بسم الله الرحمن الرحيم



مصرف الإمارات الإسلامي

(شركة مساهمة عامة)

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

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

البيانات المالية الموحّدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد للمجموعة	٧
بيان الدخل الموجز الموحد للمجموعة	٨
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد للمجموعة	٩
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للمجموعة	١٠
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للمجموعة	١١
١ معلومات الشركة	١٢
٢ الأسس المحاسبية	١٢
٣ العملة التشغيلية وعملة العرض	١٢
٤ أساس القياس	١٢
٥ استخدام الأحكام والتقديرات	١٣
٦ السياسات المحاسبية الهامة	١٣
٧ معايير صادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد	١٧
٨ نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣٩
٩ مستحق من البنوك	٤٠
١٠ أوراق مالية استثمارية	٤٠
١١ ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤١
١٢ موجودات أخرى	٤٣
١٣ مستحق للبنوك	٤٤
١٤ ودائع المتعاملين	٤٤
١٥ صكوك مستحقة الدفع	٤٥
١٦ مطلوبات أخرى	٤٦
١٧ رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال	٤٧
١٨ الاحتياطيات	٤٨
١٩ دخل من أنشطة تمويلية ومنتجات استثمارية	٤٨
٢٠ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك	٤٩
٢١ دخل الرسوم والعمولات	٤٩
٢٢ دخل تشغيلي آخر	٤٩
٢٣ مصروفات عمومية وإدارية	٥٠
٢٤ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية	٥٠
٢٥ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	٥١
٢٦ ربحية السهم	٥١
٢٧ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة	٥١
٢٨ قطاعات التشغيل	٥٢
٢٩ الالتزامات والمطلوبات الطارئة	٥٥
٣٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة	٥٧
٣١ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات	٥٨
٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية	٦٠
٣٣ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة	٦٧
٣٤ إدارة وتخصيص رأس المال	٦٨
٣٥ إدارة المخاطر	٧١
٣٦ إجراءات قانونية	١٠٠
٣٧ المساهمات الاجتماعية	١٠٠
٣٨ المبالغ المقارنة	١٠٠

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٢، الطابق ٣
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

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 ٢٠٢٣، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخصًا عن 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 التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، سينثيا كوربي (٩٩٥)، فايزه بيبى سوهاون (٥٥٠٨)، فراس عنبتاوي (٥٤٨٢)، جورج نجم (٨٠٩)، جزلة حمد (١٢٦٧)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
خسائر الانخاض 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 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 الجوهري من محفظة الذمم التمويلية المدينة لمحفظة المتعاملين غير الأفراد بشكل فردي لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو الانخفاض في قيمة الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة، الأمر الذي يتطلب من الإدارة مراعاة جميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للتعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة كذلك التدخل في الحركة على تحديد الفئات يدوياً وفقاً لسياسات المجموعة ومقتضيات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* . يتم تنفيذ قياس مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات التجزئة وغير التجزئة المصنفة ضمن مرحلة ١ ومرحلة ٢ بواسطة النماذج التي يكون فيها التدخل اليدوي المحدود، إلا أنه من المهم أن تكون النماذج وافتراضاتها (احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر وتسويات الاقتصاد الكلي) صالحة على مدار فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق من الصحة بواسطة مراجع مستقل.	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 وقيمنا تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة ٢)، وتقييم التصنيف لتدني قيمة الائتمان (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب . لقد قمنا بتقييم للافتراضات المتضمنة بحساب مخصص انخفاض القيمة، مثل 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. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك الافتراضات المرجحة ذات الصلة. 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

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
خسائر الانخاض في قيمة ذمم التمويل المدينة – التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة لذمم التمويل المدينة (تتمة)	
	لقد قمنا بتقييم تعديلات الإدارة على نتائج النماذج من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات. وقمنا أيضاً بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتعلقة في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتقييم السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة وتقييم عملية الترجيح المطبقة لتحديد الخسائر غير الخطية. أجرت المجموعة 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 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.
أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية	
لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظرًا لكبر حجم وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المجموعة والتي تعتمد على التشغيل الفعال لضوابط تكنولوجيا المعلومات الآلية والضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر بأن الاجراءات المحاسبية الآلية والضوابط الداخلية ذات العلاقة غير مصممة بشكل دقيق وغير فعالة تشغيلياً. ان الضوابط ذات الصلة تعتبر أساسية للتعامل مع المخاطر المحتملة للاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.	لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه التطبيقات. اختبرنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي تنتجها المنشأة والتي تغطي سلامة الوصول للمعلومات وتغييرات البرنامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة. قمنا بفحص بعض المعلومات التي تنتجها المنشأة المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق عملية إعداد التقارير وكذلك الإعداد والصيانة. لقد أجرينا اختباراً على عناصر الضوابط التكنولوجية الجوهرية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بعمليات الأعمال. اختبرنا عملية الربط بين الأنظمة المحددة من أجل تحديد مدى دقة واكتمال نقل المعلومات.

Deloitte.

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

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

مسؤوليات الادارة والمكلفون بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

Deloitte.

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

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 الموضوعة من قبل الإدارة.

- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدق الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.

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

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

Deloitte.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نُشير إلى أنه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 للمجموعة؛
- يبين الإيضاح رقم ١٠ من البيانات المالية الموحدة مشتريات أو استثمارات المجموعة 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 أُتيحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، 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.

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي
رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢
٢٤ يناير ٢٠٢٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحّد للمجموعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
الموجودات			
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٨	١٤,٩٨١,١٤١	١٢,٠٢٦,٢٨٦
مستحق من البنوك	٩	٦,١٣١,١٥٤	٤,٦١٤,٤٧٦
أوراق مالية استثمارية	١٠	١٠,٤٢٩,٦٦٢	٧,٣٥٥,٨٧١
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١١	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	٤٨,٣٦٨,٩٧٨
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	٢٧	١٨٤,١٧٣	١٨٤,١١٨
قبولات المتعاملين	٢٩	١,٠٣٦,٥٣٤	٩٢٣,٨٤٣
عقارات استثمارية		١٨٤,٨٠٦	٢٨٠,٥٤٧
ممتلكات ومعدات		٢٧٠,٨٤٨	٢٤٩,٢٠٦
موجودات أخرى	١٢	٨٤٥,٦٧٦	٧٦٠,٣٩٣
إجمالي الموجودات		٨٧,٨١١,٧٣١	٧٤,٧٦٣,٧١٨
المطلوبات			
مستحق للبنوك	١٣	٥,٧٩٢,٣٧٥	١,٨٨٠,٠٨١
ودائع المتعاملين	١٤	٦١,٣١٤,٩١٥	٥٦,٣٤٣,٦٥٥
صكوك مستحقة	١٥	٤,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية	٢٧	١٧٨,٣٩٦	١٩١,٥٠٠
قبولات المتعاملين	٢٩	١,٠٣٦,٥٣٤	٩٢٣,٨٤٣
مطلوبات أخرى	١٦	٣,٣٧٣,٣٠٣	٢,٤٩١,٧٩٧
إجمالي المطلوبات		٧٦,٣٦٨,٠٢٣	٦٥,٥٠٣,٣٧٦
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر	١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
احتياطي قانوني وإلزامي	١٨	١,٠٢٧,١٦١	٨١٥,٠٣٩
احتياطي آخر	١٨	٥٤٣,٠٤٣	٥٤٣,٠٤٣
إحتياطي القيمة العادلة	١٨	(٢٦٩,٩٧٩)	(٣٧٥,٤٧٦)
أرباح محتجزة		٤,٧١٣,٠٦١	٢,٨٤٧,٣١٤
إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المجموعة		١١,٤٤٣,٧٠٨	٩,٢٦٠,٣٤٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٨٧,٨١١,٧٣١	٧٤,٧٦٣,٧١٨

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ١-٦.

رئيس مجلس الإدارة | عضو مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي

24 JAN 2024

بيان الدخل الموحّد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية	١٩	٤,٦٦٤,٨٩٣	٢,٦٩٥,٣٢٠
توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك	٢٠	(٩٥٠,٩١٦)	(٣٦٠,٠٦١)
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية		**٣,٧١٣,٩٧٧**	**٢,٣٣٥,٢٥٩**
دخل الرسوم والعمولات		٩٣٧,٠٧٨	٨٢٩,٥٣٠
مصروفات الرسوم والعمولات	٢١	(٤٥٤,٩٣٧)	(٣٧٤,٤٢٦)
صافي الدخل من الرسوم والعمولات		**٤٨٢,١٤١**	**٤٥٥,١٠٤**
دخل تشغيلي آخر	٢٢	٥٦٩,٤٥٣	٣٩١,٦٦٢
إجمالي الدخل التشغيلي		**٤,٧٦٥,٥٧١**	**٣,١٨٢,٠٢٥**
مصروفات عمومية وإدارية	٢٣	(١,٧٧١,٣٦٦)	(١,٥٣٩,٠٢٠)
إجمالي الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة		**٢,٩٩٤,٢٠٥**	**١,٦٤٣,٠٠٥**
صافي خسارة انخفاض القيمة لموجودات مالية	٢٤	(٩٩٤,٦٣٨)	(٤٠١,٥٦١)
صافي (خسارة) / إعادة قيد انخفاض القيمة للموجودات الغير مالية		١٢١,٦٤٨	(١,٣٠٠)
إجمالي صافي خسارة انخفاض القيمة		**(٨٧٢,٩٩٠)**	**(٤٠٢,٨٦١)**
صافي الربح للسنة		**٢,١٢١,٢١٥**	**١,٢٤٠,١٤٤**
ربحية السهم (درهم)	٢٦	**٠,٣٩١**	**٠,٢٢٨**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ١-٦.

