤,٩٣٠	٦١,٣١٤,٩١٥

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

الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين هي كما يلي.

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

بحسب وحدات الأعمال

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

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

١٥ صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم
صكوك مستحقة (إيضاح ١٥-١)	٧,٤٢٦,٨٧٥	٤,٦٧٢,٥٠٠
وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	١,٨٣٦,٢٥٠	-
	٩,٢٦٣,١٢٥	٤,٦٧٢,٥٠٠
	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٤,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠
إصدارات	٤,٥٩٠,٦٢٥	١,٥٩٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٩,٢٦٣,١٢٥	٤,٦٧٢,٥٠٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموّجّدة للمجموعة (تتمّة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥ صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل (تتمّة)

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

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

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

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

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

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

تاريخ الإصدار	المبلغ	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
سبتمبر ٢٠٢٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	١,٨٢٧	نصف سنوياً	سبتمبر ٢٠٢٥
أكتوبر ٢٠٢١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٢,٠٨٢	نصف سنوياً	نوفمبر ٢٠٢٦
فبراير ٢٠٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠ درهم	ناسداك	٥,٠٥	نصف سنوياً	فبراير ٢٠٢٦
مايو ٢٠٢٤	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٥,٤٣١	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢٩

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

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

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

١٦ مطلوبات أخرى

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
أرباح مستحقة الدفع للمودعين	٤٨١,١١٧	٣٠١,٥٧٧
مطلوبات متعلقة بالموظفين	٢٣٢,٤٢٨	١٩٤,٣٠٦
شيكات المدراء	٤٤٩,٦٧٨	٦١٢,١٠٥
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٥٣٣,٠٦٨	٣٤٢,٥٣٠
زكاة مستحقة	١٥,٩١٧	٢٠,٩٩٢
مخصص الضرائب	٢٧٧,٦٥٠	-
موجودات ضريبية مؤجلة	٨,٢١٥	-
أخرى	٢,٠٠٠,٨٩٤	١,٩٠٢,٠٦٣
	٣,٩٩٨,٩٦٧	٣,٠٧٣,٣٣٣

١٧ رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال

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

١٨ الاحتياطيات

احتياطي قانوني وإلزامي

بموجب النظام الأساسي للمصرف 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.

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

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

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

٢٠ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

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

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

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

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

بيان الدخل للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

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

٢١ دخل الرسوم والعمولات

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
دخل العمولات	٧٩,٠٣٤	٨٢,٠٤١
دخل الرسوم	١,٠٤٧,٩١٤	٨٥٥,٣٣٧
	١,١٢٦,٩٤٨	٩٣٧,٣٧٨

٢٢ دخل تشغيلي آخر

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

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

٢٣ مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
تكاليف الموظفين	٧٥٨,٨٧٣	٦٧٦,٤٢٠
تكلفة إشغال معدات وتوريدات	٢٩,٢٩٦	٣٠,٣٣٠
رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة	٢٧,٤٥٦	٢٧,٩٩٣
تكلفة اتصالات	٥٦٠,٠٢٩	٤٣٧,٨٢٦
مصروفات ذات صلة بالتسويق	٣٩,٨٦٢	٤٩,١٦١
استهلاك أخرى	٢٥,٣١٧	٢٣,٨٨٤
	٩١,٧٤٩	٨٨,٥٧٣
	١١٢,١٠٢	٤٣٧,١١٩
	١,٦٤٤,٦٨٤	١,٧٧١,٣٦٦

٢٤ صافي خسائر (إعادة قيد) انخفاض القيمة لأصول مالية

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

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك	٨,١٩٨	٤,٩٢٣
صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية	(٩,٥٧٦)	(٦,٥٤٨)
صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة (الإيضاح ٣٦ ط)	٩٢١,٣٢٣	١,٧٢,٧٠١
صافي انخفاض القيمة لتعرضات غير ممولة	٥٠,٩٨١	١٤٠,٣٣٤
الديون المعدومة المشطوبة / (المستردة) – الصافي	(٢٩٩,٠٩٨)	(٢١٦,٤٧٢)
	٦٧١,٨٢٨	٩٩٤,٦٣٨

٢٥ الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والمؤسسات، قانون الضريبة على الشركات ("قانون الضريبة على الشركات") لسن نظام جديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. ودخل النظام الجديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة حيز التنفيذ 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 الركيزة الثانية (أي تتجاوز حد الإيرادات البالغة ٧٥٠ مليون يورو وتدير أعمالها في دول متعددة)، حيث أن الشركة القابضة للمجموعة بصدد تقييم تعرضها المحتمل لضرائب الدخل من الركيزة الثانية.

ستخضع عمليات المجموعة في الإمارات العربية المتحدة للركيزة الثانية 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 الركيزة الثانية. قام المصرف بتطبيق الاستثناء على الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل في الركيزة الثانية والإفصاح عنها.

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

(أ) تصنيف المعدل الضريبي الفعلي

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

٢٦ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٧ ربحية السهم

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

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

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

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

يوضح الجدول أدناه القيم الموجبة والسالبة للأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة التي تعادل القيم السوقية بالإضافة إلى المبالغ الاسمية التي تم تحليلها حسب مدة استحقاقها. تتمثل القيمة الاسمية بقيمة الموجودات المشتقة ذات الصلة أو المعدل أو المؤشر المرجعي والتي يتم 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	قيمة موجبة	قيمة عادلة	مبلغ اسمي	في خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:							
عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة	١,٥١١	(١,١٦٢)	٣,٠٨٠,٢٦١	١,٧١٨,٠٧١	١,٧٩٠,٢٣٥	-	٢٩٩,٩٥٥
خيارات صرف العملات الأجنبية	٢,٥٩١	(٢,٦٦٥)	٢١٧,٥٣٨	٨٥,٨٧٠	٩٧,٣٢٠	٣٤,٣٤٨	-
مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح	١٣٨,٣٤٨	(١٤٦,١٩٣)	١٨,١٠٠,١٥	١,٠٩٢,٦٥٨	٥٥٢,٨٤٩	٩,٥٠١,٢٧٤	٢,٣٣٨,٧٠٣
	١٤٢,٤٥٠	(١٥٠,٠٢٠)	٢٢,١٢٥,٨١٤	٢,٨٩٦,٥٩٩	٢,٤٤٠,٤٠٤	٩,٥٣٥,٦٢٢	٢,٦٣٨,٦٥٨
مشتقات إسلامية محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية:							
مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح	١٤,٤٩٧	-	١,٥٢٥,٠٠٠	-	-	١,٥٢٥,٠٠٠	-
الإجمالي	١٥٦,٩٤٧	(١٥٠,٠٢٠)	٢٣,٦٥٠,٨١٤	٢,٨٩٦,٥٩٩	٢,٤٤٠,٤٠٤	١١,٠٦٠,٦٢٢	٢,٦٣٨,٦٥٨

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

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قيمة عادلة موجبة ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:							
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٤,٣٥٢	(٣٧٤)	٤,٣٩٤,٧٢٠	٢,٣٢٢,١٥٢	٢,٧٢,٥٦٨	-	-
خيارات صرف العملات الأجنبية مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح	٤,٥٨٧	(٤,٧١١)	٦٥٤,٢٠٦	١٠٥,٧٩٢	٣١٧,٣٧٥	٢٣١,٠٣٩	-
	١٧٠,٢٤٨	(١٧٣,٣١١)	١١,٨٦٣,٩٣٥	-	١,١٠١,٢٢٨	٥,٢٧٩,٢٢٦	٢,٥١٨,٣٩١
	١٧٩,١٨٧	(١٧٨,٣٩٦)	١٦,٩١٢,٨٦١	٢,٤٢٧,٩٤٤	٣,٤٩١,١٧١	٥,٥١٠,٢٦٥	٢,٥١٨,٣٩١

مشتقات إسلامية محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية:							
مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح	٤,٩٨٦	-	٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠	-
الإجمالي	١٨٤,١٧٣	(١٧٨,٣٩٦)	١٧,٢١٢,٨٦١	٢,٤٢٧,٩٤٤	٣,٤٩١,١٧١	٥,٥١٠,٢٦٥	٢,٥١٨,٣٩١

مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة الإسلامية

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

الأدوات المشتقة الإسلامية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

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

الأدوات المشتقة الإسلامية المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

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

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

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

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

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

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

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

تحوطات القيمة العادلة

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

البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

٢٩ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي الدخل من منتجات تمويلية وإستثمارية	٦٥١,٤٩٦	٢,١٥٠,٥٩٦	٣٧٦,٨٥٦	٥٣٥,٠٢٩	٣,٧١٣,٩٧٧
صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل آخر	١٧٩,٦٩١	٨٢٢,٣٠٤	٣٥,٧٨٠	١٣,٨١٩	١,٠١٠,٥٩٤
إجمالي الدخل التشغيلي	٨٣١,١٨٧	٢,٩٧٢,٩٠٠	٤١٢,٦٣٦	٥٤٨,٨٤٨	٤,٧٦٥,٥٧١
مصروفات عمومية وإدارية	(٩٠,٢٢١)	(١,٠٠٩,٣٧٧)	(٢٣,٣٩٣)	(٦٤٨,٣٧٥)	(١,٧٧١,٣٦٦)
صافي خسارة انخفاض القيمة	(١٢٦,٦٦٨)	(٨٧٦,٤٢٠)	٦,٢٨٢	١٢٣,٨١٦	(٨٧٢,٩٩٠)
صافي الربح للسنة قبل الضريبة	٦١٤,٢٩٨	١,٠٨٧,١٠٣	٣٩٥,٥٢٥	٢٤,٢٨٩	٢,١٢١,٢١٥
موجودات القطاع	٢٧,٣٠٥,١٣٧	٤١,٥٢٢,٥٦٢	١٨,٩٦٦,٤٤٧	١٧,٥٨٥	٨٧,٨١١,٧٣١
مطلوبات القطاع وحقوق الملكية	١٤,٤٨٦,٨٥٩	٥٢,٦٣٨,٨٨٦	٢,٨٤٨,١١٧	١٧,٨٣٧,٨٦٩	٨٧,٨١١,٧٣١