بيان الدخل الشامل الموحّد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
صافي أرباح السنة	٢,١٢١,٢١٥	١,٢٤٠,١٤٤
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:		
أرباح/ (خسائر) اكتوارية على التزامات منافع التقاعد	(١٥,٧١٤)	٨,٠٧٣
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:		
تحوطات التدفق النقدي:		
- الحصة الفعلية من التغيرات في القيمة العادلة	٤,٩٨٦	-
الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك)		
- صافي التغير في القيمة العادلة	١٠٠,٥٤٨	(٤٨٦,٨١٠)
- صافي المحول الى بيان الدخل	(٣٧)	(١,٠٥٦)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	٨٩,٧٨٣	(٤٧٩,٧٩٣)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٢,٢١٠,٩٩٨**	**٧٦٠,٣٥١**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ١-٦.

بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح السنة	٢,١٢١,٢١٥	١,٢٤٠,١٤٤
تسويات لبنود غير نقدية وبنود أخرى (إيضاح ٣٣)	١,٢٣١,٠٣٦	٥٨٤,٣٥٨
أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	**٣,٣٥٢,٢٥١**	**١,٨٢٤,٥٠٢**
(الزيادة)/ النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر	(٧,٤٣٩,٧٧٣)	٢,٦٣٧,٠٤٧
(الزيادة)/ النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر	(٣,٠٤٥,٧٧٣)	٣٩٢,٨٦٦
الزيادة/(النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر	(١٤٦,٤٥٥)	١٥٣,٩٤٦
(الزيادة) / النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	٤,٩٣١	(٦٥,٧٤٢)
الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	(١٣,١٠٤)	٦٤,٨٨٥
(الزيادة)/النقص في الموجودات الأخرى	(٨٥,٢٨٣)	(٩٥,٦٥٢)
الزيادة/ (النقص) في المطلوبات الأخرى	٦٩٨,١٢٦	٥١٨,٣٣١
الزيادة/(النقص) في ودائع المتعاملين	٤,٩٧١,٢٦٠	٩,٠٧٤,٥٩٤
(الزيادة)/ النقص في ذمم أنشطة تمويلية	(٦,٤٥١,٤٦٠)	(٦,٣٤٢,٢٥٠)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة عن الأنشطة التشغيلية	**(٨,١٥٥,٢٨٠)**	**٨,١٦٢,٥٢٧**
الأنشطة الاستثمارية		
(الزيادة)/ النقص في استثمارات مالية	(٣,٠١٨,٠٣٨)	(١,٠٧٢,٤٥٦)
(الزيادة) / النقص في العقارات الاستثمارية	٢١٥,٦٦٥	(٥,٠٥٧)
توزيعات أرباح محصلة	٢٩	١٠,١٤٧
(الزيادة)/ النقص في ممتلكات ومعدات	(١١٠,٢١٥)	(٥٤,٢٧٢)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	**(٢,٩١٢,٥٥٩)**	**(١,١٢١,٦٣٨)**
الأنشطة التمويلية		
إصدار صكوك	١,٠٠٠,٠٠٠	-
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	**١,٠٠٠,٠٠٠**	**-**
الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله (الإيضاح ٣٣)	**(١٠,٠٦٧,٨٣٩)**	**٧,٠٤٠,٨٨٩**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ١-٦.

	العائدة إلى المساهمين في المجموعة					
	رأس المال المصدر	احتياطي قانوني وإلزامي	احتياطي آخر	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	إجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٥,٤٣٠,٤٢٢	٨١٥,٠٣٩	٥٤٣,٠٤٣	(٣٧٥,٤٧٦)	٢,٨٤٧,٣١٤	٩,٢٦٠,٣٤٢
الأرباح للسنة	-	-	-	-	٢,١٢١,٢١٥	٢,١٢١,٢١٥
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة	-	-	-	١٠٥,٤٩٧	(١٥,٧١٤)	٨٩,٧٨٣
المحول إلى الاحتياطي	-	٢١٢,١٢٢	-	-	(٢١٢,١٢٢)	-
أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٥)	-	-	-	-	(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)
الزكاة	-	-	-	-	(٢٠,٦٣٢)	(٢٠,٦٣٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥,٤٣٠,٤٢٢	١,٠٢٧,١٦١	٥٤٣,٠٤٣	(٢٦٩,٩٧٩)	٤,٧١٣,٠٦١	١١,٤٤٣,٧٠٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	٦٩١,٠٢٥	٥٤٣,٠٤٣	١١٢,٣٩٠	١,٧٧٤,١٠٤	٨,٥٥٠,٩٨٤
الأرباح للسنة	-	-	-	-	١,٢٤٠,١٤٤	١,٢٤٠,١٤٤
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة	-	-	-	(٤٨٧,٨٦٦)	٨,٠٧٣	(٤٧٩,٧٩٣)
المحول للاحتياطي	-	١٢٤,٠١٤	-	-	(١٢٤,٠١٤)	-
أتعاب مجلس الإدارة	-	-	-	-	(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)
الزكاة	-	-	-	-	(٤٣,٩٩٣)	(٤٣,٩٩٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	٨١٥,٠٣٩	٥٤٣,٠٤٣	(٣٧٥,٤٧٦)	٢,٨٤٧,٣١٤	٩,٢٦٠,٣٤٢

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ١-٦.

١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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

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

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

	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية %	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
شركة الإمارات الإسلامي للوساطة المالية ذ.م.م*	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة	٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص	١٠٠٪	١٠٠٪

يقدم المصرف خدمات مصرفيةل 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 الموحّدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") وهو العملة التشغيلية للمجموعة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمة بالدرهم الإماراتي قد تم تقريبها إلى أقرب ألف.

٤ أساس القياس

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

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

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

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

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

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

(١) <u>الأدوات المالية</u>

إن الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحّدة 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:

<u>تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان</u>

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 خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة ذمم الأنشطة التمويلية لتقييم 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 التغير في هذه المتغيرات)، مثل معدلات الإشغال وأسعار النفط ومؤشر سعر الإسكان والناتج المحلي الإجمالي (حيثما يكون مطبقاً)، التي ترتبط ارتباطا وثيقا بخسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة وتمثل الآثار العرضية الكامنة وراء التغيرات في هذه الظروف الاقتصادية. وسوف يكون لكل سيناريو اقتصادي كلي يستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة توقعات مستقلة حول متغيرات الاقتصاد الكلي ذات العلاقة.

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 أيضًا النظر في سيناريوهات أخرى.

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

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة (تتمة)

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 الأساسي					السيناريو المتجه صعوداً					السيناريو المتجه نزولا				
	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧
الإمارات العربية المتحدة															
سعر النفط – دولار أمريكي	٨٤	٨٧	٧٦	٧٤	٧٤	٨٤	٨٩	٧٧	٧٤	٧٤	٨٤	٦٩	٥٩	٦٩	٧٢
الناتج المحلي الإجمالي - التغير٪	٣,١	٤,٠	٤,٣	٣,١	٣,٢	٣,١	٥,٨	٥,٧	٣,٢	٣,٢	٣,١	٠,٢	٠,٢-	٤,١	٤,٩
الواردات - درهم بالمليار	١٤٣٦	١٥٠٠	١٥٦١	١٦٠٢	١٦٣٩	١٤٣٦	١٥٢١	١٦٠٤	١٦٦٩	١٧٢٢	١٤٣٦	١٣٧٢	١٣٢٥	١٣٦٥	١٤١٠

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

تعريف التعثر

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

العمر المتوقع

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

الحوكمة

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

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

(٣) الإلتزامات الطارئة الناشئة عن التقاضي

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

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

٦ السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) مبادئ التوحيد

١) الشركات التابعة:

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

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

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

أساس التوحيد

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

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

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

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

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

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

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

١) الشركات التابعة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

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

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

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

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

٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة

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

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

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

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

يتضمن الإيضاح رقم ١٥ معلومات حول أنشطة التصكيك الخاصة بالمجموعة.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(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 الآخرى" في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل البنود غير النقدية بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

(ج) ربح على أنشطة تمويلية

معدل الربح الفعلي

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

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

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

التكلفة المطفأة

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

القيمة الدفترية الإجمالية

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

العرض

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

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

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) دخل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن المنتجات الإسلامية المعنية كما يلي:

المرابحة

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

الإستصناع

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

هـ) الرسوم والعمولات

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

٦ 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 استحواذ على أسهم أو أوراق مالية أخرى)؛

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

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

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي لأداة مالية كتسوية لمعدل الربح الفعلي (على سبيل المثال ، بعض رسوم الالتزام بالتمويلات) وتسجل في الدخل.

و) إيرادات تحظرها الشريعة الاسلامية

في حال تحقيق إيرادات تخالف مبادىء وأحكام الشريعة الإسلامية، فإنه يتم تجنيبها 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 الإعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ط) عقود الإيجار

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

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

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

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) عقود الإيجار (تتمة)

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

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

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

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

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

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) الاعتراف والقياس الأولي

تعترف المجموعة بشكل أولي بذمم الانشطة 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 طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

٦ السياسات 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 مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إعادة التصنيفات:

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

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٣) انخفاض القيمة

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

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

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

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

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٣) انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

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

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

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

الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة

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

التسهيلات المتجددة

تتضمن محفظة منتجات المجموعة باقة متنوعة من تسهيلات الأفراد والشركات وبطاقات الائتمان، التي يحق للمجموعة إلغاء و/أو تخفيض التسهيلات الممنوحة لها بموجب إشعار بفترة قصيرة. لا تربط المجموعة تعرضها لخسائر الائتمان المتوقعة بفترة الإشعار التعاقدي، ولكن 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 (جزئيا او كليا) عندما لا تكون هناك امكانية واقعية 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.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٤) الضمانات المالية والتزامات الذمم التمويلية

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

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

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 التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بند الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بها في بند الدخل الشامل الآخر.

(٦) 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 وبتم تقديمها من دون خسائر الائتمان المتوقعة، و
- ذمم أنشطة تمويلية مدينة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات المثبتة فوراً في الأرباح أو الخسائر ، في حال كان مطبقاً.

يتم استخدام التعابير التالية في إطار ذمم أنشطة تمويلية مدينة:

المرابحة

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

الإستصناع

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

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٦) ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

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. و كذلك. 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 وفقًا لاتفاقية متناقصة بين الطرفين بينما يتم مشاركة الخسارة بالتناسب مع أسهم رأس المال في المؤسسة.

المضاربة

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

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٧) الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

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

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

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

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

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

(٨) إلغاء الاعتراف

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

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

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

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

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل موجودات معترف بها في البيان الموحد الخاص بمركزها المالي ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة 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.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٩) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

(١٠) المقاصة

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

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

(١١) قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

تطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

٦ السياسات 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 مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة، وذلك لأن هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من التباين المحاسبي والذي قد ينشأ بخلاف ذلك:

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

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

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

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

(١٣) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ك) النقد وما يعادله

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

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

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(١) تغطية القيمة العادلة

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

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

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

(١) تغطية القيمة العادلة (تتمة)

عندما تنتهي أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنتهاؤها 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 إطفاؤها ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الربح الفعلي المُعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

(٢) تغطية التدفق النقدي

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

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

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 المتراكمة المبينة في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة.

(٣) تحوطات صافي الاستثمار

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

(٤) المشتقات الإسلامية غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

(٥) المشتقات الإسلامية الضمنية

هناك بعض الأدوات المشتقة الإسلامية المدمجة ضمن موجودات ومطلوبات مالية وعقود أساسية غير مالية حيث يتم التعامل معها على أنها مشتقات إسلامية مستقلة ومسجلة بالقيمة العادلة إذا كانت تلبي تعريف الأداة المشتقة الإسلامية وعندما تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا ترتبط بصورة وثيقة مع نظيرتها في العقد الأساسي ولا يعتبر العقد الأساسي على أنه محتفظ به للمتاجرة أو 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) المخزون

يتم الاحتفاظ بالممتلكات 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:

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

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

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

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

٦ 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. تشتمل القيمة الدفترية على تكلفة استبدال أحد أجزاء عقار استثماري قائم في وقت تكبد التكلفة في حالة الوفاء بمعايير الاعتراف باستثناء تكاليف الصيانة اليومية للعقار الاستثماري. بعد الاعتراف الأولي. يتم بيان العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصة الاستهلاك وانخفاض القيمة (إن وجدت).

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

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

ع) الموجودات غير الملموسة

(١) برامج الحاسوب المرسملة

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

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

يتم الاعتراف بالاطفاء 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 ناقصا أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. يتم تقييم العمر الإنتاجي للأصول غير الملموسة على أنها إما محددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد خلال عمرها الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لانخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر بأن قيمة الأصل غير الملموس قد تنخفض. تتم مراجعة فترة الإطفاء وأسلوب الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. تحتسب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النموذج المتوقع للاستهلاك لمزايا اقتصادية مستقبلية مدمجة في الأصل بتغيير فترة أو أسلوب الإطفاء (كما يكون مناسبا) وتعتبر على أنها تغيير في التقدير المحاسبي. يتم الاعتراف بمصاريف الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد للمجموعة بفئة المصاريف التي تتفق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

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.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

س) الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة

تشكل الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة المصادر الرئيسية للتمويل في المجموعة.

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

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 بالعاملين خارج الدولة طبقا للأنظمة والأعراف المحلية. هذا ويتم تكوين مخصص كامل لكافة الامتيازات المستحقة.

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

(٢) برنامج مكافأة نهاية الخدمة

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

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

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.

٦ 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).

ذ) أطراف ذات علاقة
يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان :

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

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

(ب) الطرف شركة زميلة ;
(ج) الطرف ائتلافاً خاضع لسيطرة مشتركة؛
(د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛
(هـ) الطرف عضوا مقربا من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛ أو،
(و) الطرف كيان خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في الائتلاف بشكل مباشر من الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (هـ) ؛ أو
(ز) الطرف خطة من مستحقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي كيان هو طرف ذو علاقة بالمجموعة.

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.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 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.

أ.ب) 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.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ.د) 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. وسيدخل 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 للمجموعة وفقًا 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. من غير المتوقع حالياً أن تخضع المجموعة لتطبيق الحد الأدنى العالمي لمعدل الضريبة بنسبة ١٥٪ في السنة المالية ٢٠٢٤. 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.

وفقًا لتقييم المجموعة، لا يوجد أي تأثير ضريبي مؤجل بسبب قانون الضريبة على الشركات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. بالإضافة لذلك، وبناءً على تقييم المجموعة، فإن معدل الضريبة الفعلية المتوقعة التي ستخضع لها في دولة الإمارات العربية المتحدة هو ٩٪.

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 لايكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

٨ نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
نقد	٩٠٢,٩٨١	٥١٧,٥٨٦
ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٦,٥٤٢,٨٩٩	٤,٣٢١,٧٥٣
مرابحات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٧,٥٣٥,٢٦١	٧,١٨٦,٩٤٧
	١٤,٩٨١,١٤١	١٢,٠٢٦,٢٨٦

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

٩ مستحق من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	محلية (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	أجنبية ألف درهم	إجمالي ألف درهم
ودائع لأجل	١,٠٧٢,٨٢٤	٢,٥٩٤,٣٠١	٣,٦٦٧,١٢٥
ليلة واحدة، ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل	٦٧٧,٥١٣	٢٧٨,٩٣٨	٩٥٦,٤٥١
إجمالي المستحق من البنوك	١,٧٥٠,٣٣٧	٢,٨٧٣,٢٣٩	٤,٦٢٣,٥٧٦
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة			(٩,١٠٠)
			٤,٦١٤,٤٧٦

١٠ أوراق مالية استثمارية

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

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).

١٠ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

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

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

١١ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
بالتكلفة المطفأة		
مرابحة	٣٧,٠٤٨,٧٨٨	٣٢,٦١٦,٤١١
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان	٢,٨٧٦,٣٣٥	٢,٢٨٧,٣١٢
وكالة	٣٥٩,٩٨٣	٣٦٤,٥٠٢
استصناع	١,٦٨٩,٧٤٥	١,٣٠٦,٥٥٧
إجارة	١٨,٢٧٠,٢٤٢	١٧,٨٢٠,٠٤٢
أخرى	١٤,٥٤٨	١١٥,٠٠١
	٦٠,٢٥٩,٦٤١	٥٤,٥٠٩,٨٢٥
ناقصاً: دخل مؤجل	(١,٦٦٠,٧٥٨)	(١,٤٢٨,١٧٨)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٥٨,٥٩٨,٨٨٣	٥٣,٠٨١,٦٤٧
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,٨٥١,١٤٦)	(٤,٧١٢,٦٦٩)
صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	٤٨,٣٦٨,٩٧٨
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة	٣,٦٨٢,١١٨	٣,٦٩٢,٠٧٤

	٢٠٢٣ الف درهم	٢٠٢٢ الف درهم
حسب وحدة الأعمال :		
قطاع الشركات	٢٢,٢٦٥,٠٣٣	٢٠,٧٦٨,٢١٣
قطاع الأفراد	٣٦,٣٣٣,٨٥٠	٣٢,٣١٣,٤٣٤
	٥٨,٥٩٨,٨٨٣	٥٣,٠٨١,٦٤٧

تم تصكيك موجودات الإجارة بمبلغ ٢,٩ 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

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
أرباح مستحقة	١٤٥,٧٢٥	١٥٣,٦٤٤
مدفوعات مقدماً وسلف أخرى	١٦٦,٠٥٠	٩٦,٨٧١
مديونيات مختلفة وذمم تمويلية مدينة أخرى	٥,٥٠٠	١٤,٩٢٤
عمولات بيع مؤجلة	٢٣,٢٦٩	٢١,٨٥٢
بضائع متاحة للبيع	٤١,٥٧٤	٧٧,٨٥٥
أخرى	٤٦٣,٥٥٨	٣٩٥,٢٤٧
	٨٤٥,٦٧٦	٧٦٠,٣٩٣

١٣ مستحق لبنوك

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
ودائع تحت الطلب	٥٤٣,١٦١	٤٢,٦٣٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٣٢٧,١٢١	-
ودائع لأجل وودائع أخرى	٤,٩٢٢,٠٩٣	١,٨٣٧,٤٤٥
	٥,٧٩٢,٣٧٥	١,٨٨٠,٠٨١

يبلغ متوسط معدلات الربح المدفوع على ما ذكر أعلاه ٣,٨٩٪ سنوياً (٢٠٢٢: ١,٥٠٪ سنوياً).