إيضاحات حول البيانات المالية الموّدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠ الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كالتالي:

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
خطابات اعتماد الضمانات	٦٠٤,١٦٩	٥٦٣,٠٠١
التزامات المشاركة في المخاطر	٨,٦٦١,٠٤٨	٦,٥٧٨,٩٦٧
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء*	٣,٢٦٥	١,٧٨١
	٢,٣٦٧,٧٨٤	٢,٧٩٥,٥٢٤
	١١,٦٦٣,٢٦٦	٩,٩٤٨,٢٧٣

* 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، وكشروط مسبق لسحب المبلغ بتعين 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:

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

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

(أ) القبولات

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

(ب) التزامات رأسمالية

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

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني بنسبة (٩٩,٩٪)، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٤,٠٩٢٪). تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي في مؤسسة دبي للاستثمار.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٧,٢٪ و٤,٨٪ (٢٠٢٣: ٢,٠٪ و٤,٢٪) من إجمالي حسابات المتعاملين وذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣٢ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات				
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١٤,٩٨١,١٤١	-	-	١٤,٩٨١,١٤١
مستحق من البنوك	٦,١٣١,١٥٤	-	-	٦,١٣١,١٥٤
أوراق مالية استثمارية	٤,٥١٣,٠٦٠	٥,٨٥٢,٤٣٠	٦٤,١٧٢	١٠,٤٢٩,٦٦٢
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	-	-	٥٣,٧٤٧,٧٣٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	١٨٤,١٧٣	-	١٧٩,١٨٧	٣٦٣,٣٦٠
قبولت المتعاملين	١,٦٥١,٣١٧	-	-	١,٦٥١,٣١٧
مطلوبات أخرى	٨٧,١٢٥,١٨٤	٤,٩٨٦	٨١,٠٢٤,٤٠٩	١٧٢,١٣٥,٥٧٧
إجمالي الموجودات	١٧٢,٦٣٣,٣٥٨	٦,٠٤٠,٦١٦	١٤٥,٣٥٣	١٧٨,٨١٩,٣٢٧
المطلوبات				
مستحق للبنوك	٥,٧٩٢,٣٧٥	-	-	٥,٧٩٢,٣٧٥
ودائع المتعاملين	٦١,٣١٤,٩١٥	-	-	٦١,٣١٤,٩١٥
صكوك مستحقة	٤,٦٧٢,٥٠٠	-	-	٤,٦٧٢,٥٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	١٧٨,٣٩٦	-	١٧٨,٣٩٦	٣٥٦,٧٩٢
قبولت المتعاملين	٤,٤٠٩,٨٣٧	-	-	٤,٤٠٩,٨٣٧
مطلوبات أخرى	٧٦,٣٦٨,٢٢٣	-	١٧٨,٣٩٦	٧٦,٥٤٦,٦١٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموّدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣				
إجمالي الأرباح أو الخسائر:	٦٤,٢٩٨	-	-	٦٤,٢٩٨
- في الأرباح أو الخسائر	٦,٩٦٩	-	-	٦,٩٦٩
تحويلات من المستوى ٣	-	-	-	-
تسويات وتعديلات أخرى	(٧,٠٩٥)	-	-	(٧,٠٩٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٤,١٧٢	٥,٧٧٧	٦٤,١٧٢	٦٤,١٧٢

في ظروف معينة، تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها لنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب السوق النشطة، يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل ذات الصلة بمتلقي الاستثمارات. ويتم تحديد 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 و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من المستوى ١ إلى المستوى ٢.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤				
إجمالي الأرباح أو الخسائر:	٦٤,١٧٢	-	-	٦٤,١٧٢
- في الأرباح أو الخسائر	(١,٣٩٧)	-	-	(١,٣٩٧)
تحويلات من المستوى ٣	-	-	-	-
تسويات وتعديلات أخرى	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦٢,٧٧٥	٥,٧٧٧	٦٤,١٧٢	٦٢,٧٧٥

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

٣٤ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٠,٠٠٠٪	١٩,٠٨٪	أ. الإجمالي الموحّد للمجموعة
١٨,٩٢٪	١٧,٩٥٪	ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحّد للمجموعة
١٨,٩٢٪	١٧,٩٥٪	ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحّد للمجموعة

فيما يلي نسب كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق ١ من أسهم رأس المال العادية
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	رأس المال
١,٣٠٠,٢٢٥	١,٦٦٤,٣١٢	احتياطات مؤهّلة
٣٦٢,٤٧٩	١٦٦,٧١٤	ترتيبات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشق الأول العادية
٤,٧١٣,٦٠١	٧,٢٠٥,٥٧٧	أرباح محتجزة / (-) خسارة
١١,٨٠٦,١٨٧	١٤,٤٦٧,٠٢٥	الشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى
(٨٠,٥٤)	(١٠٩,٠٠٩)	ناقصاً: الاستقطاعات التنظيمية
١١,٧٢٦,١٣٣	١٤,٣٥٨,٠١٦	إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى الفئّة (أ)
		رأس مال إضافي من الفئّة 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 الفئّة (ب)
		الشق ٢ من رأس المال
٧٠,٦٦٨	٩٠,٣,٥٧٢	الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)
٧٠,٦٦٨	٩٠,٣,٥٧٢	إجمالي الشق ٢ من رأس المال (ت)
١٢,٤٢٦,٨٠١	١٥,٢٦١,٥٨٨	إجمالي رأس المال التنظيمي - (أ + ب + ج)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال السنة
٧,٠٩٧,٣١٩	(٢,٩٧٠,٥٢٠)	الرصيد في بداية السنة
(١,٠٦٧,٨٣٩)	١,٠٢٦,٧٣١	صافي التدفق النقدي الداخّل / (الصادر)
(٢,٩٧٠,٥٢٠)	(١,٩٤٣,٧٨٩)	الرصيد في نهاية السنة
		(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد
١٤,٩٨١,١٤١	١٤,٦٧٤,٥٢٧	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,١٤٥,١٧٧	١٠,٠٥٠,٦٨١	المستحق من البنوك
(٥,٧٩٢,٣٧٥)	(٥,٨٨٣,٥٢٥)	المستحق للبنوك
١٥,٣٣٣,٩٤٣	١٨,٨٤١,٦٨٣	ناقصاً: ودائع لدى المصرف المركزي لأغراض نظامية
(٥,٤٩٨,١٣١)	(٧,٧٠٥,٠٤٨)	ناقصاً: مراهنة لدى المصرف المركزي تستحق بعد ٣ أشهر
(٧,٥٣٥,٢٥٧)	(٥,٢٤٦,٥٤١)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر
(٥,٢٧٨,٥٦٦)	(٨,٧١٨,٩١١)	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
٧,٤٩١	٨٨٥,٠٢٨	
(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
١,٧٢,٧٠١	٩٢١,٣٢٣	خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدنية
١٤٠,٣٣٤	٥٠,٩٨١	خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة لتركيزات غير ممولة
(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 المحدقة على الاستثمارات
-	٧,٤٣٢	(الخصم) / علاوة على الأوراق المالية الاستثمارية
(٩,٩٢١)	١٠,٧٧٧	(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 الفئّة الأعلى جودة من رأس المال. رأسمال الأسهم وعلاوة الأسهم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطات 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 التالوية المؤهّلة والاحتياطي غير المفضح عنه واحتياطي القيمة العادلة.

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

٣٦ إدارة المخاطر

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

إطار عمل إدارة المخاطر:

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

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

- وحدات الأعمال: ويتمثل دورها في ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر ضمن نطاق مسؤولياتها التنظيمية المباشرة. جميع الموظفين داخل وحدات الأعمال مدرّبين تدريباً كافياً ولديهم إمكانية استخدام الأدوات المناسبة لضمان الرقابة على المخاطر. وتتحمل كل وحدة تداعيات المخاطر التي تتعرض لها وهي كذلك مسؤولة عن وضع وتطبيق الضوابط الرقابية اللازمة لتخفيف المخاطر الناشئة عن أعمالها.
- وحدات الرقابة على المخاطر: وهي مسؤولة عن تنفيذ السياسات والإجراءات ومراقبة المخاطر المحتملة للتأكد من أن جميع المخاطر تقع ضمن نطاق قدرة المجموعة على تحمل المخاطر. وقد تم وضع الضوابط المناسبة وتنفيذها مع إعداد تقارير كافية للتنبؤ بالمخاطر المستقبلية وتحسين مستوى الجاهزية لدى الإدارة بمختلف مستوياتها.
- إدارة التدقيق الداخلي: وتقدم ضماناً 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. وبدار ذلك من خلال عدد من اللجان، بما فيها: لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المجلس للائتمان والاستثمار ولجنة معادلة الأرباح للمجلس ولجنة التدقيق. 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.