١٤ ودائع المتعاملين

أ) بحسب النوع

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل	٢٩,٤٩٥,٨٣٧	٢٤,٩٢١,٨٠٢
وكالة	١٣,٣٣٠,٣٤٤	١٣,٠٢٨,٠٦٣
ودائع لأجل	١,٥١٤,٠٥١	١,٨٦١,٩٢٨
حسابات ادخار	١٦,٥٥٧,٩٧٩	١٥,٩٥٧,٧٤٤
أخرى (بما في ذلك حساب الضمان العقاري)	٤١٦,٧٠٤	٥٧٤,١١٨
	٦١,٣١٤,٩١٥	٥٦,٣٤٣,٦٥٥

ب) بحسب وحدات الأعمال

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
قطاع الشركات	١١,٤٤٤,٥٤٥	١٢,٨٧٤,٥٧٣
قطاع الأفراد	٤٩,٨٧٠,٣٧٠	٤٣,٤٦٩,٠٨٢
	٦١,٣١٤,٩١٥	٥٦,٣٤٣,٦٥٥

بلغ متوسط معدلات الربح المدفوعة على الودائع المذكورة أعلاه ١,٢٦٪ سنوياً (٢٠٢٢: ٠,٥٠٪ 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 و٢٠٢١ 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	٥,٠٥	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.

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠
إصدارات	١,٠٠٠,٠٠٠	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٤,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠

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:

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٢٠٢٥	١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠
٢٠٢٦	٢,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠
	٤,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠

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 التصكيك الى تشكيل محفظة استثمارية مُجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الاساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية من قبل لجنة الرقابة الشرعية بالمصرف.

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

١٦ مطلوبات أخرى

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
أرباح مستحقة الدفع للمودعين	٣٠١,٥٧٧	١٤١,٣٧٤
مطلوبات متعلقة بالموظفين	١٩٤,٠٣٦	١٥٨,٠٥٥
شيكات المدراء	٦١٢,١٠٥	٥٠٤,٤١٢
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٣٤٢,٥٣٠	٣٣٣,١٥٩
زكاة مستحقة	٢٠,٩٩٢	٤٤,٠٦٥
احتياطي مخاطر استثمارات المودعين	١٣,٦٠٣	٢,٧٢٤
أخرى	١,٨٨٨,٤٦٠	١,٣٠٨,٠٠٨
	٣,٣٧٣,٣٠٣	٢,٤٩١,٧٩٧

(١) الحركة في احتياطي مخاطر استثمار المودعين هي كما يلي :

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٢,٧٢٤	-
الربح المكتسب على رصيد الاحتياطي	-	-
محول	١١,٢٣٩	٢,٧٩٦
الزكاة	(٣٦٠)	(٧٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	١٣,٦٠٣	٢,٧٢٤

١٧ رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
رأس المال المصرح به		
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠٢٢: ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٢: ١ درهم للسهم).	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل		
٥,٤٣٠,٤٢١,٨٧٥ (٢٠٢٢: ٥,٤٣٠,٤٢١,٨٧٥) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٢: ١ درهم للسهم).	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢

١٨ الاحتياطيات

احتياطي قانوني وإلزامي

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

الاحتياطي الآخر

هنالك أيضا 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.

	احتياطي قانوني وإلزامي ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٣	٨١٥,٠٣٩	٥٤٣,٠٤٣	١,٣٥٨,٠٨٢
المحول من الأرباح المحتجزة*	٢١٢,١٢٢	-	٢١٢,١٢٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٠٢٧,١٦١	٥٤٣,٠٤٣	١,٥٧٠,٢٠٤

*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 أنشطة تمويلية واستثمارية

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
ذمم أنشطة تمويلية مدينة		
- المرابحة	٢,٥٠٢,٠٥٩	١,٤٤١,٤٣٩
- إجاره	١,١٢١,٩١٦	٦٥٠,٤٨٨
- استصناع	٨٥,١١٧	٣٩,٣٢٩
أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢١٣,٠١٥	١٧٤,١٥٠
أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة	١٢٠,٣٣٨	٣٤,٥٧٩
أخرى	٦٢٢,٤٤٨	٣٥٥,٣٣٥
	٤,٦٦٤,٨٩٣	٢,٦٩٥,٣٢٠

٢٠ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
توزيعات للمودعين	٨٢٣,٠١٧	٢٨٦,١٢٧
الأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك	١١٨,٨٩٩	٧٣,٩٣٤
	٩٥٠,٩١٦	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.

٢١ دخل الرسوم والعمولات

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
دخل العمولات	٨٢,٠٤١	٧١,٣٥٣
دخل الرسوم	٨٥٥,٠٣٧	٧٥٨,١٧٧
إجمالي دخل الرسوم والعمولات	٩٣٧,٠٧٨	٨٢٩,٥٣٠

٢٢ دخل تشغيلي آخر

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
توزيعات أرباح على الاستثمار في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٩	١٠,١٤٧
أرباح من بيع اوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٧	١,٠٥٦
أرباح / (خسارة) من أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٧,٧٧٤	٢٢,٤١٧
دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)	٤,٩٢٠	٢,٣٩٦
أرباح / (خسارة) من بيع عقارات (عقارات استثمارية / مخزون)	٩,٩٢١	١١,٥٤٤
دخل من العملات الأجنبية والمشتقات الإسلامية	٤٩٩,٧٢٠	٣٤٠,٦٣١
دخل آخر (صافي)	٢٧,٠٥٢	٣,٤٧١
	٥٦٩,٤٥٣	٣٩١,٦٦٢

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

٢٣ مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
تكاليف الموظفين	٦٧٦,٤٢٠	٥٩٤,٨٣٢
رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة	٤٣٧,٨٢٦	٣٥١,٦٩٩
استهلاك	٨٨,٥٧٣	٨٦,٩٣٩
أخرى*	٥٦٨,٥٤٧	٥٠٥,٥٥٠
	١,٧٧١,٣٦٦	١,٥٣٩,٠٢٠

*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:

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك	٤,٩٢٣	٤,٨٠٢
صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية	(٦,٥٤٨)	١٤,٥٠٩
صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة (الإيضاح ٣٥ ل)	١,٠٧٢,٧٠١	٥٨٧,٢٩٦
صافي انخفاض القيمة لتعرضات غير ممولة	١٤٠,٠٣٤	(٣٩٣)
الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي	(٢١٦,٤٧٢)	(٢٠٤,٦٥٣)
صافي خسائر انخفاض القيمة للسنة	٩٩٤,٦٣٨	٤٠١,٥٦١

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.

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
صافي الأرباح للعام (بالآلاف)	٢,١٢١,٢١٥	١,٢٤٠,١٤٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في الإصدار (بالألف)	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
صافي ربحية السهم* (درهم)	٠,٣٩١	٠,٢٢٨

*كانت ربحية السهم المخفضة 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 بقيمة الموجودات المشتقة ذات الصلة أو المعدل أو المؤشر المرجعي والتي يتم بناءاً عليها قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة. توضح المبالغ الاسمية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولكنها لا تدل على مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٢٧ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مبلغ اسمي	في خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٣,٥٣٤	(٢,٥٢٤)	٥,٠٢٠,٢٧٨	٢,٩٨٣,٤٩٢	٢,٠٣٦,٧٨٦	-	-	-
خيارات صرف العملات الأجنبية	٣,٥٠٥	(٣,٦١٢)	١٣٦,٧٩٩	٢٨,٣٠٣	٥١,٨٨٩	٥٦,٦٠٧	-	-
عقود مقايضة أسعار الربح/رأس المال	١٧٧,٠٧٩	(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:								
مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٨٤,١١٨	(١٩١,٥٠٠)	١٤,٥٧٦,٧٢٨	٣,٠١١,٧٩٥	٢,٣٨٧,٩١٣	٢,٧٧٦,٢٦٦	٣,٣١٢,١٩٩	٣,٠٨٨,٥٥٥

٢٧ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تتمة)

مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة الإسلامية

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

الأدوات المشتقة الإسلامية 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 وفقا للحدود التي يوافق عليها مجلس الإدارة.

الأدوات المشتقة الإسلامية المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٧ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تتمة)

تحوطات القيمة العادلة

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

بعد التحديد الأولي. يتم إحتساب 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 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 الرئيسة التالية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

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

الخدمات المصرفية للأفراد

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

الخزينة

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

أخرى

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات ووحدات الدعم.

٢٨ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٦٥١,٤٩٦	٢,١٥٠,٥٩٦	٣٧٦,٨٥٦	٥٣٥,٠٢٩	٣,٧١٣,٩٧٧
صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل تشغيلي آخر	١٧٩,٦٩١	٨٢٢,٣٠٤	٣٥,٧٨٠	١٣,٨١٩	١,٠٥١,٥٩٤
إجمالي الدخل التشغيلي	٨٣١,١٨٧	٢,٩٧٢,٩٠٠	٤١٢,٦٣٦	٥٤٨,٨٤٨	٤,٧٦٥,٥٧١
مصروفات عمومية وإدارية	(٩٠,٢٢١)	(١,٠٠٩,٣٧٧)	(٢٣,٣٩٣)	(٦٤٨,٣٧٥)	(١,٧٧١,٣٦٦)
صافي خسارة انخفاض القيمة	(١٢٦,٦٦٨)	(٨٧٦,٤٢٠)	٦,٢٨٢	١٢٣,٨١٦	(٨٧٢,٩٩٠)
صافي الربح / (الخسارة) للسنة	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

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

٢٩ الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كالآتي:

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
خطابات اعتماد	٥٦٣,٠٠١	٦٤٨,٦٨٩
الضمانات	٦,٥٧٨,٩٦٧	٥,٤٦١,٧٥٩
التزامات المشاركة في المخاطر	١٠,٧٨١	-
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء*	٢,٧٩٥,٥٢٤	١,٤٨٩,٢٩٤
	٩,٩٤٨,٢٧٣	٧,٥٩٩,٧٤٢

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

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

مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢
تركزات غير ممولة	١٠,٦٦٥,٤١٦	٣١٩,٣٩١	٧,٩٢٣,٢١٧	٦٠٠,٣٦٨
خسائر الائتمان المتوقعة	١٥١,٩٧٦	٧,٣١٣	١٩,٢٠١	٥٢

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 بالتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ١١,٢ مليون درهم (٢٠٢٢: ٩,٧ مليون درهم).

٣٠ 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 ١٤,٢٪ و ٤,٢٪ (٢٠٢٢: ١٦,٠٪ و٤,٠٪) من إجمالي حسابات المتعاملين وذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

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

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

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

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

٣٠ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

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

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
تمويلات وذمم أنشطة مدينة أخرى		
الشركة الأم وشركات ذات علاقة	٤٢٩,٧٤٣	٩٧١,١٥٧
أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة	٤,٢٤٠	٨,٦٧١
موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	٣,٥٩٢	١٦٤
	٤٣٧,٥٧٥	٩٧٩,٩٩٢
ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى		
من الشركة الأم الرئيسية	٩	١٨٣,٦٣٥
من الشركة الأم وشركات ذات علاقة	٤,٥٧٨,١٤٧	١,٥٠٥,١٥٦
من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة	٩٩	١٦١
من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	١٨,٩٨٣	١٧,٨٤٧
	٤,٥٩٧,٢٣٨	١,٧٠٦,٧٩٩
الأوراق المالية الاستثمارية والمشتقات الإسلامية		
الاستثمار في الشركة الأم	١٨٦,٠٤٥	١٩١,٥٧٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	٦٧,٤٧٦	١٠٣,٢٥٧
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	(١١٦,٨٥٨)	(٨١,١٣٠)
القيمة الاسمية للمشتقات الإسلامية – الشركات الأم وذات العلاقة	١٠,٨٠٤,٦٩٩	٩,٧٢٥,٥١٢
بيان الدخل الموحد للمجموعة		
رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة	(٤٣٧,٨٢٦)	(٣٥١,٦٩٩)
دخل من استثمار في الشركة الأم	٦,٤٤٣	٦,٤٤٣
دخل من ذم أنشطة تمويلية مدينة		
من الشركة الأم وشركات ذات علاقة	٥٥,١١٤	١٢,٥٢٧
توزيعات على ودائع		
إلى الشركة الأم	٣,٩١١	٤,٠٦١
إلى الشركة الأم وشركات ذات علاقة	٢٥,٨٠٠	٨,٥٩١

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

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
تعويضات كبار المسؤولين الإداريين		
مزايا الموظفين قصيرة الأجل	٣٠,٧٥٤	٢٤,٤٤٣
المزايا الوظيفية بعد الخدمة	١,٠٦٢	٣,٠٠٣

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	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	١,٦٤٣,٦٩٨	١,٨٠٤,٩٧٧	٢,٦٨٢,٤٧٩	٦,١٣١,١٥٤
أوراق مالية استثمارية	٤,٤٩٢,٧٦١	٢,٨٣٩,٠٣٩	٣,٠٩٧,٨٦٢	١٠,٤٢٩,٦٦٢
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٥٢,٢٩٢,٨١٥	١,١٩٨,٤٣١	٢٥٦,٤٩١	٥٣,٧٤٧,٧٣٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	١٨٤,١٧٣	-	-	١٨٤,١٧٣
قبولات المتعاملين	١,٠٣٦,٥٣٤	-	-	١,٠٣٦,٥٣٤
عقارات استثمارية	١٨٤,٨٠٦	-	-	١٨٤,٨٠٦
ممتلكات ومعدات	٢٧٠,٨٤٨	-	-	٢٧٠,٨٤٨
موجودات أخرى	٨٤٥,٦٧٦	-	-	٨٤٥,٦٧٦
إجمالي الموجودات	**٧٥,٩٣٢,٤٥٢**	**٥,٨٤٢,٤٤٧**	**٦,٠٣٦,٨٣٢**	**٨٧,٨١١,٧٣١**
المطلوبات				
مستحق للبنوك	٤,٩٥٤,٩١٥	١٦٠,٣١٠	٦٧٧,١٥٠	٥,٧٩٢,٣٧٥
ودائع المتعاملين	٦٠,٠٩٢,٣٢٦	٢٦٧,٥١٩	٩٥٥,٠٧٠	٦١,٣١٤,٩١٥
صكوك مستحقة	٤,٦٧٢,٥٠٠	-	-	٤,٦٧٢,٥٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية	١٧٨,٣٩٦	-	-	١٧٨,٣٩٦
قبولات المتعاملين	١,٠٣٦,٥٣٤	-	-	١,٠٣٦,٥٣٤
مطلوبات أخرى	٣,٣٧٣,٣٠٣	-	-	٣,٣٧٣,٣٠٣
إجمالي حقوق الملكية	١١,٤٤٣,٧٠٨	-	-	١١,٤٤٣,٧٠٨
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	**٨٥,٧٥١,٦٨٢**	**٤٢٧,٨٢٩**	**١,٦٣٢,٢٢٠**	**٨٧,٨١١,٧٣١**
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات	٦,٣٩٠,٤١١	١٥١,٤٤٩	٦٠٠,١٠٨	٧,١٤١,٩٦٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:				
التوزيع الجغرافي للموجودات	٦٥,٢٧٦,٤٠٤	٣,٩٩١,١٩٧	٥,٤٩٦,١١٧	٧٤,٧٦٣,٧١٨
التوزيع الجغرافي للمطلوبات و حقوق الملكية	٧٣,٥٤٦,٤٤٦	٥٤٨,٠٨٨	٦٦٩,١٨٤	٧٤,٧٦٣,٧١٨
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات	٥,٩٢٠,٢٥٢	١٢٤,١٣٤	٦٦,٠٦٢	٦,١١٠,٤٤٨

٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية

أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	التكلفة المطفأة* ألف درهم	استثمارات التحوط ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم
الموجودات المالية					
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	١٢,٠٢٦,٢٨٦	-	١٢,٠٢٦,٢٨٦
مستحق من البنوك	-	-	٤,٦١٤,٤٧٦	-	٤,٦١٤,٤٧٦
أوراق مالية استثمارية	١٧٠,٨٩٨	٥,٩٢٥,٠٦٣	١,٢٥٩,٩١٠	-	٧,٣٥٥,٨٧١
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	-	-	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	-	٤٨,٣٦٨,٩٧٨
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	١٨٤,١١٨	-	-	-	١٨٤,١١٨
أخرى	-	-	١,٤٨٧,٦٥٨	-	١,٤٨٧,٦٥٨
	٣٥٥,٠١٦	٥,٩٢٥,٠٦٣	٦٧,٧٥٧,٣٠٨	-	٧٤,٠٣٧,٣٨٧
المطلوبات المالية					
مستحق للبنوك	-	-	١,٨٨٠,٠٨١	-	١,٨٨٠,٠٨١
ودائع المتعاملين	-	-	٥٦,٣٤٣,٦٥٥	-	٥٦,٣٤٣,٦٥٥
صكوك مستحقة	-	-	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	٣,٦٧٢,٥٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	١٩١,٥٠٠	-	-	-	١٩١,٥٠٠
أخرى	-	-	٣,٤١٥,٦٤٠		٣,٤١٥,٦٤٠
	١٩١,٥٠٠	-	٦٥,٣١١,٨٧٦	-	٦٥,٥٠٣,٣٧٦

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

٣٢ 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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أوراق مالية استثمارية				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
صكوك حكومية	٥٣٢,٩٧٨	-	-	٥٣٢,٩٧٨
صكوك الشركات	٥,٣١٩,٤٥٢	-	-	٥,٣١٩,٤٥٢
	٥,٨٥٢,٤٣٠	-	-	٥,٨٥٢,٤٣٠
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
أسهم	-	-	٦٤,١٧٢	٦٤,١٧٢
أخرى	-	-	-	-
	-	-	٦٤,١٧٢	٦٤,١٧٢
المشتقات الإسلامية				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية				
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة	-	١٧٩,١٨٧	-	١٧٩,١٨٧
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية				
مبادلات معدلات الربح	-	٤,٩٨٦	-	٤,٩٨٦
	-	١٨٤,١٧٣	-	١٨٤,١٧٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية				
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة	-	(١٧٨,٣٩٦)	-	(١٧٨,٣٩٦)
المشتقات المحتفظ بها لتغطيات التدفقات النقدية				
مبادلات معدلات الربح	-	-	-	-
	-	(١٧٨,٣٩٦)	-	(١٧٨,٣٩٦)
	٥,٨٥٢,٤٣٠	٥,٧٧٧	٦٤,١٧٢	٥,٩٢٢,٣٧٩

٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أوراق مالية استثمارية				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
صكوك حكومية	٥٢٢,١٢٨	-	-	٥٢٢,١٢٨
صكوك الشركات	٥,٤٠٢,٩٣٥	-	-	٥,٤٠٢,٩٣٥
	٥,٩٢٥,٠٦٣	-	-	٥,٩٢٥,٠٦٣
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
أسهم	-	١٠٦,٦٠٠	٦٤,١٨٢	١٧٠,٧٨٢
أخرى	-	-	١١٦	١١٦
	-	١٠٦,٦٠٠	٦٤,٢٩٨	١٧٠,٨٩٨
المشتقات الإسلامية				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية				
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة	-	١٨٤,١١٨	-	١٨٤,١١٨
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)
	٥,٩٢٥,٠٦٣	٩٩,٢١٨	٦٤,٢٩٨	٦,٠٨٨,٥٧٩

٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

	مقاسة 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	(٤٩,٦٥٠)
تحويلات من المستوى ٣	(٣٦,٦٣٥)
تسويات وتعديلات أخرى	-
الرصيد كما في ٣٢ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٤,٢٩٨

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 ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من المستوى ١ إلى المستوى ٢ .

٣٣ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال السنة		
الرصيد في بداية السنة	٧,٠٩٧,٣١٩	٥٦,٤٣٠
صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر)	(١٠,٠٦٧,٨٣٩)	٧,٠٤٠,٨٨٩
الرصيد في نهاية السنة	(٢,٩٧٠,٥٢٠)	٧,٠٩٧,٣١٩
(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد		
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١٤,٩٨١,١٤١	١٢,٠٢٦,٢٨٦
المستحق من البنوك	٦,١٤٥,١٧٧	٤,٦٢٣,٥٧٦
المستحق للبنوك	(٥,٧٩٢,٣٧٥)	(١,٨٨٠,٠٨١)
	١٥,٣٣٣,٩٤٣	١٤,٧٦٩,٧٨١
ناقصاً: ودائع لدى المصرف المركزي لأغراض نظامية	(٥,٤٩٨,١٣١)	(٣,٠١٣,١٢٩)
ناقصاً: مرابحة لدى المصرف المركزي تستحق بعد ٣ أشهر	(٧,٥٣٥,٢٥٧)	(٢,٥٨٠,٤٨٦)
ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر	(٥,٢٧٨,٥٦٦)	(٢,٢٣٢,٧٩٣)
زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر	٧,٤٩١	١٥٣,٩٤٦
	(٢,٩٧٠,٥٢٠)	٧,٠٩٧,٣١٩
(ج) تسويات لبنود غير نقدية		
خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على المستحق من البنوك / موجودات أخرى	٤,٩٢٣	٤,٨٠٢
خسائر / (عكس قيد) انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية	(٦,٥٤٨)	١٤,٥٠٩
خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١,٠٧٢,٧٠١	٥٨٧,٢٩٦
خسائر انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة	١٤٠,٠٣٤	(٣٩٣)
دخل أرباح موزعة على استثمارات في الأسهم	(٢٩)	(١٠,١٤٧)
استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية	(٢١,٤٣٠)	١٠١,٠٤٧
(الأرباح)/الخسارة غير المحققة على الاستثمارات	٥١,٣٠٦	(١٠١,٢١٢)
(الأرباح)/الخسارة على بيع عقارات (عقارات استثمارية / مخزون)	(٩,٩٢١)	(١١,٥٤٤)
	١,٢٣١,٠٣٦	٥٨٤,٣٥٨

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. اعتبارا من عام ٢٠١٧ ، يتم احتساب رأس المال على مستوى المجموعة باستخدام إطار بازل ٣ للجنة بازل للرقابة المصرفية (لجنة بازل)، بعد تطبيق التعديلات التي يقدمها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع مراعاة المصلحة الوطنية. يتألف إطار بازل ٣ ، شأنه شأن بازل ٢ ، من ثلاث "ركائز": الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ، وعملية المراجعة الرقابية وانضباط السوق.

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

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

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

رأس المال النظامي

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

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

- يشتمل الشق الاول الإضافي من رأس المال على أدوات رأس المال للأسهم غير العادية. ليس لدى المجموعة رأس مال إضافي بنهاية إعداد فترة التقرير.

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

٣٤ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

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

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
رأس المال المتاح		
الشق الأول من حقوق الملكية العادية	١١,٧٢٦,١٣٣	٩,٤٢٧,٨٥٤
الشق الأول من رأس المال	١١,٧٢٦,١٣٣	٩,٤٢٧,٨٥٤
إجمالي رأس المال المؤهل	١٢,٤٢٦,٨٠١	١٠,٠٣٣,٩٦٥
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٥٦,٠٥٣,٤٠٣	٤٨,٤٨٨,٨٦٩
مخاطر السوق	١٠١,٥١٥	٨٤,٠٦٦
المخاطر التشغيلية	٥,٨٣٠,٩٤٩	٤,١٩٦,٧٢١
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٦١,٩٨٥,٨٦٧	٥٢,٧٦٩,٦٥٦

نسبة رأس المال	٢٠٢٣	٢٠٢٢
أ. الإجمالي الموحّد للمجموعة	٢٠,٠٥٪	١٩,٠١٪
ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحّد	١٨,٩٢٪	١٧,٨٧٪
ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحّد	١٨,٩٢٪	١٧,٨٧٪

٣٤ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

فيما يلي نسب كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
الشق ١ من أسهم رأس المال العادية		
رأس المال	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
احتياطيات مؤهلة	١,٣٠٠,٢٢٥	٩٨٢,٦٠٧
ترتيبات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشق الأول العادية	٣٦٢,٤٧٩	٢٠٩,٥٨٨
أرباح محتجزة / (-) خسارة	٤,٧١٣,٠٦١	٢,٨٤٧,٣١٤
إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى	١١,٨٠٦,١٨٧	**٩,٤٦٩,٩٣١**
ناقصاً: الاستقطاعات التنظيمية	(٨٠,٠٥٤)	(٤٢,٠٧٧)
إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى	١١,٧٢٦,١٣٣	**٩,٤٢٧,٨٥٤**
إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد الترتيبات الانتقالية لاستقطاعات (الشق ١ من أسهم رأس المال العادية) الفئة (أ)	١١,٧٢٦,١٣٣	**٩,٤٢٧,٨٥٤**
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		
الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)	٧٠٠,٦٦٨	٦٠٦,١١١
إجمالي الشق ٢ من راس المال	٧٠٠,٦٦٨	**٦٠٦,١١١**
إجمالي الشق ٢ من رأس المال بعد الترتيبات الانتقالية (الشق ٢) الفئة (ج)	٧٠٠,٦٦٨	**٦٠٦,١١١**
إجمالي رأس المال التنظيمي – (أ + ب + ج)	١٢,٤٢٦,٨٠١	**١٠,٠٣٣,٩٦٥**

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 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:

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

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

- وحدات الأعمال: ويتمثل دورها في ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر ضمن نطاق مسؤولياتها التنظيمية المباشرة. جميع الموظفين داخل وحدات الأعمال مدربين تدريبا كافيا ولديهم إمكانية استخدام الأدوات المناسبة لضمان الرقابة على المخاطر. وتتحمل كل وحدة تداعيات المخاطر التي تتعرض 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 ادارة ("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 أيضا بالإدارة النشطة للمخاطر وتحديداً لجان إدارة الائتمان والاستثمار ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة.

٣٥ 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 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 فضلا 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 وفضلا 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 استراتيجية عمل المجموعة وقدرتها على تحمل المخاطر. توافق اللجنة على سياسات المخاطر والنماذج التحليلية لضمان الإدارة الفعالة للائتمان 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 وفقا لمعايير وسياسات المجموعة.

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

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

٣٥ 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 مسبقًا والحدود الخاصة بها.

د) مخاطر الائتمان:

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

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

إدارة مخاطر الائتمان:

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

تركز سياسة الائتمان للمجموعة على السياسات الائتمانية الأساسية وتفاصيلها والإرشادات الخاصة بالسياسات ومعايير التمويل ومتطلبات الرقابة والمتابعة وتحديد التمويلات المشكوك فيها وإدارة المتعاملين ذوي المخاطر المرتفعة وتكوين المخصصات. 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 للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة

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

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

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

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

٣٥ 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 اعداد تقارير بشأن الخسارة المتوقعة وفقا 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. وفقًا 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 مبينة 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.

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

الأفراد:

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 أيضا 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 الملتزم. 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.

٣٥ 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 و٣ استناداً إلى العمر الافتراضي لها.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد خصم المعلومات ذات النظرة المستقبلية.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجوات المالية المشتراة أو منخفضة قيمة الائتمان الأصلية استناداً إلى العمر الافتراضي لها.

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

المعايير الكمية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:
يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند المنح مع مخاطر التعثر كما في تاريخ إعداد التقرير.