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 واختيار الأوضاع الضاغطة والسيولة وكفاية رأس المال، وهي مفوضة بالتحقيق أو البحث عن أي معلومات تتعلق بأي نشاط في إطار دور ومهام وصلاحيات اللجنة.

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

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

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

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

(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.

(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.

(د) مخاطر الائتمان

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

إحصائيات حول مخاطر الائتمان في مجموعة البنوك العالمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموّدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة)

(د) **مخاطر الائتمان** (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر ائتمان المتعاملين

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

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

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.

إدارة مخاطر الائتمان

قياس مخاطر الائتمان

يعتبر تقدير مخاطر الائتمان لغرض إدارة المخاطر عملية معقدة وتتطلب استخدام النماذج نظراً لأن التركزات تتنوع تماشياً مع التغييرات 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.

إدارة مخاطر الائتمان

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 الملئزم وذمم الأنشطة التمويلية المدينة في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل المتاح ومستوى الضمانات الإضافية لتمويلات الأفراد. واعتبارات الإيرادات وحركة القطاع التي قد لا يتم تسجيلها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في النموذج.

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

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

الأفراد

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

إدارة مخاطر الائتمان

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

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

الخزينة

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج 'من ثلاث مراحل' لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغييرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي على النحو الموضح 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 لمرّة واحدة التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة خلال الأشهر الاثني عشر المقبلة. فيما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ٢ و٣ استناداً إلى العمر الافتراضي لها.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد خصم المعلومات ذات النظرة المستقبلية.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المشتركة أو منخفضة قيمة الائتمان الأصلية استناداً إلى العمر الافتراضي لها.

إدارة مخاطر الائتمان

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

إدارة مخاطر الائتمان

المعايير الكمية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المفدرة 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.

إدارة مخاطر الائتمان

المعايير النوعية:

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

المصد

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

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

علاوة على ذلك، وافق مجلس الإدارة على عملية المخصصات والمخصصات ذات الصلة على النحو المعروض من قبل المسؤول الرئيسي للمخاطر بالإمارات الإسلامي.

وفقا للمادة ٩-١٦ (معايير) لأئحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير ذات الصلة، التعميم رقم ٢٠٢٤/٣٣ بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٢٥.

إدارة مخاطر الائتمان

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:

المصد

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

النوعية

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

إدارة مخاطر الائتمان

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 التركز من مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع (المرحلة ٢) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً (المرحلة ١).

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

إحصاءات خسارة الائتمان المتوقعة في 2014

إيضاحات حول البيانات المالية الموّدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) **مخاطر الائتمان** (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة – تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

يتم تسوية مدخلات خسارة الائتمان المتوقعة واحتمال التعثر ومستوى 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 جمعها 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. ويتبع سجل الاستحقاق كيفية نشوء التعثر في المحفظة خلال العمر الافتراضي المتبقي لذمم الأنشطة التمويلية المدينة. يعتمد سجل الاستحقاق على البيانات التاريخية المرصودة.

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

- بالنسبة لإطفاء التموليلات والدفعات النهائية للتمويلات، يعتمد هذا على التسديد التعاقدّي المستحق على الملتزم على مدى ١٢ شهراً وعلى أساس العمر الافتراضي. يتم تعديل هذا أيضاً لأيّ دفعات زائدة يتم أدؤها 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 المتطلعية 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 والسناريو 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.

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 والسناريو 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 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.

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 والتنبع 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:

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

قامت المجموعة ببنّي إجراءات لتتبع التركزات في مختلف القطاعات. ويتم تحقيق التنوع 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 التموليلات تعتبر جميعها ممارسات مقبولة دولياً وتتبعها المجموعة لتقليل مخاطرها.

إدارة الضمانات الإضافية

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

يتم إعادة تقييم الضمانات الإضافية بشكل منتظم 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 والخرنية (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك امكانية معقولة لاستردادها. غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لأنشطة الإنفاذ بغية الامتثال لاجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

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

د. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
	ذمم أنشطة تمويلية مدينة أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدينة أخرى	أخرى
الصناعة	٢,٦٦١,٣٨٥	٧٣١,٨٢٠	٤٠٠,٥٨
الإنشاعات	٣٨٢,٥٩٣	٢٥٩,٦٤٢	٣١٧,٢٩١
التجارة	٥,٧٨٢,٦٥٧	-	-
المواصلات والاتصالات	٦٣٨,٥٣٣	١,٣٤٧,٦٩٠	١,٢٢٣,١١
الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى	٢,١٠٦,٧٦١	٨٩٦,١٩١	٧٦٨,٢٦٥
حكومي	١,٤١٨,٢٣٨	٤,٨١٦,٥٥٣	٣,١٩١,١٩٨
الشخصية	٤٧,٢٩١,٣٧٠	-	-
العقارية	٨,٥٧٨,٦٢٤	-	-
المطاعم والفنادق	٣٨,٧٠٩	-	-
إدارة الشركات والمشاريع التجارية	٤,٦٨٢,٧١٠	-	-
مؤسسات مالية وشركات استثمارية	٢٨٧,٠٩٣	١٥,٣٨٣,٣٦٥	١,٠١٤,٠٣٩
أخرى	٤,٥٢١,٠١٣	٩٢,٧٤٨	١٨٤,٢١٧
إجمالي الموجودات	٧٨,٣٨٩,٦٨٦	٢٣,٥٢٨,٠٠٩	١٦,٥٩٨,١٦٩
ناقصاً الدخل المؤجل	(٣,٢١٣,٩٦٥)	-	-
ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,٦٩٥,٨٦٦)	(٣٥,٩٧٦)	(٣٧,٣٥٣)
	٧٠,٤٧٩,٨٥٥	٢٣,٤٩٢,٠٣٣	١٦,٥٦٠,٨١٦

تشتمل النشاطات الأخرى على المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّجّدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

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

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١٤,٧٨,١٦٠	١٣,٥٠٣,٩٤٦	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,١٣١,١٥٤	١٠,٠٢٨,٤٦٠	مستحق من البنوك
١,٤٢٩,٦٦٢	١٣,٤٦٣,٥٧٣	أوراق مالية استثمارية
٥٣,٧٤٧,٧٣٧	٧٠,٤٧٩,٨٥٥	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
١٨٤,١٧٣	١٥٦,٩٤٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
١,٣٦,٥٣٤	٧٤٧,٧٩٥	فيولت 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	الالتزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء
٩,٩٤٨,٢٧٣	١١,٦٦٣,٢٦٦	إجمالي (ب)
٩٥,٧٠٦,٩١٨	١٢٠,٢٤٤,٣٦٠	إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)

(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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة القيمة	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي ألف درهم
ذمم أنشطة تمويلية مدينة				
الرصيد في ١ يناير	٤٨,١٢٩,٧١٧	١,٢٥٩,٨٥٦	١,٢٥٩,٨٥٦	٥٣,٠٨١,٦٤٧
التحويلات من المرحلة ١	(٢,١٧٨,٩٠١)	١,٥٨٨,٠٤٤	١,٥٨٨,٠٤٤	-
التحويلات من المرحلة ٢	٣١٢,٩٠٠	(٦٥٢,٤١٣)	(٦٥٢,٤١٣)	-
التحويلات من المرحلة ٣	٣٦٧	١٩,٨٤٦	١٩,٨٤٦	-
أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة المبالغ المشطوبة خلال العام	٦,٢٨٠,٦٢٧	١٥٦,٧٢٢	١٥٦,٧٢٢	٦,٤٥١,٤٦٠ (٩٣٤,٢٢٤)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر	٥٢,٥٤٤,٧١٠	٢,٣٧٢,٠٥٥	٢,٣٧٢,٠٥٥	٥٨,٥٩٨,٨٨٣ (٤,٨٥١,١٤٦)
خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٢٦٤,٢٩٦)	(٢٧٥,٤٦٥)	(٢٧٥,٤٦٥)	(٤,٨٥١,١٤٦)
القيمة الدفترية	٥١,٢٨٠,٤١٤	٢,٠٩٦,٥٩٠	٢,٠٩٦,٥٩٠	٥٣,٧٤٧,٧٣٧
حسب وحدات الأعمال				
قطاع الشركات	١٨,٧١٣,٧٤٥	٥٠٢,١٩٠	٥٠٢,١٩٠	١٩,٢١٩,٠٣٥
قطاع الأفراد	٣٣,٨٣٠,٩٦٥	١,٨٦٩,٨٦٥	١,٨٦٩,٨٦٥	٣٥,٥١٩,٦٠٥
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٥٢,٥٤٤,٧١٠	٢,٣٧٢,٠٥٥	٢,٣٧٢,٠٥٥	٥٨,٥٩٨,٨٨٣

المرحلان او ٢ تقدمان تمويلات مصنفة ضمن الفئات من أ إلى ع. في حين أن المرحلة ٣ و الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي عبارة عن تمويلات غير عاملة مصنفة ضمن الفئات هـ إلى و.

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

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

والتي أصدر منها بواسطة.

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل أو الخسارة ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
AAA	-	-	٢٣٨,٣٢٨	٢٣٨,٣٢٨
AA- إلى AA+	-	٩٣٤,٧٨٧	٩٣٩,٣٧١	١,٨٧٤,١٥٨
A- إلى A+	-	٢,٨٧٢,٦٤٨	١,٨٩٨,٤٦٩	٤,٧٧١,١١٧
أقل من A-	-	١,٨١١,٣٣٤	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.

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل أو الخسارة ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
حكومات	-	٥٤٠,٨٩٥	٢,٦٥٠,٣٠٣	٣,١٩١,١٩٨
مشاريع قطاع عام قطاع خاص وأخرى	-	٤,٥٩٢,٤٢١	١,٨٦٧,٤٧٢	٦,٤٥٩,٨٩٣
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٨,٦١٥)	(٤,٧١٥)	(١٣,٣٣٠)
	٦٤,١٧٢	٥,٨٥٢,٤٣٠	٤,٥١٣,٠٦٠	١٠,٤٢٩,٦٦٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمّة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ إدارة المخاطر (تتمّة)

ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- غير منخفضة القيمة ألف درهم	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة القيمة ألف درهم	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة القيمة ألف درهم	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة القيمة ألف درهم	المجموع ألف درهم
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١,٢٦٤,٢٩٦ (٩٥,٨٢٨)	٢٧٥,٤٦٥	٩٥٥,٤٨٢ (٨٧,٧٣٠)	٣,٤٨٢,٢٦٧	٤,٧١٢,٦٦٩
الرصيد في ١ يناير	٤٦,٥١٧	٣,٠٣٦	٢٠,٦٠٥	١٢١,٤٣٠	-
التحويلات من المرحلة ١	٦,٨٤٥	-	٣٦٧	(٦,٣٠)	-
التحويلات من المرحلة ٢	(٢,٤٦٠)	-	(٣٧٥,٥٧٢)	١,٧٦٨,٨٣٤	١,٥٥٦,٠٦٧
مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال السنة	-	-	-	(٤٨٣,٣٦٦)	(٤٨٣,٣٦٦)
إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال السنة	-	-	-	(٩٣٤,٢٢٤)	(٩٣٤,٢٢٤)
المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	-	-	-	-
أخرى*	-	-	-	-	-
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر	١,٢١٩,٣٧٠	٣٦٥,٠٣٦	١,٢٦٤,٢٩٦	٣,٣١١,٣٨٥	٤,٦٩٥,٨٦٦

المبلغ التعاقدى 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 التركيزات غير الممولة المحولة إلى التزامات أخرى.

(ي) مخاطر السوق

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

تتحمل المجموعة مخاطر السوق سعيا لتحقيق أهدافها الاستراتيجية والتجارية.

تسعى المجموعة في الغالب إلى إيجاد فرص في السوق حيث تواجه مخاطر سوقية تدرج ضمن الفئات التالية – والتي تتم إدارتها ومراقبتها بفعالية:

- مخاطر معدل الربح: الخسائر في القيمة بسبب التغيرات في مستوى اندحار وصعود منحنيات العائد وتقلب معدلات الربح والتغيرات في هوامش الائتمان.
- مخاطر العملات الأجنبية: خسائر في القيمة بسبب التعرض للتغيرات في الأسعار الفورية والأسعار الآجلة وتقلب أسعار العملات.
- مخاطر فروق الائتمان: الخسائر في القيمة بسبب التغيير في هوامش الائتمان مدفوعة بمخاطر الائتمان المرتبطة بالجهة المصدرة للأوراق المالية.
- مخاطر أسعار السلع: الخسائر في القيمة بسبب التعرض للتغيرات في الأسعار الفورية والأسعار الآجلة وتقلب أسعار السلع مثل المعادن الثمينة.

يتم فصل مخاطر المجموعة عن مخاطر السوق في السجلات المصرفية والتداول، و يشمل دفتر التداول الأدوات المالية المحتفظ بها بنية التداول والناشئة عن صانع

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

عملية مراقبة مخاطر السوق وإدارتها

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

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

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

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

القيمة المعرضة للمخاطر

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

١. مخاطر العملات الأجنبية

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

٢. مخاطر الأسعار

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

	٢٠٢٤		٢٠٢٣		
	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على صافي الربح ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على صافي الربح ألف درهم	الدخل الشامل الأخرى ألف درهم
أسهم	١٠	٦,٢٧٨	١٠	٦,٤١٧	-
صكوك	١٠	-	١٠	-	٥٨٥,٢٤٣
		٥٣٥,١٣٩		٥٤٤,٤٧٤	

ك. المخاطر التشغيلية

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

إطار حوكمة المخاطر التشغيلية

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

وتقدم وحدة المخاطر التشغيلية باعتبارها خط الدفاع الثاني. أساليب وأدوات متسقة وموحدة لوحدة الأعمال. وتوفّر 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

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

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

تعمل وحدة الأعمال هذه على تطوير وتنفيذ طرق تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية في جميع أنحاء المجموعة وتوفّر تقارير منتظمة وشاملة عن المخاطر التشغيلية للإدارة العليا. كما تدعم إدارة المخاطر التشغيلية وحدات الأعمال وغيرها من وحدات الدعم الأخرى لمراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية الفردية. علاوة على ذلك، تقدم إدار المخاطر التشغيلية للمجموعة أيضًا تحليلاً وتقارير حول المخاطر التشغيلية إلى لجان الإدارة (لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المجموعة 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.

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ك. المخاطر التشغيلية (تتمة)

إدارة التأمين

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

إدارة مكافحة الاحتيال

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

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

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

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

الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة

تلتزم المجموعة بأعلى معايير الانفتاح والنزاهة والمساءلة في تقديم خدماتها. في حين أن المجموعة قد وضعت مجموعة واسعة من الأنظمة واللوائح والإجراءات وقواعد السلوك والتصرف لبلورة التزاماتها. ومع ذلك، قد تظهر هناك ولسوء الحظ عمليات احتيال و/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 إطارًا 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 'أيزو٢٢٣٣٠' 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

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

الأهداف وهيكل الحوكمة

يكمّن الهدف من إطار إدارة السيولة والتمويل لدى المجموعة في ضمان الوفاء بجميع التزامات التمويل المنظورة (في ظل كل من الظروف المعتادة و المشددة) عند استحقاقها وبأن الانخراط في أسواق التمويل الكبيرة يتم وفق عملية فعالة ومنسقة ومنخفضة التكلفة. تحقيقا لهذه الغاية تحافظ المجموعة على قاعدة تمويل متنوعة تشمل الودائع الرئيسية للمستهلكين والشركات والمؤسسات. ويتعزز ذلك عن طريق توفير تمويل وفرص استثمارية للأسواق الكبيرة تنسم بقدر عال من الموجودات السائلة وتنوع العملات ومواعيد الاستحقاق. تمكنين 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 يحدّ 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 تركّزات وسمات استحقاقات التمويلات؛
- الحفاظ على خطط التمويلات؛
- رصد تركّزات المودعين لتفادي الاعتماد الزائد على شريحة كبيرة من المودعين الأفراد وضمان توفير قدرات تمويل مرضية؛ و
- الحفاظ على خطط السيولة والتمويل في الحالات الطارئة. تساهم هذه الخطط في تحديد المؤشرات المبكرة للأوضاع الصعبة وتصف الإجراءات التي يتعين اتخاذها في الحالات المعقدة الناجمة الأزمات الطارئة أو غيرها. مع التقليل من الآثار السلبية طويلة المدى التي قد تترتب على الأعمال.

م. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور وحتّى سنة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات						
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١٢,٨٥١,١٧٠	٢,٢٢٦,٥٥٨	٤,٩٧٩,٥١٦	-	-	١٤,٠٢٨,٤٦٠
مستحق من البنوك أوراق مالية استثمارية	٣٠٥,٢٢٧	١,٢٧٠,٥٠٤	٣,٤٥١,٥٤٧	٥,٦٠٣,٠٦٦	٢,٨٣٣,٢٢٩	١٣,٤٦٣,٥٧٣
ذمم أنشطة تمويلية مدينة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	١٧,٢٣٢,٢٢٧	١٠,٩٨٥,٦٣١	١٦,٠٨٢,١٧٦	١٠,٤٣٢,٧٠٧	١٥,٧٤٧,١١٤	٧٠,٤٧٦,٨٥٥
عقارات استثمارية	٤,٦٣٧	٤,٨٠٨	٥٢,٠٤٦	٦٠,٤٨٠	٣٤,٩٧٦	١٥٦,٩٤٧
قبولات المتعاملين	-	-	-	-	١٧٠,٧٩٥	١٧٠,٧٩٥
الممتلكات والمعدات	٧٤٧,٧٩٥	-	-	-	-	٧٤٧,٧٩٥
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	٣٢٠,٢٠٧	٣٢٠,٢٠٧
الإجمالي الموجودات	٣٣٣,٧٩٤,٠٨٦	١٦,٩٠٦,٨٥٨	٢٤,٥٦٥,٢٨٥	١٦,٠٩٦,٢٥٣	١٩,٧٦٦,١٩١	١١١,١٢٨,٦٧٣