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

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

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

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.

٣٥ 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 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.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

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

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

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

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

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

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

إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

٣٥ 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 مخاطرها.

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

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

الشطب

يتم شطب الصكوك في الخدمات المصرفية للشركات والخزنية (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك امكانية واقعية 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.

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

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

د. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

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

	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	أخرى
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الصناعة	٢,٣٩١,٣١٤	٤٠٠,٠٥٨	٢,٦١٤,٧٦٧	٣٢٣,٣٦٠
الإنشاءات	٧٤١,٠٠٥	٣١٧,٢٩١	٧٦٨,٧٩٠	٣١٥,٤٤٨
التجارة	٥,٤٦٣,٩٥٧	-	٥,٢٢٣,٤٥٦	-
المواصلات والاتصالات	٦٠٤,٤١٢	١,٢٢٣,١٠١	٨٣,٢٩٥	٩٧٧,١٢٦
الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى	١,٩٨٣,٠٤٤	٧٦٨,٢٦٥	١,٤٧٩,٠٢٣	٥٦١,٨٧٨
حكومي	٢٢٥,٦٣٩	٣,١٩١,١٩٨	٧٩٣,٧٣٠	١,٥٤٧,٢٢٠
الشخصية	٣٦,٧٧٢,٤١٠	-	٣٢,٦٠٩,٠٥٩	-
العقارية	٤,٥٤٦,٠٩٤	-	٣,٨٣٢,٢١٢	-
المطاعم والفنادق	٩١,٥٦٥	-	٩١,٢١٤	-
إدارة الشركات والمشاريع التجارية	٣,١٦٠,١٥٥	-	٣,١٤١,٢٤٦	-
مؤسسات مالية وشركات استثمارية	١,٠٦٤,٠٠٥	١٠,٥١٤,٠٣٩	١,٥٣٤,٣٨٥	٨,١٩٣,٧٩٢
أخرى	٣,٢١٦,٠٤١	١٨٤,٢١٧	٢,٣٣٨,٦٤٨	٩٠,٤٨٨
إجمالي الموجودات	٦٠,٢٥٩,٦٤١	١٦,٥٩٨,١٦٩	٥٤,٥٠٩,٨٢٥	١٢,٠٠٩,٣١٢
ناقصاً الدخل المؤجل	(١,٦٦٠,٧٥٨)	-	(١,٤٢٨,١٧٨)	-
ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,٨٥١,١٤٦)	(٣٧,٣٥٣)	(٤,٧١٢,٦٦٩)	(٣٨,٩٧٨)
	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	**١٦,٥٦٠,٨١٦**	**٤٨,٣٦٨,٩٧٨**	**١١,٩٧٠,٣٣٤**

تشتمل النشاطات الأخرى على المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

والتي أصدر منها بواسطة:

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

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	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:

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حكومات	-	٥٣٠,٣٨٣	١,٠١٦,٨٤٨	١,٥٤٧,٢٣١
مشاريع قطاع عام	-	٤,٤٤٧,٠٤٢	٢٤٣,٥٥٣	٤,٦٩٠,٥٩٥
قطاع خاص وأخرى	١٧٠,٨٩٨	٩٧٧,٠٢٥	-	١,١٤٧,٩٢٣
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٢٩,٣٨٧)	(٤٩١)	(٢٩,٨٧٨)
	١٧٠,٨٩٨	٥,٩٢٥,٠٦٣	١,٢٥٩,٩١٠	٧,٣٥٥,٨٧١

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة)

ز) <u>أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:</u>

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

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١٤,٠٧٨,١٦٠	١١,٥٠٨,٧٠٠
مستحق من البنوك	٦,١٣١,١٥٤	٤,٦١٤,٤٧٦
أوراق مالية استثمارية	١٠,٤٢٩,٦٦٢	٧,٣٥٥,٨٧١
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	٤٨,٣٦٨,٩٧٨
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	١٨٤,١٧٣	١٨٤,١١٨
قبولات المتعاملين	١,٠٣٦,٥٣٤	٩٢٣,٨٤٣
موجودات أخرى	١٥١,٢٢٥	١٦٨,٥٦٨
إجمالي (أ)	٨٥,٧٥٨,٦٤٥	٧٣,١٢٤,٥٥٤
مطلوبات محتملة	٧,١٥٢,٧٤٩	٦,١١٠,٤٤٨
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء	٢,٧٩٥,٥٢٤	١,٤٨٩,٢٩٤
إجمالي (ب)	٩,٩٤٨,٢٧٣	٧,٥٩٩,٧٤٢
إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)	٩٥,٧٠٦,٩١٨	٨٠,٧٢٤,٢٩٦

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة)

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

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – منخفضة قيمة الائتمان	الإجمالي
ذمم أنشطة تمويلية مدينة				
الرصيد في ١ يناير	٤٢,٢٨٩,٠٣٠	٩٠٠,٣٤٨	٣,٨٤٣,٧٢٠	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	٦,٦٥١,٦٩٧	(٢٣٨,١٠٥)	(٧١,٣٤٢)	٦,٣٤٢,٢٥٠
المبالغ المشطوبة خلال العام	-	-	(٢٩٣,٧٠١)	(٢٩٣,٧٠١)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر	٤٨,١٢٩,٧١٧	١,٢٥٩,٨٥٦	٣,٦٩٢,٠٧٤	٥٣,٠٨١,٦٤٧
خسائر الائتمان المتوقعة	(٩٥٥,٤٨٢)	(٢٧٤,٩٢٠)	(٣,٤٨٢,٢٦٧)	(٤,٧١٢,٦٦٩)
القيمة الدفترية	٤٧,١٧٤,٢٣٥	٩٨٤,٩٣٦	٢٠٩,٨٠٧	٤٨,٣٦٨,٩٧٨
حسب وحدات الأعمال				
قطاع الشركات	١٧,٢٨٧,٧٦٩	٤٦٥,٥٤٦	٣,٠١٤,٨٩٨	٢٠,٧٦٨,٢١٣
قطاع الأفراد	٣٠,٨٤١,٩٤٨	٧٩٤,٣١٠	٦٧٧,١٧٦	٣٢,٣١٣,٤٣٤
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٨,١٢٩,٧١٧	١,٢٥٩,٨٥٦	٣,٦٩٢,٠٧٤	٥٣,٠٨١,٦٤٧

المرحلتان ١ و ٢ تقدمان تمويلات مصنفة ضمن الفئات من ١ أ 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 أ إلى ٥ د.
الخدمات المصرفية للشركات – التمويلات المنتجة لا تشمل التعرضات مقابل قائمة مراقبة المتعاملين.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

ذمم أنشطة تمويلية مدينة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة القيمة	المجموع	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة القيمة	المجموع
الرصيد في ١ يناير	٩٥٥,٤٨٢	٢٧٤,٩٢٠	٣,٤٨٢,٢٦٧	٤,٧١٢,٦٦٩	٧١٧,١١١	٢٤٩,٢٤٨	٣,٤٥٢,٧١٥	٤,٤١٩,٠٧٤
التحويلات من المرحلة ١	(٨٧,٧٣٠)	٣٣,٢٥٦	٥٤,٤٧٤	-	(١٧,٩٧٧)	١٦,٧٦٣	١,٢١٤	-
التحويلات من المرحلة ٢	٢٠,٦٠٥	(١٤٢,٠٣٥)	١٢١,٤٣٠	-	١٧,٩٧٧	(٥٨,٨١٤)	٤٠,٨٣٧	-
التحويلات من المرحلة ٣	٣٦٧	٥,٦٦٣	(٦,٠٣٠)	-	-	٤٢,٠٥١	(٤٢,٠٥١)	-
مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال السنة	٣٧٥,٥٧٢	١٠٣,٦٦١	١,٠٧٦,٨٣٤	١,٥٥٦,٠٦٧	٢٣٨,٣٧١	٢٥,٦٧٢	٥٣٢,٠٩٧	٧٩٦,١٤٠
إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال السنة	-	-	(٤٨٣,٣٦٦)	(٤٨٣,٣٦٦)	-	-	(٢٠٨,٨٤٤)	(٢٠٨,٨٤٤)
المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	-	(٩٣٤,٢٢٤)	(٩٣٤,٢٢٤)	-	-	(٢٩٣,٧٠١)	(٢٩٣,٧٠١)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر	**١,٢٦٤,٢٩٦**	**٢٧٥,٤٦٥**	**٣,٣١١,٣٨٥**	**٤,٨٥١,١٤٦**	**٩٥٥,٤٨٢**	**٢٧٤,٩٢٠**	**٣,٤٨٢,٢٦٧**	**٤,٧١٢,٦٦٩**

المبلغ التعاقدي القائم على ذمم أنشطة تمويلية مدينة التي تم شطبها خلال السنة ، والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ يبلغ ٩٣٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢٩٤ درهم مليون).

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

ي) <u>احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي</u>

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإشعار رقم: CBUAE/BSD/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:

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
احتياطي انخفاض القيمة: عام		
أحكام عامة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٨٤٠,٨٠١	٧٩١,٥٤٥
ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	(١,٥٣٩,٧٦١)	(١,٢٨٨,٦٣٥)
الاحتياطي العام المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة*	-	-
احتياطي انخفاض القيمة: محدد		
مخصصات محددة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣,٠٧٠,٥٣٧	٣,٢٥٣,٦٢٠
ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	(٣,٣١١,٣٨٥)	(٣,٤٨٢,٢٦٧)
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.