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور وحتّى سنة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية	٣١,٢٧٠,٢١٨	٨,٤٢٠,٤٤٨	١٣,١٨٠,٦٥٧	٩,٤٩٦,٨٨٠	١٧,٦٩٩,٩٠٥	٨٧,٨١١,٧٣١
أخارج الميزانية	٣,٥١٢,٩٩٧	١,٦٥٨,٨٨٠	١,٢٥٣,٩٩٩	٢٨٧,٢٧١	٤٢٨,٨٢١	٧,١٤١,٩٦٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمّة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ إدارة المخاطر (تتمّة)

ن. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

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

كما في ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة الدفترية ألف درهم	التدفقات الخارجة الإجمالية الإسمية ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور حتى ستة واحدة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
المطلوبات المالية	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)	(٨٠٢,١٦٠)	(٣٤٧,٥٤٢)
ودائع المتعاملين	٩,٢٦٣,١٢٥	(١٠,٢٦٤,٣٦٧)	(٣٥,٠١٠)	(٢,١١٢,٤٠١)	(٥,١٣٨,٠٠٠)	(٢,٩٧٨,٩٥٦)	-
صكوك مستحقة	٩١,٩٣١,٥٨٠	(٩٣,٦٠٤,٥٢٨)	(٦٦,٠٣٧,٤٢٠)	(١٥,٥٥٥,٨٨٧)	(٥,٨٩٧,٤٠٢)	(٣,٧٨١,١١٦)	(٢,٣٣٢,٧٠٣)
خطابات الاعتماد والضمان	٩,٢٦٥,٢١٧	(٩,٢٦٥,٢١٧)	(٤,٢٣٤,٠٧٢)	(٢,٦٩٩,٤٩٩)	(٢,٠٤٢,٨٨٢)	(٣,٠٣٣٧)	(٢٥٨,٤٢٧)
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء	٢,٣٦٧,٧٨٤	(٢,٣٦٧,٧٨٤)	(٢,٠٨٦,٨٥١)	(١٠٢,١٨٧)	(١,٩٤٠)	(٦,٠١٤)	(١٧٠,٧٩٢)

كما في ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة الدفترية ألف درهم	التدفقات الخارجة الإجمالية الإسمية ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور حتى ستة واحدة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
المطلوبات المالية	٥,٧٩٢,٣٧٥	(٥,٨٢٩,١٦٧)	(٣,٢٦٤,٠١٤)	(٥٦٩,٥٨٦)	-	-	(١,٩٩٥,٥٦٧)
مستحق للبنوك	٦١,٣١٤,٩١٥	(٦١,٨١٨,٦٦٠)	(٥١,٩٥٦,٣٦٢)	(٨,٠٣٢,٧٥٨)	(٩٦,٧٩١)	(٤١٦,٣٢٥)	(٤٥٢,٤٢٤)
ودائع المتعاملين	٤,٦٧٢,٥٠٠	(٤,٩٥٠,١٧٨)	(٣,٠٩٩)	(٩٣,٤٠٨)	(٤,٨٢٥,٨٦١)	-	-
صكوك مستحقة	٧١,٧٧٩,٧٩٠	(٧٢,٥٩٨,٠٠٥)	(٥٥,٢٥١,٢٨٥)	(٨,٦٩٥,٧٥٢)	(٥,٧٨٦,٦٥٢)	(٤١٦,٣٢٥)	(٢,٤٤٧,٩٩١)
خطابات الاعتماد والضمان	٧,١٤١,٩٦٨	(٧,١٤١,٩٦٨)	(٣,٥١٢,٩٩٧)	(١,٦٥٨,٨٨٠)	(١,٢٥٣,٩٩٩)	(٢٨٧,٢٧١)	(٤٢٨,٨٢١)
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء	٢,٧٩٥,٥٢٤	(٢,٧٩٥,٥٢٤)	(٧٢٢,٣٨٣)	(٢,٠٥٥,٧٥٩)	-	-	(١٧,٣٨٢)

س. مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية

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

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

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

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

ع. تحليل إعادة تسعير معدل الربح*

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من شهر ألف درهم	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	لا يحمل معدل ربح ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية	٩٠٢,٨٩٦	١,٨٥٣,٤٦٩	٦,٥٧٦,١٠٣	٨٦٣,٤٧٧	-	٢,٢٦٣,٦٨٣	٥,٨٨٣,٥٢٥
مستحق للبنوك	٢٣,٨٧١,٨٣٢	٤,٩٨٠,٧٨٧	٦,٥٧٦,١٠٣	٥,٩٤٦,٧٧١	٢٠١,٠٥٠	٣٥,٢٠٨,٣٨٧	٧٦,٧٨٤,٩٣٠
ودائع المتعاملين	-	١,٨٣٦,٢٥٠	-	١,٨٣٦,٦٤	-	-	٩,٢٦٣,١٢٥
صكوك مستحقة وتمويلات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٢٠
متوسطة الأجل	-	-	-	-	-	-	٧٤٧,٧٩٥
القيمة العادلة السالبة للمستحقات الإسلامية	-	-	-	-	-	-	٣,٩٩٨,٩٦٧
قبولات المتعاملين	-	-	-	-	-	-	٧٤٧,٧٩٥
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٩٩٨,٩٦٧
إجمالي حقوق الملكية	٢٤,٧٧٤,٧٢٨	٨,٦٧٠,٥٠٦	٦,٥٧٦,١٠٣	٨,٦٤٦,٣١٢	٥,٧٩١,٨٦١	٥٦,٦٦٩,١٦٣	١١١,١٢٨,٦٧٣
الفجوة داخل بنود الميزانية	٢,٠٥٧,٣٢٣	٢٦,٨٨٧,٩٦٨	٢٠١,٣١١	(١,٩٩٩,٢٨٩)	(١٧,٣٥٨,٥٢٩)	(٤٤,٥٠٥,٨٤٢)	-
فجوة حساسية معدل الربح - ٢٠٢٤	٢,٠٥٧,٣٢٣	٢٦,٨٨٧,٩٦٨	٢٠١,٣١١	(١,٩٩٩,٢٨٩)	(١٧,٣٥٨,٥٢٩)	(٤٤,٥٠٥,٨٤٢)	-
فجوة حساسية معدل الربح التراكمية - ٢٠٢٤	٢,٠٥٧,٣٢٣	٢٨,٩٤٥,٢٩١	٢٩,١٤٦,٦٠٢	٢٧,١٤٧,٣١٣	٤٤,٥٠٥,٨٤٢	-	-
فجوة حساسية معدل الربح التراكمية - ٢٠٢٣	(٦٢١,٩٦٣)	٢٤,٨٣٦,٠٦٦	٢٦,٣١٧,٦٧٠	٢٦,٥٨٣,٥١٥	٣٨,٢٥٤,٨٦٧	-	-

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

إحصاءات حول البيانات المالية المودّعة للمجموعة (تتمة)

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر الإضرار بسمعة المجموعة نتيجة لأي حدث ينشأ عن الدعاية السلبية حول ممارسات أعمالها أو سلوكها أو وضعها المالي، وقد تؤثر هذه الدعاية السلبية على ثقة الجمهور أو أصحاب المصلحة في المجموعة مما يؤدي إلى انخفاض قاعدة المتعاملين أو إيرادات الأعمال أو السيولة أو مركز رأس المال، و قد تنشأ مخاطر السمعة أيضا نتيجة لرأي أصحاب المصلحة السلبى، 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 جديدة، والأطراف المقابلة وشكاوى المتعاملين ومطالباتهم والرعاية والعلاقات الإعلامية. كما تم دمج حوكمة إدارة مخاطر السمعة في المجموعة في إطار إدارة المخاطر الأوسع للمجموعة.

ص. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الأوضاع الضاغطة

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

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

ق. المخاطر النموذجية

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

تشرف وحدة إدارة النماذج المتخصصة داخل المجموعة على التحقق من صحة النماذج واستخدامها لأغراض إعداد التقارير التنظيمية و/ أو المالية، مسترشدة بإطار الحوكمة والإدارة النموذجي للمجموعة، وهذا يضمن أن النماذج تتبع نهجا قويا للتحقق من صحتها قبل الاستخدام، ويتم تنفيذ عملية حوكمة النماذج عبر دورة سريان النموذج، ويتم إدارة نماذج الفئة او ٢ من خلال نظام جرد نموذجي مركزي لتتبع وإدارة استخدامها، وتحدد معايير المصادقة على نموذج المجموعة الحد الأدنى من المتطلبات التي يجب أن تفي بها النماذج قبل استخدامها.

ر. المخاطر التنظيمية والرقابية

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

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

تشمل سياسات الامتثال مجالات رئيسية من ضمنها العقوبات ومكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية ومعايير إعداد التقارير المعتمدة والمطبقة على مستوى المجموعة، كما يتم إضافة المزيد من المجالات إليها بحسب الضرورة، وذلك لمعالجة أي متطلبات محلية فريدة أخرى. تحظى السياسات بدعم أنظمة التفتيش والرقابة المؤتمنة وفريق تحقيقات متخصص للمساعدة في الامتثال لمتطلبات العقوبات ومكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية. كما يتم إجراء الرقابة على الامتثال على نحو مستقل للتأكد من فاعلية وجدوى الضوابط. ويتم توفير التدريب الإلزامي لكافة الموظفين الجدد وعلى نحو مستمر لاحقا 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 وتوفر نظام معلومات فعّال يتيح للمصرف قياس مخاطر عدم الامتثال الشرعي وتقييمها والإبلاغ عنها، مع تقديم التقارير بشكل دقيق وفي الوقت المناسب إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا بطريقة تسهل الفهم والاستخدام.

ويطبق المصرف نظام رقابة شرعية داخلية فعّالاً يعتمد على منهج خطوط الدفاع الثلاثة المستقلة.

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

ش. مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

إن المشهد العالمي سريع التغير، والذي يتسم بتحديات مثل تغير المناخ، والتوقعات دائمة التغير لأصحاب المصلحة لدينا، 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 أمرا بالغ الأهمية في السعي لتحقيق النمو المستدام والانتقال نحو اقتصاد منخفض الكربون ويمكن أن تؤثر المخاطر المادية والمخاطر الانتقالية على الأسر والشركات والاقتصاد الكلي الأوسع وتتجلى ضمن المخاطر الرئيسية للمجموعة بطرق شتى.

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

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

تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقديرات المحاسبية

وتقوم المجموعة حاليا بتقييم الآثار المالية ذات الصلة بمخاطر الائتمان المرتبطة بالمناخ. وباستخدام نتائج التحليل المستمر، نعتزم المجموعة تسليط الضوء على المخاطر والفرص التي لها آثار فورية ومنوقعة 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 إماراتيا من خلال التمويل المستدام والأخضر في أسواق رأس المال.

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

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

ث. دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية

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

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

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

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

٣٧ إجراءات قانونية

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 المبيّنة في الإيضاح ٦. في حين أن نتائج الإجراءات القانونية والمسائل التنظيمية غير مؤكدة بطبيعتها، تعتقد الإدارة أنه بناءً على المعلومات المتاحة لها، تم وضع المخصصات المناسبة فيما يتعلق بهذه الأمور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لا يشكل أي مخصص معترف به 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 ضروريا لتتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية.

مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع)

الطابق الثالث، مبنى ١٦،
مدينة دبي الطبية، دبي
صندوق البريد ٦٥٦٤، دبي
الإمارات العربية المتحدة

emiratesislamic.ae

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

نموذج القبول

يرجى إكمال النموذج وفقاً للتعليمات الواردة أدناه (يُرجى الكتابة بخط كبير واضح). تعد أحكام مستند العرض والشروط والأحكام جزءاً لا يتجزأ من نموذج القبول.

لقبول العرض – أدخل اسم حامل الأسهم المسجل كاملاً وعنوانه	اسم حامل الأسهم المسجل كاملاً وعنوانه (يُرجى الكتابة بخط كبير واضح)
1	الاسم الأول (السيد/السيدة/الآنسة/اللقب) الاسم الأخير
	العنوان / الرمز البريدي
	رقم الهاتف المتوفر خلال ساعات العمل
	رقم الهوية الإماراتية (لمقيمي الإمارات العربية المتحدة) رقم جواز السفر
	رقم المستثمر في سوق دبي المالي
	اسم الوسيط رقم الحساب عدد الأسهم
	في حال التعامل مع أكثر من وسيط، يُرجى إكمال ما يلي:
	اسم الوسيط رقم الحساب عدد الأسهم
	اسم الوسيط رقم الحساب عدد الأسهم

التوقيع	يُرجى التوقيع هنا لقبول العرض
2	<p>لقبول العرض، يجب عليك التوقيع على المربع 2. في حال لم يكن الموقع على نموذج القبول هو حامل الأسهم المسجل، يُرجى إدخال اسم المُوقع وصفته (على سبيل المثال: منفذ الوصية). يجب على أي شخص يوقع نموذج القبول نيابة عن أي حامل أسهم مسجل تقديم دليل على سلطته وفقاً للشروط والأحكام.</p> <p>يمكن للشركات تحرير نموذج القبول هذا بموجب ختمها الرسمي، والذي يجب طباعته وفقاً لعقد تأسيسها أو نظامها الأساسي أو أي لوائح أخرى. عند التوقيع نيابة عن الشركة، يجب أن يكون التوقيع باسم الشركة، مع تحديد صفة المُوقع على نموذج القبول. يُرجى الرجوع إلى الشروط والأحكام لمزيد من التعليمات.</p> <p>يتعين على أي وصي يتولى قبول العرض نيابة عن أي حامل لأسهم مصرف الإمارات الإسلامية التوقيع على المربع 2 وإكمال الجدول الوارد في المربع 4 فيما يتعلق بتفاصيل المستثمر الأساسي في حال التوقيع على المربع 2 دون إدخال كلمة "لا" في المربع 3، فسيُعتبر أنك قُمت بالإقرارات والضمانات الواردة في الفقرة 6 من الشروط والأحكام. لا يجوز التوقيع على هذا النموذج في أي ولاية قضائية محظورة.</p>
	<p>التوقيع من جانب الأفراد</p> <p>توقيع حامل الأسهم المسجل:</p> <p>الاسم</p> <p>العنوان</p> <p>التوقيع</p>
	<p>التوقيع من جانب الشركات</p> <p>خُر من جانب/بموجب الختم العام للشركة:</p> <p>الاسم</p> <p>الصفة</p> <p>التوقيع</p> <p>الإبسم</p> <p>الصفة</p> <p>التوقيع</p>
	<p>في حال التوقيع على نموذج القبول هذا نيابةً عن حامل الأسهم المسجل، يُرجى إدراج اسم المُوقع على النموذج وعنوانه.</p> <p>الاسم</p> <p>العنوان</p> <p>التوقيع</p>
	<p>يُرجى طباعة الختم الرسمي هنا</p> <p>المستثمرون الممثلون من جانب أحد الأوصياء في سوق دبي المالي</p> <p>بالنسبة لجميع المستثمرين الحاملين لأسهم مصرف الإمارات الإسلامية من خلال وصي، يُرجى التواصل مع الوصي الخاص بك لقبول العرض نيابةً عنك.</p> <p>يجب على جميع الأوصياء الذين يتولون قبول العرض نيابةً عن مساهمي مصرف الإمارات الإسلامية التوقيع على هذا القسم وإكمال التفاصيل المدرجة ضمن المربع 4 الخاصة بالمستثمر الأساسي.</p>
	<p>ملاحظة هامة: يجب على كل حامل أسهم مسجل من الأفراد توقيع النموذج وكتابة اسمه وعنوانه في الأماكن المخصصة.</p>

شروط وأحكام نماذج القبول الورقية

فيما يتعلق بالعرض النقدي الإلزامي المقدم من بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. للاستحواذ على ما يصل إلى 100% من الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. نظير مقابل نقدي قدره 11.95 درهم إماراتي لكل سهم من أسهم بنك الإمارات الإسلامي ش.م.ع.

يملك بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. حاليًا 99.8923% من أسهم مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.، وهو مخول قانونًا للاستحواذ الإلزامي على النسبة المتبقية 0.1077% من أسهم مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.، وذلك وفقًا للمادة (11) من قواعد عمليات الاندماج والاستحواذ، والمادة (2)299 من قانون الشركات التجارية، والمادة (14) مكرر من النظام الأساسي.

إجراء قبول العرض

- تُفسر جميع المصطلحات المستخدمة في هذه الشروط والأحكام بنفس المعنى المحدد في تلك المصطلحات المستخدمة أو المعرفة في مستند العرض، ما لم يرد أو يُحدّد خلاف ذلك في هذه الشروط والأحكام.
- لقبول العرض، يجب استخدام نموذج القبول الورقي واتباع التعليمات والإيضاحات التوجيهية الواردة في هذه الشروط والأحكام أو تقديم نموذج القبول الإلكتروني المتاح على الموقع الإلكتروني عبر الرابط EIB@EmiratesNBD.com.
- يجب على حاملي أسهم مصرف الإمارات الإسلامي توقيع نموذج القبول الورقي لقبول العرض أو تقديم نموذج القبول الإلكتروني.
- لا يمكن لحاملي أسهم مصرف الإمارات الإسلامي تقديم نموذج القبول الإلكتروني أو الورقي فيما يتعلق بأسهم مصرف الإمارات الإسلامي المرهونة أو الخاضعة لأي نوع من أنواع الضمان (بما في ذلك أسهم مصرف الإمارات الإسلامي الخاضعة لأمر قضائي و/أو في حسابات الهامش لدى الوسيط). قبل تقديم نموذج القبول الإلكتروني أو الورقي فيما يتعلق بأسهم مصرف الإمارات الإسلامي المرهونة أو الخاضعة لأي نوع من أنواع الضمان (بما في ذلك أسهم مصرف الإمارات الإسلامي الخاضعة لأمر قضائي و/أو في حسابات الهامش لدى الوسيط)، يجب عليكم التواصل مع البنك أو الوسيط أو الغير الذي رهن لصالحه أسهم مصرف الإمارات الإسلامي أو جرى تقديم أي ضمان أو حجز آخر عليها (بما في ذلك أمر قضائي)، كما يجب عليكم الحصول على إفراج من ذلك الرهن أو أي ضمان أو حجز آخر.
- قد تساعد المعلومات الواردة في هذه الشروط والأحكام، إلى جانب مستند القبول، في الإجابة على استفساراتكم بشأن نموذج القبول وإجراء الرد على العرض. يرجى قراءة هذه الشروط والأحكام ومستند القبول بعناية قبل إكمال نموذج القبول.
- يرجى إكمال نموذج القبول الورقي وتوقيعه حسب الأصول وإعادته في أقرب وقت ممكن. يجب تسليم النموذج، في جميع الأحوال، يدويًا أو إلكترونيًا عبر الموقع الإلكتروني EIB@EmiratesNBD.com إلى البنك المستلم في موعد أقصاه الساعة 3:00 عصرًا بتاريخ 27 مارس 2025.
- يخضع العرض للشروط المسبقة المنصوص عليها في وثيقة العرض بتاريخ 27 فبراير 2025.

إن كان لديكم أية أسئلة تتعلق بإجراء قبول العرض، يرجى الاتصال بالبنك المستلم على الرقم +971 4 316 0050 بين الساعة 9:00 صباحًا والساعة 5:00 مساءً من يوم الاثنين إلى الجمعة. لا يمكن للبنك المستلم تقديم المشورة بشأن مزايا العرض ولا تقديم أي مشورة مالية أو قانونية أو ضريبية.

يعد هذا المستند هامًا للغاية وعليكم الانتباه جيدًا إلى محتواه. في حال كان لديكم أي شك بشأن الإجراء الذي يجب عليكم اتخاذه، يجب عليكم الحصول على استشارة مالية فورية من المستشار المتخصص الخاص بكم أو أي مستشار مالي آخر مستقل يكون مرخصًا لدى هيئة الأوراق المالية والسلع (يُنشر إليها فيما يلي باسم "الهيئة").

سيُتوفر مستند العرض (ونسخ من نموذج القبول وهذه الشروط والأحكام) على الموقع الإلكتروني الخاص بمصرف الإمارات الإسلامي <https://www.emiratesislamic.ae/ar/tender-offer> خلال فترة العرض.

سيصبح العرض متاحًا للقبول من جانب حاملي أسهم مصرف الإمارات الإسلامي بداية من 27 فبراير 2025. لأولئك المسجلين كحاملي أسهم مصرف الإمارات الإسلامي عند نهاية تداول أسهم مصرف الإمارات الإسلامي في سوق دبي المالي بتاريخ 26 فبراير 2025. ويرد فيما يلي إجراء قبول العرض. ويجب قراءة هذه الشروط والأحكام بعناية إلى جانب مستند العرض.

لقبول العرض، يجب عليكم، في أقرب وقت ممكن، القيام بأي مما يلي: (1) إكمال النسخة الإنجليزية أو العربية من نموذج القبول الورقي وفقًا للتعليمات الموضحة أدناه وإعادة إرسالها. (2) تقديم نموذج القبول الإلكتروني. وفي كلتا الحالتين، وفي أقرب وقت ممكن، يجب أن يُجرى التسليم، في أي حال من الأحوال، إلكترونيًا عبر الرابط EIB@EmiratesNBD.com أو يدويًا إلى البنك المستلم في موعد أقصاه الساعة 3:00 عصرًا بتاريخ 27 مارس 2025. ويرد في الفقرة 7 أدناه قائمة بفرع البنك المستلم حيث يجوز لحاملي أسهم مصرف الإمارات الإسلامي تقديم نماذج القبول

بمجرد إكمال نموذج القبول الورقي أو نموذج القبول الإلكتروني وتقديمه، فإنكم توافقون على احتمالية حظركم من التداول من جانب سوق دبي المالي فيما يتعلق بأسهم مصرف الإمارات الإسلامي تلك التي قبلت العرض بشأنها. بعد تاريخ إغلاق العرض، يجوز لمقدم العرض (وفقًا لتقديره) مواصلة استلام نماذج القبول من حاملي أسهم مصرف الإمارات الإسلامي الذين لم العرض قبل تاريخ إغلاقه.

في حال كان لديكم أي شك بشأن الإجراء الذي يجب اتخاذه، يجب عليكم الحصول على استشارة مالية فورية خاصة من المستشار المتخصص الخاص بكم أو أي مستشار مالي آخر مستقل مرخصاً من الهيئة

نماذج القبول ونسخ مستند العرض متاحة ومتوفرة على <https://www.emiratesislamic.ae/ar/tender-offer>

لكي يكون نموذج القبول الورقي ساريًا ونافذًا، يجب توقيعه شخصيًا من جانب حامل الأسهم المسجل، وذلك باستثناء ما هو موضح أدناه. ويجوز للشركة توقيع نموذج القبول وفقًا لمستنداتها التأسيسية والقوانين واللوائح المعمول بها. وبمجرد استكمال نموذج القبول وتوقيعه، يُعتبر حامل الأسهم المسجل المعني قد قبل العرض المتعلق بأسهم مصرف الإمارات الإسلامي المشار إليها في نموذج القبول.

1. في حال بيعت أسهم مصرف الإمارات الإسلامي أو نقلت ملكيتها أو في حال رغبت في بيعها أو نقل ملكيتها

في حال بيعت جميع أسهم مصرف الإمارات الإسلامي الخاصة بك أو نقلت ملكيتها (حسب الاقتضاء)، يُرجى إرسال مستند العرض مع المستندات المرفقة في الحال إلى المشتري أو المتنازل إليه أو إرسالها إلى وسيط الأوراق المالية أو البنك أو أي وكيل آخر أبرم البيع من خلاله أو نقل الملكية إلى المشتري أو المتنازل إليه. ومع ذلك، لا يجوز نشر مستند العرض أو توزيعه ولا يجوز توجيه أو إرساله إلى أي ولاية قضائية محظورة. وفي حال بيعت جزءًا من أسهم مصرف الإمارات الإسلامي الخاصة بك أو نقلت ملكية جزء منها، يجب عليك الاحتفاظ بهذه المستندات.

بمجرد تقديم نموذج قبول إلكتروني أو ورقي، فإنك تأذن للبنك المُستلم وشركته دبي للإيداع وتخولهما حظر أسهم مصرف الإمارات الإسلامي المشار إليها حتى تاريخ سداد المقابل النقدي. وفي حال نقلت ملكية أسهم مصرف الإمارات الإسلامي الخاصة بك، كليًا أو جزئيًا إلى الغير بعد تقديم نموذج قبول إلكتروني أو ورقي ولكن قبل حظر أسهم مصرف الإمارات الإسلامي، يعتبر نموذج القبول الإلكتروني أو الورقي الخاص بك المتعلق بأسهم مصرف الإمارات الإسلامي المنقولة باطلاً وغير صالح ولن تكون قد قبلت العرض المتعلق بأسهم مصرف الإمارات الإسلامي المنقولة.

2. في حالة وفاة حامل الأسهم الوحيد

يجب على الممثل الشخصي (الممثلين الشخصيين) أو الممثل الشخصي المحتمل (الممثلين الشخصيين المحتملين) التواصل مع شركة دبي للإيداع بسوق دبي المالي في أقرب وقت ممكن لتحديث السجل الخاص بسوق دبي المالي ذي الصلة ونقل ملكية أسهم مصرف الإمارات الإسلامي من اسم المستثمر المتوفى إلى الوريث المعني (الورثة المعنيين) قبل أن يتمكن ذلك الوريث (أولئك الورثة) من قبول العرض. وبمجرد تحديث السجل الخاص بسوق دبي المالي، يجب على الممثل الشخصي (الممثلين الشخصيين) أو الممثل الشخصي المحتمل (الممثلين الشخصيين المحتملين) توقيع نموذج القبول وفقًا لشروطه.

3. في حالة توقيع نموذج القبول بموجب توكيل رسمي

يجب أن يُرفق التوكيل الرسمي الأصلي (أو نسخة موثقة (مصدقة طبق الأصل، إن أمكن) منه) مع نموذج القبول المكتمل.

4. في حال رهن أي سهم من أسهم مصرف الإمارات الإسلامي الخاصة بك أو خضوعه لأي نوع من أنواع الضمان (بما في ذلك أسهم مصرف الإمارات الإسلامي الخاضعة لأمر قضائي وفي حسابات الهامش لدى الوسطاء)

قبل تقديم نموذج القبول الإلكتروني أو الورقي فيما يتعلق بأسهم مصرف الإمارات الإسلامي المرهونة أو الخاضعة لأي نوع من أنواع الضمان (بما في ذلك أسهم مصرف الإمارات الإسلامي الخاضعة لأمر قضائي و/أو في حسابات الهامش لدى الوسطاء)، يجب عليكم التواصل مع البنك أو الوسيط أو الغير الذي رهنتم لصالحه أسهم مصرف الإمارات الإسلامي أو جرى تقديم أي ضمان أو حجز آخر عليها (بما في ذلك أمر قضائي)، كما يجب عليكم الحصول على إفراج من ذلك الرهن أو أي ضمان أو حجز آخر.

5. في حال رغبت في تقديم نموذج القبول إلكترونيًا

يمكن لمساهمي مصرف الإمارات الإسلامي تقديم نموذج القبول الإلكتروني إلكترونيًا عبر الرابط EIB@EmiratesNBD.com. يسري نفاذ نموذج القبول الإلكتروني عند تقديمه إلى EIB@EmiratesNBD.com.

6. الضمانات

بمجرد التوقيع على نموذج القبول، فإنك (بصفتك حامل أسهم مصرف الإمارات الإسلامي أو نيابة عن حامل أسهم مصرف الإمارات الإسلامي) تقبل بموجب هذا النموذج جميع التعهدات والإقرارات والضمانات والاتفاقات المبرمة مع مقدم العرض والموضحة أدناه (بحيث تكون ملزمة له وللممثلين الشخصيين وورثته وخلفائه في الملكية والمتنازل إليهم):

(أ) أن القبول، فيما يخص عدد أسهم مصرف الإمارات الإسلامي التي يتعلّق بها القبول ذو الصلة، يتضمّن ما يلي:

(1) قبول العرض الوارد في مستند العرض ونموذج القبول وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها والمشار إليها هنا.

(2) تعهد بتوقيع أية مستندات أخرى وتقديم أية ضمانات أخرى قد تكون مطلوبة لتمكين مقدم العرض من الحصول على كامل مزايا بنود مستند العرض ونموذج القبول والاستكمال وإتمام أية صلاحيات وسلطات أعلن عن منحها بموجبهما (بما في ذلك، لتجنب الشك، أية مستندات مطلوبة لأغراض امتثال مقدم العرض لمتطلبات وإجراءات "اعرف عميلك").

(3) إقرار وضمان بتثبيت صفتك كمالك قانوني و/أو مستفيد لأسهم مصرف الإمارات الإسلامي أو، في حال لم تكن ذلك، إقرار وضمان بأحقيتك، بشكل نهائي وبدون شروط، نقل ملكية تلك الأسهم والاستحواذ على كامل حق الانتفاع في تلك الأسهم بموجب العرض.

(4) إقرار وضمان بكونك مفوضًا، حسب الأصول، من جانب حامل الأسهم المسجل (حاملي الأسهم المسجلين) لقبول هذا العرض نيابة عنه، وذلك في حال قبورك هذا العرض نيابة عن حامل الأسهم المسجل (حاملي الأسهم المسجلين).

(ب) أن أسهم مصرف الإمارات الإسلامي التي قُبل بشأنها العرض أو اعتُبر مقبولًا قد جرى بيعها خالصة من أي رهون وحقوق ملكية ورسوم وأعباء وحصص عادلة وحقوق الشفعة وحقوق الغير من أي نوع كانت ومن جميع الحقوق المتصلة بها من تاريخ التسجيل وما بعده. ولحين إتمام العرض، يجب على حاملي أسهم مصرف الإمارات الإسلامي الاحتفاظ بحقوق التصويت والحق في استلام والاحتفاظ بجميع توزيعات الأرباح (إن وجدت) المعلنّة أو المقدّمة أو المدفوعة فيما يتعلّق بأسهم مصرف الإمارات الإسلامي في تاريخ مستند العرض أو بعده (ولكن يستثنى من ذلك توزيعات الأرباح غير العادية والتوزيعات الأخرى مثل عائد القيمة (سواء بتخفيض رأس المال أو حساب علاوة الأسهم أو غير ذلك))

(ت) أنك لم تستلم أو ترسل نسخًا أو أصولًا من هذا المستند أو أي مستند آخر يتعلّق بالعرض في أي ولاية قضائية محظورة أو إليها أو منها، وأنك لم تستخدم فيما يتعلّق بالعرض، سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة، البريد أو أي وسيلة أو أداة (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الفاكس أو البريد الإلكتروني أو الهاتف) للتجارة الداخلية أو الخارجية أو أية تسهيلات لسوق الأوراق المالية الوطنية لأي ولاية قضائية محظورة في وقت تقديم وتسوية نموذج (نماذج) القبول ذي الصلة. وأنك، فيما يخص أسهم مصرف الإمارات الإسلامي التي يتعلّق بها نموذج القبول، لست وكيلًا أو مؤتمنًا يتصرف على أساس غير تقديري لأصيل، ما لم تكن موظفًا مفوضًا لذلك الأصيل أو أن هذا الأصيل قد قدم جميع التعليمات المتعلقة بالعرض من خارج نطاق أي ولاية قضائية محظورة.

(ث) أنك لم تتخذ أي إجراء أو تمتنع عن اتخاذ أي إجراء قد يؤدي أو قد يسفر عن خرق مقدم العرض أو أي شخص آخر لأية متطلبات قانونية أو تنظيمية في أي ولاية قضائية فيما يتعلّق بالعرض أو قبورك له.

(ج) أنه، في حال قبورك للعرض، فإنك ستندفع جميع الإجراءات الواقعة ضمن نطاق سيطرتك والتي تكون ضرورية أو ملائمة لنقل ملكية أسهم مصرف الإمارات الإسلامي المذكورة إلى مقدم العرض أو إلى المرشح (المرشحين) التابعين له أو أي أشخاص آخرين يحددهم مقدم العرض.

- (ج) أنك توافق على التصديق على كل إجراء قد يُتخذ أو يُنفذ من جانب مقدم العرض أو أعضاء مجلس إدارته أو وكلائهم أو من جانب مصرف الإمارات الإسلامي أو وكلائه، حسب الاقتضاء، عند ممارسة أي من سلطاتك و/أو صلاحياتك بموجب الفقرة 6 فيما يتعلق بأسهم مصرف الإمارات الإسلامي الخاصة بك (حسب الاقتضاء).
- (ح) أنك تخضع، فيما يتعلق بجميع المسائل الناشئة عن العرض والقبول أو المتعلقة بهما، لاختصاص محاكم دبي، وتوافق على عدم وجود أي شيء في هذا الاتفاق يحد من حق مقدم العرض في رفع أي دعوى أو إجراء قانوني أو اتخاذ أي تدبير قضائي ناشئ عن العرض والقبول أو متعلق بهما أمام أي محكمة مختصة أخرى وفقاً لما يسمح به القانون.
- (د) أنه، إذا كان أي جزء من الفقرة 6 غير قابل للتنفيذ أو غير صالح أو لا يمكن أن يحقق لمقدم العرض أو لأي من مديري مقدم العرض أو وكلائهم المزايا أو الصلاحيات الواردة فيها، فإنك تلتزم، بأسرع وقت ممكن، باتخاذ جميع الإجراءات المطلوبة وتنفيذ جميع المستندات الواقعة ضمن نطاق سيطرتك لتمكين مقدم العرض و/أو أي من مديري مقدم العرض و/أو أي من وكلائهم من الحصول على كامل المزايا المنصوص عليها في هذا المستند ونموذج القبول.
- (هـ) شريطة أن يصبح العرض غير مشروط من جميع النواحي، يشكل تنفيذك لنموذج القبول وتسليمه بشكل تعييناً لمقدم العرض كوكيل أو محام بنوب عنك، مع توجيه المحامي للقيام بما يلي:
1. إكمال وتنفيذ جميع نماذج نقل الملكية و/أو أية مستندات أخرى وفقاً لتقدير المحامي فيما يتعلق بأسهم مصرف الإمارات الإسلامي المشار إليها في الفقرة 6(أ) ذات الصلة من هذه الشروط والأحكام لصالح مقدم العرض أو وفقاً لتوجيهاته.
 2. تسليم هذه النماذج و/أو أية مستندات أخرى ذات صلة بأسهم مصرف الإمارات الإسلامي وفقاً لتقدير المحامي في غضون ستة أشهر من أن يصبح العرض غير مشروط من جميع النواحي.
 3. تنفيذ أية مستندات أخرى واتخاذ جميع الإجراءات الأخرى التي يراها المحامي ضرورية أو ملائمة لأغراض قبول العرض أو فيما يتعلق به وفقاً لنموذج القبول، ونقل ملكية أسهم مصرف الإمارات الإسلامي إلى مقدم العرض أو حسب توجيهاته.

7. البنك المُستلم

يجوز لحاملي أسهم مصرف الإمارات الإسلامي الراغبين في قبول العرض تقديم نموذج القبول المكتمل إلى فروع البنك المُستلم الواردة أدناه.

المنطقة	الفرع	العنوان	الوقت
دبي	فرع ديرة	الطابق الأرضي، مبنى بنك الإمارات دبي الوطني الجديد في طريق عبر، ديرة، دبي	من الاثنين إلى الخميس (8:00 صباحاً - 3:00 مساءً)
			الجمعة (8:00 صباحاً - 12:00 مساءً)
			السبت (8:00 صباحاً - 3:00 مساءً)
دبي	فرع جميرا	مبنى بنك الإمارات دبي الوطني، تقاطع طريق الوصل، أم سقيم 3، جميرا، دبي	من الاثنين إلى الخميس (8:00 صباحاً - 3:00 مساءً)
			الجمعة (8:00 صباحاً - 3:00 مساءً)
			السبت (8:00 صباحاً - 3:00 مساءً)
أبو ظبي	فرع أبو ظبي الرئيسي	الطابق الأرضي، مبنى النعيم، شارع الشيخ خليفة، أبو ظبي	من الاثنين إلى الخميس (8:00 صباحاً - 3:00 مساءً)
			الجمعة (8:00 صباحاً - 3:00 مساءً)
عجمان	فرع عجمان	مبنى بنك الإمارات دبي الوطني، شارع الشيخ راشد بن حميد، الصوان، عجمان	من الاثنين إلى الخميس (8:00 صباحاً - 3:00 مساءً)
			الجمعة (8:00 صباحاً - 12:00 مساءً)
			السبت (8:00 صباحاً - 3:00 مساءً)