٣٥ 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 الموضوعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات والمعتمدة من قبل لجنة المخاطر. تتم مراجعة حدود المخاطر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بصورة سنوية. تتم مراقبة حدود مخاطر السوق باستمرار وبصورة مستقلة من قبل قسم المخاطر ويتم إبلاغ الاستثناءات - في حال وجودها - إلى الإدارة العليا.

القيمة المعرضة للمخاطر

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

١. مخاطر العملات الأجنبية

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

٢. مخاطر الأسعار

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

	٢٠٢٣			٢٠٢٢		
	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على صافي الربح ألف درهم	التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على صافي الربح ألف درهم	التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم
أسهم	١٠	٦,٤١٧	-	١٠	١٧,٠٩٠	-
صكوك	١٠	-	٥٨٥,٢٤٣	١٠	-	٥٩٢,٥٠٦

٣٥ 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 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، ضمانًا مستقلًا لمجلس الإدارة.

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

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

إدارة التأمين

تمتلك المجموعة تغطية تأمينية شاملة ومصممة خصيصًا لحماية المجموعة من الخسائر غير المتوقعة وغير المتوقعة. يتم الحصول على غطاء التأمين من شركات التأمين الإسلامي ذات التصنيف 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.

٣٥ 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 ولسوء الحظ عمليات احتيال و/او سوء تصرف و/أو سوء معاملة.

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

إدارة الأمن السيبراني

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

إن لدى المجموعة إطارًا 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 "آيزو٢٢٣٠١" للعام ٢٠١٢ (E). تتولى لجنة المخاطر للمجلس مسؤولية الرقابة ووضع استراتيجية إدارة استمرارية الأعمال. تتولى الإدارة ووحدات الدعم مسؤولية التأكد من تطبيق واختبار خطط استمرارية الأعمال المناسبة لمجالات عملها المعنية. يتم مراقبة فعالية خطط استمرارية الأعمال بشكل مستقل عن طريق إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة.

٣٥ 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

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

السياسات والإجراءات

تشمل إدارة عمليات السيولة والتمويل على وجه التحديد ما يلي:

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

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

س. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	خلال ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات						
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٧,٧٥٢,١٥٤	٧,٢٢٨,٩٨٧	-	-	-	١٤,٩٨١,١٤١
مستحق من البنوك	٤,١٧٨,١٩٣	١,٩٥٢,٩٦١	-	-	-	٦,١٣١,١٥٤
أوراق مالية استثمارية	٤٨٧,٣٩٨	٥٢٥,١٥٣	٣,٢٤٥,٨٩٦	٣,٢٩٤,٨١١	٢,٨٧٦,٤٠٤	١٠,٤٢٩,٦٦٢
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٧,٥٠١,٠٩١	٧,٠٧٩,٣٣١	٩,٨٦٩,٥٤٢	٦,١٣١,٧٧٠	١٣,١٦٦,٠٠٣	٥٣,٧٤٧,٧٣٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	١,٤٣٨	٧,٦٣٩	٦٥,٢١٩	٧٠,٢٩٩	٣٩,٥٧٨	١٨٤,١٧٣
عقارات استثمارية	-	-	-	-	١٨٤,٨٠٦	١٨٤,٨٠٦
قبولات المتعاملين	١,٠٣٦,٥٣٤	-	-	-	-	١,٠٣٦,٥٣٤
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٢٧٠,٨٤٨	٢٧٠,٨٤٨
الموجودات الأخرى	٣١٣,٤١٠	-	-	-	٥٣٢,٢٦٦	٨٤٥,٦٧٦
	٣١,٢٧٠,٢١٨	١٦,٧٩٤,٠٧١	١٣,١٨٠,٦٥٧	٩,٤٩٦,٨٨٠	١٧,٠٦٩,٩٠٥	٨٧,٨١١,٧٣١

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

س. تحليل الاستحقاق للموجودات و المطلوبات (تتمة)

	خلال ثلاثة أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات						
مستحق للبنوك	٣,٢٤٥,٣٣٢	٥٥١,٤٧٦	-	-	١,٩٩٥,٥٦٧	٥,٧٩٢,٣٧٥
ودائع المتعاملين	٥١,٨١٧,١٨٠	٧,٨٦٤,٢٧٥	٨٥٧,١٦٠	٣٤١,٨٤٨	٤٣٤,٤٥٢	٦١,٣١٤,٩١٥
صكوك مستحقة	-	-	٤,٦٧٢,٥٠٠	-	-	٤,٦٧٢,٥٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية	٥٣٧	٤,٦٩٧	٦٠,٦٧٧	٧١,٩١٢	٤٠,٥٧٣	١٧٨,٣٩٦
قبولات المتعاملين	١,٠٣٦,٥٣٤	-	-	-	-	١,٠٣٦,٥٣٤
المطلوبات الأخرى	١,٤٥٧,٧٩٩	-	-	-	١,٩١٥,٥٠٤	٣,٣٧٣,٣٠٣
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	١١,٤٤٣,٧٠٨	١١,٤٤٣,٧٠٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٥٧,٥٥٧,٣٨٢	٨,٤٢٠,٤٤٨	٥,٥٩٠,٣٣٧	٤١٣,٧٦٠	١٥,٨٢٩,٨٠٤	٨٧,٨١١,٧٣١
خارج الميزانية						
خطابات الاعتماد والضمان	٣,٥١٢,٩٩٧	١,٦٥٨,٨٨٠	١,٢٥٣,٩٩٩	٢٨٧,٢٧١	٤٢٨,٨٢١	٧,١٤١,٩٦٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الموجودات	٢٩,٨١٧,٥٧٠	١٠,٦٦٠,٩٥١	١١,٩٧٩,١٤٢	٦,٩٨٣,٧٠٥	١٥,٣٢٢,٣٥٠	٧٤,٧٦٣,٧١٨
المطلوبات وحقوق الملكية	٤٩,٩٠١,٥٤٠	٨,٥٤٥,٢٩٣	٢,٣٩٩,٠٨٦	٢,٣٣٦,٩٩٥	١١,٥٨٠,٨٠٤	٧٤,٧٦٣,٧١٨
بنود خارج الميزانية	٣,٢٤٤,٦٩٩	١,٧١٧,٢١٨	٦٩٣,٥١٤	١٦٠,٢٨٩	٢٩٤,٧٢٨	٦,١١٠,٤٤٨

٣٥ 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 ٢٠٢٣ 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.

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

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

٣٥ 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 والمحتفظ بها لحين موعد الاستحقاق. تنشأ مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية أساسا من عدم التطابق بين الإيرادات وتكاليف تمويلها، وذلك نتيجة للتغيرات في معدلات الربح.

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

لقياس مخاطر معدلات الربح الإجمالية في السجلات المصرفية. تطبق المجموعة اختبارات الضغط من خلال محاكاة التحركات الموازية 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 ٢٠٢٣		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	المبلغ ألف درهم	الاختلاف ألف درهم	المبلغ ألف درهم	الاختلاف ألف درهم
المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس	٣,٦٦٩,١٥٥	٤٢٢,٨٧٨	٣,١٧٧,١٣٣	٣٣٩,١٤٢
حالة الأساس	٣,٢٤٦,٢٧٨	-	٢,٨٣٧,٩٩١	-
المعدلات أقل بـ ٢٠٠ نقطة أساس	٢,٥٧١,٠٠٠	(٦٧٥,٢٧٨)	٢,١٢٦,٧٧٩	(٧١١,٢١٢)

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.

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 و حتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	لا يحمل معدل ربح ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات							
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣٠٦,٢٧٤	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	٢١,٠٦٢,٣٩٣	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

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

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. تحليل إعادة تسعير معدل الربح (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من شهر ألف درهم	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	لا يحمل معدل ربح ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية							
مستحق للبنوك	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	٣٠,١١٠,٥٨٨	٦١,٣١٤,٩١٥
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)	٢٤,٨٣٦,٠٦٦	٢٦,٣١٧,٦٧٠	٢٦,٥٨٣,٥١٥	٣٨,٢٥٤,٨٦٧	-	-
فجوة حساسية معدل الربح التراكمية – ٢٠٢٢	١٢,١١٦	١٩,٣٦٢,٥٠٧	٢٠,٧٨٧,٢٥٨	٢٢,٧٣٧,٦٦٠	٣١,٢٨٤,٧٩١	-	-

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

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

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 تتعرض 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 توفر الإدارة الملائمة لمخاطر السمعة.

ر. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الإجهاد

يعد اختبار الإجهاد 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 الإجهاد، 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 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 مسبقًا.

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 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.

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.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ت. 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.

ث. 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، 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.

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 وفقًا للسياسات المحاسبية المبيّنة في الإيضاح ٦. في حين أن نتائج الإجراءات القانونية والمسائل التنظيمية غير مؤكدة بطبيعتها ، تعتقد الإدارة أنه بناءً على المعلومات المتاحة لها ، تم وضع المخصصات المناسبة فيما يتعلق بهذه الأمور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. لا يشكل أي مخصص معترف به إقرارًا بارتكاب مخالفة أو مسؤولية قانونية. بناءً على المعلومات المتاحة، لا يتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للمجموعة من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر 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 ضروريا لتتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية.