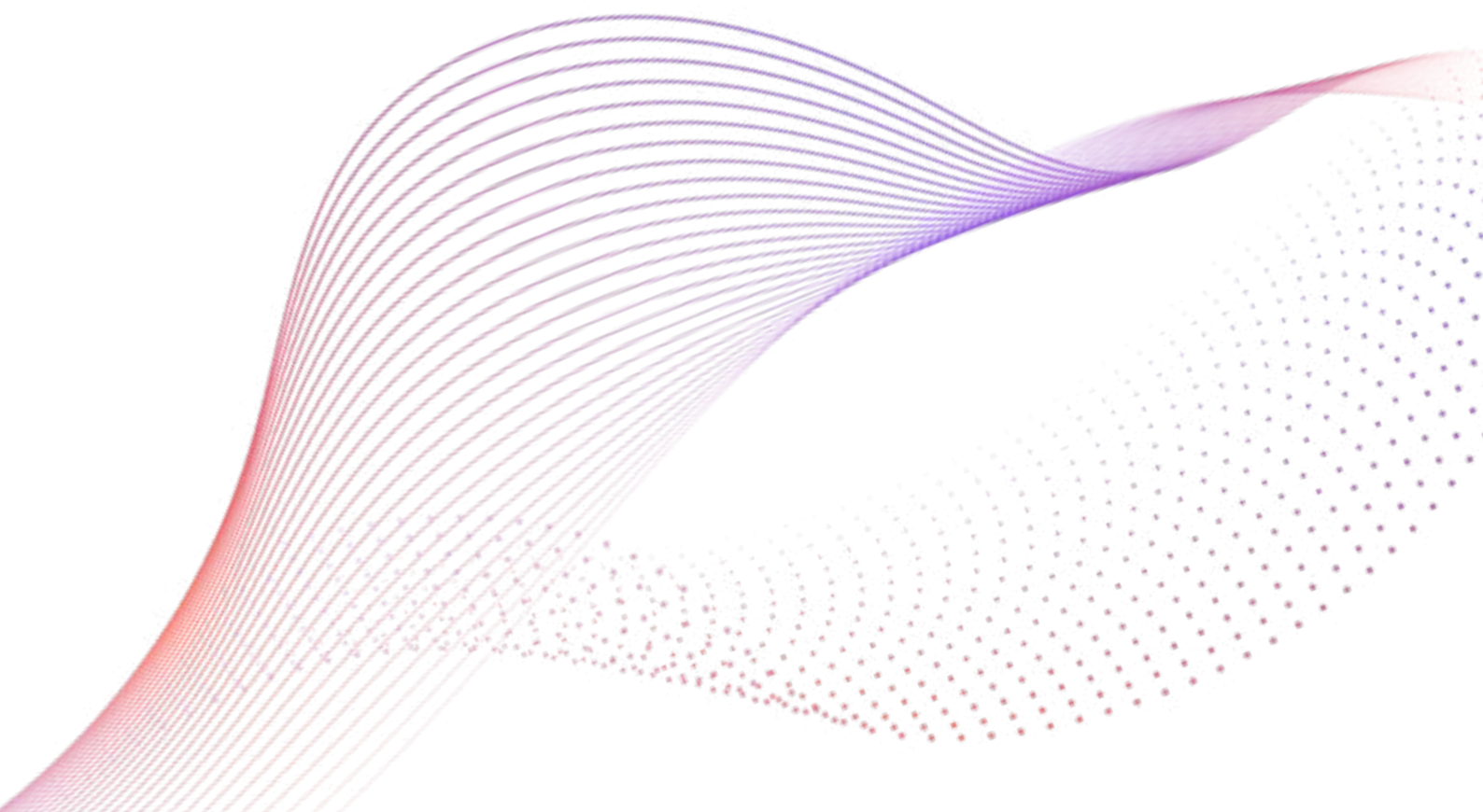


الابتكار والنزاهة

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



القوائم المالية



٥٨-١

التقارير المالية

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

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

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

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

السادة المساهمين
مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

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

لقد حصلنا على فهم للأمور المتعلقة بعمليات إنشاء الذمم التمويلية المدينة، وإدارة مخاطر الائتمان وتقدير تحديد مخصصات انخفاض القيمة للذمم التمويلية المدينة، وكذلك قمنا باختبار الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات.

لقد قمنا باختبار عينة لذمم التمويل المدينة الفردية وأجرينا مراجعة ائتمانية مفصلة وقمينا بتحديد المصرف للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة ٢)، وتقييم التصنيف لتدني قيمة الائتمان (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب. لقد قمنا بتقييم للافتراضات المتضمنة بحساب مخصص انخفاض القيمة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدره وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد. ولقد قمنا بتقييم الضوابط المتعلقة بعملية الموافقة على مخصصات انخفاض القيمة ودقتها واكتمالها، إضافة إلى ضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم الإدارة الرئيسية واجتماعات اللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الذمم التمويلية المدينة.

يتطلب تقييم تحديد المصرف لمخصصات انخفاض قيمة الذمم التمويلية المدينة أو الانخفاض من الإدارة إصدار أحكام حول تصنيف الموجودات المالية على المراحل وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. لقد ركزت عملية التدقيق على هذا الأمر بالنظر للأهمية النسبية للذمم التمويلية المدينة للعملاء (حيث تمثل ٦١٪ من إجمالي الموجودات) وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٦ من البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية والإيضاح ٣٥ بشأن الإفصاح عن مخاطر الائتمان.

يتم تقييم الجزء الجوهرية من محفظة الذمم التمويلية المدينة لمحفظه المتعاملين غير الأفراد بشكل فردي لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو الانخفاض في قيمة الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة، الأمر الذي يتطلب من الإدارة مراعاة جميع المعلومات المستقبلية النوعية والحكمة المعقولة والقبالة للذمم أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة كذلك التدخل في الحركة على تحديد الفئات يدوياً وفقاً لسياسات المصرف ومقتضيات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية.

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

أمر التدقيق الرئيسي

كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي

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

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

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

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

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

لقد قمنا بتقييم تعديلات الإدارة على نتائج النماذج من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات، 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.

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

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

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

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

أمر التدقيق الرئيسي

كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي

أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية

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

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

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.

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.

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

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

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

المعلومات الأخرى

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

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

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

في حال توصلنا إلى وجود خطأ جوهرية يعترى المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم 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 التأكد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ جوهرية عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة للاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء الجوهرية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز الرقابة الداخلية. فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إيداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
 - الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية 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 لإيداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن نتحمل مسؤولية التوجيه، الإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولين وحدنا عن رأينا.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- لقد حصلنا على كافة المعلومات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- احتفظت المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للمصرف للمجموعة؛
- يبين الإيضاح رقم ١٠ من البيانات المالية الموحدة مشتريات أو استثمارات المصرف للمجموعة في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- يبين الإيضاح رقم ٣٠ من البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات إضافة إلى مبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- بناءً على المعلومات التي أتاحت لنا، لم يستترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المصرف للمجموعة قد خالفها، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي للمصرف، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛ و
- يبين الإيضاح رقم ٣٧ من البيانات المالية الموحدة للمجموعة المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم الفيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢

٢٤ يناير ٢٠٢٤

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المؤدّد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

السيد / بطي عبيد بطي الملا
الرئيس التنفيذي

السيد / شين نيلسون
عضو مجلس الإدارة

السيد / هشام عبد الله القاسم
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

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

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

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

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

١ معلومات الشركة

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

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

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

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

نسبة الملكية %		النشاط الرئيسي	تاريخ وولد التأسيس	شركة الإمارات الإسلامية للساواة المالية ذ.م.ع.
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
71.00	71.00	خدمات وساطة مالية	٢٦ أبريل ٢٠٠٦	شركة الإمارات الإسلامية للساواة المالية ذ.م.ع.
71.00	71.00	شركة ذات غرض خاص	٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامية المحدودة
71.00	71.00	شركة ذات غرض خاص	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة الإمارات الإسلامية للتمويل المحدودة

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

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

الشركة التابعة هذه قيد التصفية.

٢ الأسس المحاسبية

بيان الامتثال

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

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

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

٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة («الدراهم الإماراتي») وهو العملة التشغيلية للمجموعة، ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمة بالدراهم الإماراتي قد تم تقريبها إلى أقرب ألف.

٤ أساس القياس

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

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

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

(١) الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تتعلق بما يلي:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم لنموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط لسداد قيمة أصل وأرباح المبلغ الأصلي المستحق.
- حساب خسائر الائتمان المتوقعة: الافتراضات والشكوك حول التقديرات التي لها تأثير كبير على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ويرجع هذه الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

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

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

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

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

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

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

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

تعريف التعثر

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

العمر المتوقع

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

الحوكمة

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

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

(٣) الالتزامات الطارئة الناشئة عن التفاضلي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٦ السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) مبادئ التوحيد

(١) الشركات التابعة:

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

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

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

أساس التوحيد

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة

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

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

(أ) يكون للمجموعة صلاحية التصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة.

(ب) لدى المجموعة حقوق في العائد المتغير نتيجة مشاركتها بالشركات ذات الأهداف الخاصة، و

(ج) لدى المجموعة القدرة على استخدام صلاحيتها للتصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة للتأثير على مبلغ عائدات المجموعة.

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

يتضمن الإيضاح رقم ١٥ معلومات حول أنشطة التصكك الخاصة بالمجموعة.

(ب) العملات الأجنبية

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

(ج) ربح على أنشطة تمويلية

معدل الربح الفعلي

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

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

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

التكلفة المطفأة

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

القيمة الدفترية الإجمالية

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

العرض

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

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

(د) دخل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن المنتجات الإسلامية المعنية كما يلي:

المرابحة

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

الإستصناع

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٦ سياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الرسوم والعمولات

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

يتم احتساب دخل الرسوم على النحو التالي:

(١) يتم الاعتراف بالدخل المكتسب جراء تنفيذ عمل مهم كإيرادات عند اكتمال العمل (على سبيل المثال، الرسوم الناشئة عن التفاوض، أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب استحواذ على أسهم أو أوراق مالية أخرى)؛

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

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

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

(و) إيرادات تحظرها الشريعة الإسلامية

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

(ز) دخل الأرباح

يتحقق دخل الأرباح عند تثبيت حق المجموعة في استلام الأرباح.

(ح) الدخل المتعلق بالعقارات

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

(ط) عقود الإيجار

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

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

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

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

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

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

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية**(1) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

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

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

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

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بلا رجعة قيد التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للمجموعة أن تحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، على النحو المقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، في حال أن القيام بذلك سيؤدي أو يخفف بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

(2) الاعتراف والقياس الأولي

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٦ سياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) الاعتراف والقياس الأولي (تتمة)

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

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

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

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

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

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

إعادة التصنيفات:

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

(٣) انخفاض القيمة

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

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

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

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

الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

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

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

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

الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة

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

التسهيلات المتجددة

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

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

الشطب

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

(٤) الضمانات المالية والتزامات الذمم التمويلية

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

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

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

(٥) العملات الأجنبية

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

(٦) ذمم أنشطة تمويلية مدينة

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

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

يتم استخدام التعبيرات التالية في إطار ذمم أنشطة تمويلية مدينة:

المرايحة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٦ سياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٦) ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

الإستصناع

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

الإجارة

الإجارة هي عقد تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبه بتأجير أصل ما للمتعامل (المستأجر) لمدة محددة ومقابل أقساط إيجار معينة. وقد ينتهي عقد الإجارة بتحويل ملكية العقار إلى المستأجر في نهاية العقد. وكذلك. عندما يقوم المصرف فعلياً بتحويل جميع المخاطر والعائدات المتصلة بملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

المشاركة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

يتم تنفيذ هذه المنتجات بالتكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة.

(٧) الأوراق المالية الاستثمارية

'يشمل مسمى «الأوراق المالية الاستثمارية» في بيان المركز المالي ما يلي:

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

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

• إيرادات الربح باستخدام طريقة الربح الفعلي؛

• تكاليف خسائر الائتمان المتوقعة والقيود العكسية، و

• أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

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

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

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

(8) إلغاء الاعتراف

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

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

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

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

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

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

(9) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطغاة مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لن يؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية. في هذه الحالة، تعدد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسارة معدلة في بند الأرباح والخسائر. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل نتيجة الصعوبات المالية 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 بناء على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطغاة والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في بند الأرباح والخسائر.

(10) المقاصة

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

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

(11) قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

تطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمّة)

٦ سياسات المحاسبية الهامة (تتمّة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمّة)

(١٢) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

- (أ) عندما تتم إدارة أو تقييم المطلوبات أو إعداد تقارير بشأنها داخلياً على أساس القيمة العادلة
(ب) عندما يلغي التصنيف أو يقلل بشكل كبير التباين المحاسبي والذي يظهر بخلاف ذلك.

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

(١٣) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ك) النقد وما يعادله

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(1) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(2) تغطية التدفق النقدي

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

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

عند انتهاء فترة أداة تغطية أو بيعها. أو عندما تكون التغطية لا تتوافق مع شروط محاسبة التغطية أو يتم رفضها. فإن محاسبة التغطية تتوقف تبعاً لذلك. وإن أي مكاسب أو خسائر يتم تحقيقها في بنود الدخل الشامل الأخرى في ذلك الوقت تبقى في حقوق المساهمين ويتم الاعتراف بها عند الاعتراف النهائي بالمعاملة المتوقعة في بيان الدخل الموحد للمجموعة. في حال أن المعاملة المتوقعة أصبحت غير محتملة الحدوث. يتم على الفور تحويل الأرباح أو الخسائر المترتبة المبنية في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة.

(3) تحوطات صافي الاستثمار

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

(4) المشتقات الإسلامية غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

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

(5) المشتقات الإسلامية الضمنية

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

(6) المخزون

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٦ سياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) الممتلكات والمعدات والاستهلاك

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

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

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

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

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

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

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

(س) عقارات استثمارية

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

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

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

(ع) الموجودات غير الملموسة

(ا) برامج الحاسوب المرسمة

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

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

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

(ع) الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

(ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

(س) الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة

تشكل الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة المصادر الرئيسية للتمويل في المجموعة.

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

(ق) المخصصات

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

(ر) امتيازات الموظفين**(ا) التزامات معاش التقاعد**

تعمل المجموعة بموجب نظام المعاشات الخاص بمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة المؤهلين لذلك بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة الخاص بالمعاشات والتأمينات الاجتماعية، ويتم إجراء الترتيبات المتعلقة بالتعويضات الخاصة بالعاملين خارج الدولة طبقاً للأنظمة والأعراف المحلية. هذا ويتم تكوين مخصص كامل لكافة الامتيازات المستحقة.

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

(ز) برنامج مكافأة نهاية الخدمة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدّة للمجموعة (تتمّة)

٦ سياسات المحاسبية الهامة (تتمّة)

(ش) توزيعات الأرباح

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

(ت) رأس المال والاحتياطي

تكلفة إصدار الأسهم

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

(ث) ربحية السهم

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

(ج) قطاعات التشغيل

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

يتبع مدراء القطاعات مباشرة إلى إدارة المجموعة التي تجري مراجعة منتظمة لنتائج كل قطاع على حده بهدف تخصيص الموارد اللازمة له وتقييم أدائه. تم إدراج إفصاحات إضافية عن كل من هذه القطاعات في الإيضاح رقم (٢٩).

(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 يسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛
 - (٢) لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو
 - (٣) لديه سيطرة مشتركة على المجموعة.
- (ب) الطرف شركة زميلة؛
- (ج) الطرف ائتلاًفاً خاضع لسيطرة مشتركة؛
- (د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛
- (هـ) الطرف عضواً مقرباً من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛ أو،
- (و) الطرف كيان خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في الائتلاف بشكل مباشر من الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (هـ)؛ أو
- (ز) الطرف خطة من مستحقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي كيان هو طرف ذو علاقة بالمجموعة.

(ض) توزيع الأرباح

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

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

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

(ظ) الزكاة

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

- يتم احتساب الزكاة حسب طريقة صافي أصول الاستثمار.
- يتم صرف الزكاة للقنوات الشرعية من خلال لجنة مشكلة من قبل الإدارة.

(غ) احتياطي معادلة الربح

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

(أ.أ) احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار لدى المودعين جزءاً من حصة المودعين في الأرباح المخصصة كاحتياطي. يتم دفع هذا الاحتياطي للمودعين بناءً على موافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف. يتم تضمين الزكاة على احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين ضمن الزكاة المستحقة ويتم خصمها من رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين.

(أ.ب) الاعتراف بالإيرادات

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

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

(أ.د) ضريبة الشركات في الإمارات العربية المتحدة

في 9 ديسمبر 2022، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم 47 لسنة 2022 في شأن الضريبة على الشركات والمؤسسات، قانون الضريبة على الشركات («قانون الضريبة على الشركات») لسن نظام جديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. وسيدخل النظام الجديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة حيز التنفيذ للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2023.

باعتبار أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في 31 ديسمبر، فإن سريان مفعول هذا النظام للمجموعة وفقاً لذلك سيبدأ من 1 يناير 2024 إلى 31 ديسمبر 2024، مع تقديم الإقرار الأول في أو قبل 30 سبتمبر 2025.

يؤكد قانون الضريبة على الشركات على تطبيق معدل 9% على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز الحد الأقصى المحدد. من غير المتوقع حالياً أن تخضع المجموعة لتطبيق الحد الأدنى العالمي لمعدل الضريبة بنسبة 15% في السنة المالية 2024. يعتمد هذا على تطبيق مبدأ تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح – الركيزة الثانية من قبل الدول التي تعمل فيها المجموعة وتطبيق نظام ضريبي إضافي من قبل وزارة المالية الإماراتية.

وفقاً لتقييم المجموعة، لا يوجد أي تأثير ضريبي مؤجل بسبب قانون الضريبة على الشركات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. بالإضافة لذلك، وبناءً على تقييم المجموعة، فإن معدل الضريبة الفعلية المتوقعة التي ستخضع لها في دولة الإمارات العربية المتحدة هو 9%.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٧ معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد

إن بعض المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات ليست سارية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ولم ترغب المجموعة بتفعيلها في وقت مبكر.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بالمطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بترتيبات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤

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

٨ نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

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

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

٩ مستحق من البنوك

محلية (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	أجنبية ألف درهم	إجمالي ألف درهم	
١,٦٥١,٦٣١	٤,١٠٢,٧٩٠	٥,٧٥٤,٤٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦,٠٩٠	٣٨٤,٦٦٦	٣٩٠,٧٥٦	ودائع لأجل
١,٦٥٧,٧٢١	٤,٤٨٧,٤٥٦	٦,١٤٥,١٧٧	ليلة واحدة، وودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل
	(١٤,٠٢٣)	(١٤,٠٢٣)	إجمالي المستحق من البنوك
		٦,١٣١,١٥٤	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٠٧٢,٨٢٤	٢,٥٩٤,٣٠١	٣,٦٦٧,١٢٥	ودائع لأجل
٦٧٧,٥١٣	٢٧٨,٩٣٨	٩٥٦,٤٥١	ليلة واحدة، وودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل
١,٧٥٠,٣٣٧	٢,٨٧٣,٢٣٩	٤,٦٢٣,٥٧٦	إجمالي المستحق من البنوك
		(٩,١٠٠)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
		٤,٦١٤,٤٧٦	

١٠ أوراق مالية استثمارية

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة ٤,٥٢٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٢٢٦ مليون درهم).

تم ضمان الأوراق المالية الاستثمارية بقيمة دفترية قدرها ٣٤٥ مليون درهم (٢٠٢٢: لا شيء) وقيمة عادلة قدرها ٣٣٥ مليون درهم (٢٠٢٢: لا شيء) مقابل الالتزامات المستحقة للبنوك (راجع إيضاح ١٣).

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
١٧٠,٧٨٢	-	٦٤,١٨٢	١٠٦,٦٠٠	أسهم
١١٦	١١٦	-	-	أخرى
١٧٠,٨٩٨	١١٦	٦٤,١٨٢	١٠٦,٦٠٠	
مقاسة بالتكلفة المطفأة				
١,٠١٦,٨٤٨	-	٩٠٢,٣٧٩	١١٤,٤٦٩	صكوك حكومية
٢٤٣,٥٥٣	٢٤٣,٥٥٣	-	-	صكوك شركات
١,٢٦٠,٤٠١	٢٤٣,٥٥٣	٩٠٢,٣٧٩	١١٤,٤٦٩	
(٤٩١)				ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١,٢٥٩,٩١٠				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٥٣,٣٨٣	٤٤٩,٦٥٣	٨٠,٧٣٠	-	صكوك حكومية
٥,٤٢٤,٠٦٧	١,٤١٦,٨٢٨	٨٥٨,٤٠٥	٣,١٤٨,٨٣٤	صكوك شركات
٥,٩٥٤,٤٥٠	١,٨٦٦,٤٨١	٩٣٩,١٣٥	٣,١٤٨,٨٣٤	
(٢٩,٣٨٧)				ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٩٢٥,٠٦٣				
٧,٣٨٥,٧٤٩	٢,١١٠,١٥٠	١,٩٠٥,٦٩٦	٣,٣٦٩,٩٠٣	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
٧,٣٥٥,٨٧١				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)

11 ذمم أنشطة تمويلية مدينة

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
		بالتكلفة المطفأة
٣٢,٦٦,٤١١	٣٧,٠٤٨,٧٨٨	مرايحة
٢,٢٨٧,٣١٢	٢,٨٧٦,٣٣٥	ذمم مدينة من بطاقات الائتمان
٣٦٤,٥٠٢	٣٥٩,٩٨٣	وكالة
١,٣٦,٥٥٧	١,٦٨٩,٧٤٥	استصناع
١٧,٨٢٠,٤٤٢	١٨,٢٧٠,٢٤٢	إجارة
١١٥,٠٠١	١٤,٥٤٨	أخرى
٥٤,٥٠٩,٨٢٥	٦٠,٢٥٩,٦٤١	ناقصاً: دخل مؤجل
(١,٤٢٨,١٧٨)	(١,٦٦٠,٧٥٨)	
٥٣,٠٨١,٦٤٧	٥٨,٥٩٨,٨٨٣	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
(٤,٧١٢,٦٦٩)	(٤,٨٥١,١٤٦)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨,٣٦٨,٩٧٨	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٣,٦٩٢,٧٤٤	٣,٦٨٢,١١٨	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة
		حسب وحدة الأعمال:
		قطاع الشركات
٢,٧٦٨,٢١٣	٢٢,٢٦٥,٠٣٣	قطاع الأفراد
٣٢,٣١٣,٤٣٤	٣٦,٣٣٣,٨٥٠	
٥٣,٠٨١,٦٤٧	٥٨,٥٩٨,٨٨٣	

تم تصكيك موجودات الإجارة بمبلغ ٢٩ مليار درهم (٢٠٢٢: ٢,٣ مليار درهم) لغرض إصدار التزام بالصكوك. (إيضاح ١٥).

تم الإفصاح عن مخصصات انخفاض القيمة لذمم الأنشطة التمويلية المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة بمزيد من التفاصيل في الإيضاح رقم ٣٥ (ط).

12 موجودات أخرى

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

13 مستحق لبنوك

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

يبلغ متوسط معدلات الربح المدفوع على ما ذكر أعلاه ٣,٨٩٪ سنوياً (٢٠٢٢: ١١,٥٠٪ سنوياً).

١٤ ودائع المتعاملين

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
		(أ) بحسب النوع
٢٤,٩٢١,٨٠٢	٢٩,٤٩٥,٨٣٧	ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل
١٣,٠٢٨,٠٦٣	١٣,٣٣٠,٣٤٤	وكالة
١,٨٦١,٩٢٨	١,٥١٤,٠٥١	ودائع لأجل
١٥,٩٥٧,٧٤٤	١٦,٥٥٧,٩٧٩	حسابات ادخار
٥٧٤,١١٨	٤١٦,٧٠٤	أخرى (بما في ذلك حساب الضمان العقاري)
٥٦,٣٤٣,٦٥٥	٦١,٣١٤,٩١٥	
		(أ) بحسب وحدات الأعمال
١٢,٨٧٤,٥٧٣	١١,٤٤٤,٥٤٥	قطاع الشركات
٤٣,٤٦٩,٠٨٢	٤٩,٨٧٠,٣٧٠	قطاع الأفراد
٥٦,٣٤٣,٦٥٥	٦١,٣١٤,٩١٥	

بلغ متوسط معدلات الربح المدفوعة على الودائع المذكورة أعلاه ١١,٢٦٪ سنوياً (٢٠٢٢: ١٠,٥٠٪ سنوياً).

١٥ صكوك مستحقة

(أ) خلال العام ٢٠٢٣ أصدرت المجموعة صكوكاً بمبلغ ١ مليار درهم لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدرهم من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية وخلال العامين ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ أصدرت المجموعة صكوكاً إضافية بقيمة ٣,٧ مليارات درهم لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٤,٧ مليار درهماً.

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

تاريخ الإصدار	المبلغ	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
سبتمبر ٢٠٢٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	١,٨٢٧	نصف سنوياً	سبتمبر ٢٠٢٥
أكتوبر ٢٠٢١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٢,٠٨٢	نصف سنوياً	نوفمبر ٢٠٢٦
فبراير ٢٠٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم	ناسداك	٥,٠٠٥	نصف سنوياً	فبراير ٢٠٢٦

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٢,٩ مليار درهم («الأصول ذات الملكية المشتركة») إلى شركته التابعة، شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة («جهة الإصدار»)، وهي شركة ذات هدف خاص تأسست لإصدار هذه الصكوك. كما أبرم المصرف عقد مرابحة إضافي مع حاملي الصكوك بمبلغ ١,٩ مليار درهم. وهذا التمويل متوسط الأجل مدرج بالتكاليف المطفاة.

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 السنوي المستحق لحاملي الصكوك في مواعيد التوزيع النصف السنوي. بتاريخ استحقاق الصكوك، تعهدت المجموعة بإعادة شراء الأصول بسعر التنفيذ.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

١٥ صكوك مستحقة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ٤,٦٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٦٧٣ مليون درهم) وتستحق الدفع على النحو التالي:

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

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

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

١٦ مطلوبات أخرى

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١٤١,٣٧٤	٣٠١,٥٧٧	أرباح مستحقة الدفع للمودعين
١٥٨,٠٥٥	١٩٤,٠٣٦	مطلوبات متعلقة بالموظفين
٥٠٤,٤١٢	٦١٢,١٠٥	شيكات المدراء
٣٣٣,١٥٩	٣٤٢,٥٣٠	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٤٤,٦٥	٢,٩٩٢	زكاة مستحقة
٢,٧٢٤	١٣,٦٠٣	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
١,٣٠٨,٠٠٨	١,٨٨٨,٤٦٠	أخرى
٢,٤٩١,٧٩٧	٣,٣٧٣,٣٠٣	

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

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

١٧ رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال

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

١٨ الاحتياطات

احتياطي قانوني وإلزامي

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

الاحتياطي الأخر

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

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

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

احتياطي القيمة العادلة

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

١٩ دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية

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

٢٠ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٢٨٦,١٢٧	٨٣٢,٠١٧	توزيعات للمودعين
٧٣,٩٣٤	١١٨,٨٩٩	الأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٣٦٠,٠٦١	٩٥٠,٩١٦	

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

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

٢١ دخل الرسوم والعمولات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٢٢ دخل تشغيلي آخر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٤٧	٢٩	توزيعات أرباح على الاستثمار في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٥٦	٣٧	أرباح من بيع أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٤١٧	٢٧,٧٧٤	أرباح / (خسارة) من أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٣٩٦	٤,٩٢٠	دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)
١١,٥٤٤	٩,٩٢١	أرباح / (خسارة) من بيع عقارات (عقارات استثمارية / مخزون)
٣٤,٦٣١	٤٩٩,٧٢٠	دخل من العملات الأجنبية والمشتقات الإسلامية
٣,٤٧١	٢٧,٠٥٢	دخل آخر (صافي)
٣٩١,٦٦٢	٥٦٩,٤٥٣	

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

٢٣ مصروفات عمومية وإدارية

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

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

٢٤ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٨٠٢	٤,٩٢٣	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
١٤,٥٠٩	(٦,٥٤٨)	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
٥٨٧,٢٩٦	١,٠٧٢,٧٠١	صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة (الإيضاح ٣٥ ل)
(٣٩٣)	١٤٠,٠٣٤	صافي انخفاض القيمة لتعرضات غير ممولة
(٢٠٤,٦٥٣)	(٢١٦,٤٧٢)	الديون المعدومة المشطوبة / (المستردة) - الصافي
٤٠١,٥١٠	٩٩٤,٦٣٨	صافي خسائر انخفاض القيمة للسنة

٢٥ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب مستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٧ ملايين درهم (٢٠٢٢: ٧ ملايين درهم).

٢٦ ربحية السهم

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

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

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

٢٧ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

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

قيمة عادية موجبة ألف درهم	قيمة عادية سالبة ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:							
٤,٣٥٢	(٣٧٤)	٤,٣٩٤,٧٢٠	٢,٣٢٢,١٥٢	٢,٠٧٢,٥٦٨	-	-	-
٤,٥٨٧	(٤,٧١١)	٦٥٤,٢٦	١٠٥,٧٩٢	٣١٧,٣٧٥	٢٣١,٠٣٩	-	-
١٧٠,٢٤٨	(١٧٣,٣١١)	١١,٨٦٣,٩٣٥	-	١,١٠١,٢٢٨	٥,٢٧٩,٢٢٦	٢,٩٦٥,٠٩٠	٢,٥١٨,٣٩١
١٧٩,١٨٧	(١٧٨,٣٩٦)	١٦,٩١٢,٨٦١	٢,٤٢٧,٩٤٤	٣,٤٩١,١٧١	٥,٥١٠,٢٦٥	٢,٩٦٥,٠٩٠	٢,٥١٨,٣٩١
الإجمالي							

مشتقات إسلامية محتفظ بها لتغطية

التدفقات النقدية:

٤,٩٨٦	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١٨٤,١٧٣	(١٧٨,٣٩٦)	١٧,٢١٢,٨٦١	٢,٤٢٧,٩٤٤	٣,٤٩١,١٧١	٥,٨١٠,٢٦٥	٢,٩٦٥,٠٩٠	٢,٥١٨,٣٩١
الإجمالي							

قيمة عادية موجبة ألف درهم	قيمة عادية سالبة ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:							
٣,٥٣٤	(٢,٥٢٤)	٥,٠٠٠,٢٧٨	٢,٩٨٣,٤٩٢	٢,٠٣٦,٧٨٦	-	-	-
٣,٥٠٥	(٣,١٠٢)	١٣٦,٧٩٩	٢٨,٣٠٣	٥١,٨٨٩	٥٦,٦٧	-	-
١٧٧,٧٧٩	(١٨٥,٣٦٤)	٩,٤١٩,٦٥١	-	٢٩٩,٢٣٨	٢,٧١٩,٦٥٩	٣,٣١٢,١٩٩	٣,٠٨٨,٥٥٥
١٨٤,١١٨	(١٩١,٥٠٠)	١٤,٥٧٦,٧٢٨	٣,٠١١,٧٩٥	٢,٣٨٧,٩١٣	٢,٧٧٦,٢٦٦	٣,٣١٢,١٩٩	٣,٠٨٨,٥٥٥
الإجمالي							

مشتقات إسلامية محتفظ بها لتغطية

التدفقات النقدية:

-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٤,١١٨	(١٩١,٥٠٠)	١٤,٥٧٦,٧٢٨	٣,٠١١,٧٩٥	٢,٣٨٧,٩١٣	٢,٧٧٦,٢٦٦	٣,٣١٢,١٩٩	٣,٠٨٨,٥٥٥
الإجمالي							

مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة الإسلامية

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

الأدوات المشتقة الإسلامية المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض المتاجرة

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

تتم إدارة المتاجرة بمشتقات معدلات الربح وفقاً للحدود التي يوافق عليها مجلس الإدارة.

الأدوات المشتقة الإسلامية المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٢٧ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تتمة)

الأدوات المشتقة الإسلامية المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تتمة)

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

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

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

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

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

تحوطات القيمة العادلة

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

بعد التحديد الأولي، يتم احتساب التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية المصنفة كتحوطات القيمة العادلة في بند «دخل تشغيلي آخر» إلى جانب أي تغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو التحوط المتعلقة بها والمتعلقة بالمخاطر المغطاة.

تحوطات التدفق النقدي

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

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

٢٨ القطاعات التشغيلية

تشكل أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

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

الخدمات المصرفية للأفراد

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

الخزينة

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

أخرى

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات ووحدات الدعم.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي ألف درهم	خري ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم
٣,٧١٣,٩٧٧	٥٣٥,٠٢٩	٣٧٦,٨٥٦	٢,١٥٠,٥٩٦	٦٥١,٤٩٦
١,٠٥١,٥٩٤	١٣,٨١٩	٣٥,٧٨٠	٨٢٢,٣٠٤	١٧٩,٦٩١
٤,٧٦٥,٥٧١	٥٤٨,٨٤٨	٤١٢,٦٣٦	٢,٩٧٢,٩٠٠	٨٣١,١٨٧
(١,٧٧١,٣٦٦)	(٦٤٨,٣٧٥)	(٢٣,٣٩٣)	(١,٠٠٩,٣٧٧)	(٩٠,٢٢١)
(٨٧٢,٩٩٠)	١٢٣,٨١٦	٦,٢٨٢	(٨٧٦,٤٢٠)	(١٢٦,٦٦٨)
٢,١٢١,٢١٥	٢٤,٢٨٩	٣٩٥,٥٢٥	١,٠٨٧,١٠٣	٦٤,٢٩٨
٨٧,٨١١,٧٣١	١٧,٥٨٥	١٨,٩٦٦,٤٤٧	٤١,٥٢٢,٥٦٢	٢٧,٣٠٥,١٣٧
٨٧,٨١١,٧٣١	١٧,٨٣٧,٨٦٩	٢,٨٤٨,١١٧	٥٢,٦٣٨,٨٨٦	١٤,٤٨٦,٨٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الإجمالي ألف درهم	خري ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم
٢,٣٣٥,٢٥٩	١٧٧,٢٩٨	١٥٣,٢١١	١,٥٢٤,٥٤٩	٤٨٠,٢١
٨٤٦,٧٦٦	١٣,٢٥٥	٣٤,٨٠٤	٦٤١,١٣٧	١٥٧,٨٠٠
٣,١٨٢,٠٢٥	١٩٠,٣٢٣	١٨٨,٠١٥	٢,١٦٥,٦٨٦	٦٣٨,٠١١
(١,٥٣٩,٠٠٠)	(٦٤٣,٩٧٨)	(١٩,٨١٧)	(٧٩٥,٦٠٨)	(٧٩,٦١٧)
(٤٠٢,٨٦١)	(٨٧١)	(١٥,١٥٢)	(٢٩٠,٤١١)	(٩٦,٤٢٧)
١,٢٤٠,١٤٤	(٤٥٤,٥٢٦)	١٥٣,٠٤٦	١,٧٩,٦٦٧	٤٦١,٩٥٧
٧٤,٧٦٣,٧١٨	٣٠٣,٤٧٦	١٥,٩٦١,٦٧٧	٣٥,٧٤٢,٥٢٩	٢٢,٧٥٦,٠٣٦
٧٤,٧٦٣,٧١٨	١٣,٦٢٩,٣٤٨	١,١٣٨,٨٩٩	٤٥,٤١٥,٥٣٥	١٤,٥٧٩,٩٣٦

٢٩ الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كالتالي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
٦٤٨,٦٨٩	٥٦٣,٠٠١
٥,٤٦١,٧٥٩	٦,٥٧٨,٩٦٧
-	١٠,٧٨١
١,٤٨٩,٢٩٤	٢,٧٩٥,٥٢٤
٧,٥٩٩,٧٤٢	٩,٩٤٨,٢٧٣

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		مليون درهم
المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	
٦٠٠,٣٦٨	٧,٩٢٣,٢١٧	٣١٩,٣٩١	١٠,٦٦٥,٤١٦	تركزات غير ممولة
٥٢	١٩,٢١	٧,٣١٣	١٥١,٩٧٦	خسائر الائتمان المتوقعة

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

(أ) القبولات

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم الاعتراف بالقبولات ضمن بيان المركز المالي مع المطلوبات المماثلة. ولهذا لا توجد التزامات خارج بنود بيان المركز المالي على القبولات.

(ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت التزامات المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ١١,٢ مليون درهم (٢٠٢٢: ٩,٧ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٣٠ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني بنسبة (٧٩٩,٩)٪، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٧٥,٥)٪. تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي في مؤسسة دبي للاستثمار.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٤,٢٪ و ٢٢,٢٪ (٢٠٢٢: ١٦,٠٪ و ٢٤,٠٪) من إجمالي حسابات المتعاملين و ذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

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

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

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

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

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

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
		تمويلات و ذمم أنشطة مدينة أخرى
٩٧١,١٥٧	٤٢٩,٧٤٣	الشركة الأم وشركات ذات علاقة
٨,٦٧١	٤,٢٤٠	أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
١٦٤	٣,٥٩٢	موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
٩٧٩,٩٩٢	٤٣٧,٥٧٥	
		ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى
١٨٣,٦٣٥	٩	من الشركة الأم الرئيسية
١,٥٠٥,١٥٦	٤,٥٧٨,١٤٧	من الشركة الأم وشركات ذات علاقة
١٦١	٩٩	من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
١٧,٨٤٧	١٨,٩٨٣	من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
١,٧٠٦,٧٩٩	٤,٥٩٧,٢٣٨	
		الأوراق المالية الاستثمارية والمشتقات الإسلامية
١٩١,٥٧٧	١٨٦,٠٤٥	الاستثمار في الشركة الأم
١٠٣,٢٥٧	٦٧,٤٧٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
(٨١,١٣٠)	(١١٦,٨٥٨)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
٩,٧٢٥,٥١٢	١٠,٨٠٤,٦٩٩	القيمة الاسمية للمشتقات الإسلامية - الشركات الأم وذات العلاقة
		بيان الدخل الموحد للمجموعة
(٣٥١,٦٩٩)	(٤٣٧,٨٢٦)	رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة
٦,٤٤٣	٦,٤٤٣	دخل من استثمار في الشركة الأم
		دخل من ذم أنشطة تمويلية مدينة
١٢,٥٢٧	٥٥,١١٤	من الشركة الأم وشركات ذات علاقة
		توزيعات على ودائع
٤,٦١	٣,٩١١	إلى الشركة الأم
٨,٥٩١	٢٥,٨٠٠	إلى الشركة الأم وشركات ذات علاقة

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

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
		تعويضات كبار المسؤولين الإداريين
٢٤,٤٤٣	٣٠,٧٥٤	مزايا الموظفين قصيرة الأجل
٣,٠٠٣	١,٦٢	المزايا الوظيفية بعد الخدمة

٣١ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الإجمالي ألف درهم	دولية ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
الموجودات			
١٤,٩٨١,١٤١	-	-	١٤,٩٨١,١٤١
٦,١٣١,١٥٤	٢,٦٨٢,٤٧٩	١,٨٠٤,٩٧٧	١,٦٤٣,٦٩٨
١٠,٤٢٩,٦٦٢	٣,٠٩٧,٨٦٢	٢,٨٣٩,٠٣٩	٤,٤٩٢,٧٦١
٥٣,٧٤٧,٧٣٧	٢٥٦,٤٩١	١,١٩٨,٤٣١	٥٢,٢٩٢,٨١٥
١٨٤,١٧٣	-	-	١٨٤,١٧٣
١,٠٣٦,٥٣٤	-	-	١,٠٣٦,٥٣٤
١٨٤,٨٠٦	-	-	١٨٤,٨٠٦
٢٧٠,٨٤٨	-	-	٢٧٠,٨٤٨
٨٤٥,٦٧٦	-	-	٨٤٥,٦٧٦
٨٧,٨١١,٧٣١	٦,٠٣٦,٨٣٢	٥,٨٤٢,٤٤٧	٧٥,٩٣٢,٤٥٢
إجمالي الموجودات			
المطلوبات			
٥,٧٩٢,٣٧٥	٦٧٧,١٥٠	١٦٠,٣١٠	٤,٩٥٤,٩١٥
٦١,٣١٤,٩١٥	٩٥٥,٠٧٠	٢٦٧,٥١٩	٦٠,٠٩٢,٣٢٦
٤,٦٧٢,٥٠٠	-	-	٤,٦٧٢,٥٠٠
١٧٨,٣٩٦	-	-	١٧٨,٣٩٦
١,٠٣٦,٥٣٤	-	-	١,٠٣٦,٥٣٤
٣,٣٧٣,٣٠٣	-	-	٣,٣٧٣,٣٠٣
١١,٤٤٣,٧٠٨	-	-	١١,٤٤٣,٧٠٨
٨٧,٨١١,٧٣١	١,٦٣٢,٢٢٠	٤٢٧,٨٢٩	٨٥,٧٥١,٦٨٢
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية			
٧,١٤١,٩٦٨	٦٠٠,١٠٨	١٥١,٤٤٩	٦,٣٩٠,٤١١
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧٤,٧٦٣,٧١٨	٥,٤٩٦,١١٧	٣,٩٩١,١٩٧	٦٥,٢٧٦,٤٠٤
٧٤,٧٦٣,٧١٨	٦٦٩,١٨٤	٥٤٨,٠٨٨	٧٣,٥٤٦,٤٤٦
٦,١١٠,٤٤٨	٦٦,٦٢	١٢٤,١٣٤	٥,٩٢٠,٢٥٢

٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية
(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	استثمارات التحوط ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	
الموجودات المالية				
١٤,٩٨١,١٤١	-	١٤,٩٨١,١٤١	-	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,١٣١,١٥٤	-	٦,١٣١,١٥٤	-	مستحق من البنوك
١٠,٤٢٩,٦٦٢	-	٤,٥١٣,٦٠	٥,٨٥٢,٤٣٠	أوراق مالية استثمارية
٥٣,٧٤٧,٧٣٧	-	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	-	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
١٨٤,١٧٣	٤,٩٨٦	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
١,٦٥١,٣١٧	-	١,٦٥١,٣١٧	-	أخرى
٨٧,١٢٥,١٨٤	٤,٩٨٦	٨١,٠٢٤,٤٠٩	٥,٨٥٢,٤٣٠	٢٤٣,٣٥٩
المطلوبات المالية				
٥,٧٩٢,٣٧٥	-	٥,٧٩٢,٣٧٥	-	مستحق للبنوك
٦١,٣١٤,٩١٥	-	٦١,٣١٤,٩١٥	-	ودائع المتعاملين
٤,٦٧٢,٥٠٠	-	٤,٦٧٢,٥٠٠	-	صكوك مستحقة
١٧٨,٣٩٦	-	-	١٧٨,٣٩٦	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
٤,٤٠٩,٨٣٧	-	٤,٤٠٩,٨٣٧	-	أخرى
٧٦,٣٦٨,٠٢٣	-	٧٦,١٨٩,٦٢٧	-	١٧٨,٣٩٦

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	استثمارات التحوط ألف درهم	التكلفة المطفاة، ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الموجودات المالية					
١٢,٠٢٦,٢٨٦	-	١٢,٠٢٦,٢٨٦	-	-	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٦١٤,٤٧٦	-	٤,٦١٤,٤٧٦	-	-	مستحق من البنوك
٧,٣٥٥,٨٧١	-	١,٢٥٩,٩١٠	٥,٩٢٥,٦٣	١٧٠,٨٩٨	أوراق مالية استثمارية
٤٨,٣٦٨,٩٧٨	-	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	-	-	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
١٨٤,١١٨	-	-	-	١٨٤,١١٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
١,٤٨٧,٦٥٨	-	١,٤٨٧,٦٥٨	-	-	أخرى
٧٤,٠٣٧,٣٨٧	-	٦٧,٧٥٧,٣٠٨	٥,٩٢٥,٦٣	٣٥٥,٠١٦	
المطلوبات المالية					
١,٨٨٠,٠٨١	-	١,٨٨٠,٠٨١	-	-	مستحق للبنوك
٥٦,٣٤٣,٦٥٥	-	٥٦,٣٤٣,٦٥٥	-	-	ودائع المتعاملين
٣,٦٧٢,٥٠٠	-	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-	صكوك مستحقة
١٩١,٥٠٠	-	-	-	١٩١,٥٠٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
٣,٤١٥,٦٤٠	-	٣,٤١٥,٦٤٠	-	-	أخرى
٦٥,٥٠٣,٣٧٦	-	٦٥,٣١١,٨٧٦	-	١٩١,٥٠٠	

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

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أوراق مالية استثمارية				
٥٣٢,٩٧٨	-	-	٥٣٢,٩٧٨	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٣١٩,٤٥٢	-	-	٥,٣١٩,٤٥٢	صكوك حكومية
٥,٨٥٢,٤٣٠	-	-	٥,٨٥٢,٤٣٠	صكوك الشركات
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
٦٤,١٧٢	٦٤,١٧٢	-	-	أسهم
-	-	-	-	أخرى
٦٤,١٧٢	٦٤,١٧٢	-	-	
المشتقات الإسلامية				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية				
١٧٩,١٨٧	-	١٧٩,١٨٧	-	المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة
٤,٩٨٦	-	٤,٩٨٦	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
١٨٤,١٧٣	-	١٨٤,١٧٣	-	مبادلات معدلات الربح
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية				
(١٧٨,٣٩٦)	-	(١٧٨,٣٩٦)	-	المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة
-	-	-	-	المشتقات المحتفظ بها لتغطيات التدفقات النقدية
(١٧٨,٣٩٦)	-	(١٧٨,٣٩٦)	-	مبادلات معدلات الربح
٥,٩٢٢,٣٧٩	٦٤,١٧٢	٥,٧٧٧	٥,٨٥٢,٤٣٠	

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

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

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				أوراق مالية استثمارية
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٢٢,١٢٨	-	-	٥٢٢,١٢٨	صكوك حكومية
٥,٤٠٢,٩٣٥	-	-	٥,٤٠٢,٩٣٥	صكوك الشركات
٥,٩٢٥,٠٦٣	-	-	٥,٩٢٥,٠٦٣	
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
				أسهم
١٧٠,٧٨٢	٦٤,١٨٢	١٦,٦٠٠	-	أخرى
١١٦	١١٦	-	-	
١٧٠,٨٩٨	٦٤,٢٩٨	١٦,٦٠٠	-	
				المشتقات الإسلامية
				القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
١٨٤,١١٨	-	١٨٤,١١٨	-	المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة
-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
-	-	-	-	مبادلات معدلات الربح
١٨٤,١١٨	-	١٨٤,١١٨	-	
				القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
				المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة
(١٩١,٥٠٠)	-	(١٩١,٥٠٠)	-	المشتقات الإسلامية المحتفظ بها لتغطيات التدفقات النقدية
-	-	-	-	مبادلات معدلات الربح
(١٩١,٥٠٠)	-	(١٩١,٥٠٠)	-	
٦,٠٨٨,٥٧٩	٦٤,٢٩٨	٩٩,٢١٨	٥,٩٢٥,٠٦٣	

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

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

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

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من المستوى ١ إلى المستوى ٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد للمجموعة (تتمة)

٣٣ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٥٦,٤٣٠	٧,٠٩٧,٣١٩	(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال السنة
٧,٠٤٠,٨٨٩	(١٠,٦٧,٨٣٩)	الرصيد في بداية السنة
٧,٠٩٧,٣١٩	(٢,٩٧٠,٥٢٠)	صافي التدفق النقدي الداخلى / (الصادر)
		الرصيد في نهاية السنة
١٢,٠٢٦,٢٨٦	١٤,٩٨١,١٤١	(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد
٤,٦٢٣,٥٧٦	٦,١٤٥,١٧٧	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١,٨٨٠,٠٨١)	(٥,٧٩٢,٣٧٥)	المستحق من البنوك
١٤,٧٦٩,٧٨١	١٥,٣٣٣,٩٤٣	المستحق للبنوك
(٣,٠١٣,١٢٩)	(٥,٤٩٨,١٣١)	ناقصاً: ودائع لدى المصرف المركزي لأغراض نظامية
(٢,٥٨٠,٤٨٦)	(٧,٥٣٥,٢٥٧)	ناقصاً: مراهقة لدى المصرف المركزي تستحق بعد ٣ أشهر
(٢,٢٣٢,٧٩٣)	(٥,٢٧٨,٥٦٦)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر
١٥٣,٩٤٦	٧,٤٩١	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
٧,٠٩٧,٣١٩	(٢,٩٧٠,٥٢٠)	
		(ج) تسويات لبنود غير نقدية
٤,٨٠٢	٤,٩٢٣	خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على المستحق من البنوك / موجودات أخرى
١٤,٥٠٩	(٦,٥٤٨)	خسائر / (عكس قيد) انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية
٥٨٧,٢٩٦	١,٠٧٢,٧٠١	خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة
(٣٩٣)	١٤٠,٠٣٤	خسائر انخفاض القيمة لتركزات غير مموله
(١٠,١٤٧)	(٢٩)	دخل أرباح موزعة على استثمارات في الأسهم
١٠,٠٤٧	(٢١,٤٣٠)	استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية
(١٠,٢١٢)	٥١,٣٦٦	(الأرباح)/الخسارة غير المحققة على الاستثمارات
(١١,٥٤٤)	(٩,٩٢١)	(الأرباح)/الخسارة على بيع عقارات (عقارات استثمارية / مخزون)
٥٨٤,٣٥٨	١,٢٣١,٠٣٦	

٣٤ إدارة وتخصيص رأس المال

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

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

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

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

رأس المال النظامي

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

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

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

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٩,٤٢٧,٨٥٤	١١,٧٢٦,١٣٣	رأس المال المتاح
٩,٤٢٧,٨٥٤	١١,٧٢٦,١٣٣	النشق الأول من حقوق الملكية العادية
١٠,٣٣,٩٦٥	١٢,٤٢٦,٨٠١	النشق الأول من رأس المال إجمالي رأس المال المؤهل
٤٨,٤٨٨,٨٦٩	٥٦,٠٥٣,٤٠٣	الأصول المرجحة بالمخاطر
٨٤,٦٦	١٠١,٥١٥	مخاطر الائتمان
٤,١٩٦,٧٢١	٥,٨٣٠,٩٤٩	مخاطر السوق
		المخاطر التشغيلية
٥٢,٧٦٩,٦٥٦	٦١,٩٨٥,٨٦٧	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٢١٩,٠١	٢٢٠,٠٥	نسبة رأس المال
٢١٧,٨٧	٢١٨,٩٢	أ. الإجمالي الموحّد للمجموعة
٢١٧,٨٧	٢١٨,٩٢	ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحّد
		ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحّد

فيما يلي نسب كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	النشق ١ من أسهم رأس المال العادية
٩٨٢,٦٧	١,٣٠٠,٢٢٥	رأس المال
٢٩,٥٨٨	٣٦٢,٤٧٩	احتياطات مؤهلة
٢,٨٤٧,٣١٤	٤,٧٦٣,٦١	ترتيبات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشق الأول العادية
٩,٤٦٩,٩٣١	١١,٨٠٦,١٨٧	أرباح محتجزة / (-) خسارة
(٤٢,٧٧)	(٨٠,٠٥٤)	إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى
٩,٤٢٧,٨٥٤	١١,٧٢٦,١٣٣	ناقصاً: الاستقطاعات التنظيمية
٩,٤٢٧,٨٥٤	١١,٧٢٦,١٣٣	إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى
		إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد الترتيبات الانتقالية لاستقطاعات (النشق ١ من أسهم رأس المال العادية) الفئة (أ)
		رأس مال إضافي من الفئة ١
-	-	رأس مال إضافي مؤهل - 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)
٦٠٠,٦٦٨	٧٠٠,٦٦٨	النشق ٢ من رأس المال
٦٠٠,٦٦٨	٧٠٠,٦٦٨	النشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)
٦٠٠,٦٦٨	٧٠٠,٦٦٨	إجمالي الشق ٢ من رأس المال
		إجمالي الشق ٢ من رأس المال بعد الترتيبات الانتقالية (النشق ٢) الفئة (ج)
١٠,٣٣,٩٦٥	١٢,٤٢٦,٨٠١	إجمالي رأس المال التنظيمي - (أ + ب + ج)

٣٥ إدارة المخاطر

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

إطار عمل إدارة المخاطر:

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدّة للمجموعة (تتمة)

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) حوكمة المخاطر

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

إن لدى مجلس إدارة («المجلس») المسؤولية الكاملة عن تحديد القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة وتأسيس والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر. ويدار ذلك من خلال عدد من اللجان، بما فيها: لجنة المخاطر للمجلس ولجنة الائتمان والاستثمار للمجلس ولجنة التدقيق للمجلس. وتقوم اللجان على مستوى الإدارة أيضاً بالإدارة النشطة للمخاطر وتحديد لجان إدارة الائتمان والاستثمار ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة.

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

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

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

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

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

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

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

(ب) وحدة المخاطر

تتم إدارة إطار المخاطر للمجموعة من قبل وحدة إدارة مخاطر الشركات والمخاطر التنظيمية للمجموعة. وهذه الوحدة مستقلة عن وحدات الإنشاء والتداول والمبيعات لضمان عدم الإخلال بالتوازن في قرارات المخاطر/العائد نتيجة ما قد تتعرض له من ضغوطات بهدف تحقيق إيرادات أفضل، وكذلك لضمان الشفافية في اتخاذ القرارات وفقاً لمعايير وسياسات المجموعة.

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

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

(ج) القدرة على تحمل المخاطر:

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

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

د) مخاطر الائتمان:

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

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

إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

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

إدارة مخاطر ائتمان الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية 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 المدبنة وذمم الأنشطة التمويلية المدبنة الخاضعة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدبنة منخفضة القيمة - لدى المجموعة معالجة محددة بشكل جيد لتحديد مؤشرات الإنذار المبكر لذمم الأنشطة التمويلية المدبنة وذمم الأنشطة التمويلية المدبنة الخاضعة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدبنة منخفضة القيمة وذمم الأنشطة التمويلية المدبنة المتعثرة ويتم التعامل معها على نحو فعال. هنالك سياسات تحكم التصنيف الائتماني لمؤشرات الإنذار المبكر لذمم الأنشطة التمويلية المدبنة وذمم الأنشطة التمويلية المدبنة الخاضعة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدبنة المتعثرة. يكون تعليق الربح والاحتياطات وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتوجيهات الجهات الرقابية.

إدارة مخاطر ائتمان المتعاملين:

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

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

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

نموذج إدارة المخاطر والتقييم المستقل

تعتمد المجموعة على مبدأ استخدام النماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية، ابتداءً من تعهدات التسهيلات الائتمانية إلى إعداد تقارير بشأن الخسارة المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

نموذج إدارة المخاطر والتقييم المستقل (تتمة)

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

تفويضات قبول معاملات الائتمان

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

قياس مخاطر الائتمان

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

تتم معايرة التصنيفات الائتمانية، بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يكون الفرق في احتمالات التعثر بين درجة التصنيف ١ و٢ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجة التصنيف ٣ و٤.

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

الأفراد:

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

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

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

الخزينة:

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

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

قياس خسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند المنح مع مخاطر التعثر كما في تاريخ إعداد التقرير.

الأفراد:

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

المعايير النوعية:

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

المصد:

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

تعريف التعثر والموجودات منخفضة قيمة الائتمان

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

الكمية:

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

النوعية:

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

المعالجة

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدّة للمجموعة (تتمة)

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

د مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

مراقبة مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

إستراتيجية تقليل المخاطر الائتمانية للمجموعة:

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

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

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

إدارة الضمانات الإضافية

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

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

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

الشطب

يتم شطب الصكوك في الخدمات المصرفية للشركات والخزنية (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك امكانية واقعية لاستردادها. وهذا عموماً ما يكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من المتعاملين. غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاذ بغية الامتثال لاجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

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

د. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

:The Group monitors concentrations of credit risk by economic activity sector. The analysis by economic activity is as follows

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
أخرى ألف درهم	ذمم أنشطة تمويلية مدنية ألف درهم	أخرى ألف درهم	ذمم أنشطة تمويلية مدنية ألف درهم	
٣٢٣,٣٦٠	٢,٦١٤,٧٦٧	٤٠٠,٠٥٨	٢,٣٩١,٣١٤	الصناعة
٣١٥,٤٤٨	٧٦٨,٧٩٠	٣١٧,٢٩١	٧٤١,٠٠٥	الإنشاءات
-	٥,٢٢٣,٤٥٦	-	٥,٤٦٣,٩٥٧	التجارة
٩٧٧,١٢٦	٨٣,٢٩٥	١,٢٢٣,١٠١	٦٠٤,٤١٢	المواصلات والاتصالات
٥٦١,٨٧٨	١,٤٧٩,٠٢٣	٧٦٨,٢٦٥	١,٩٨٣,٠٤٤	الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى
١,٥٤٧,٢٢٠	٧٩٣,٧٣٠	٣,١٩١,١٩٨	٢٢٥,٦٣٩	حكومي
-	٣٢,٦٩,٠٥٩	-	٣٦,٧٧٢,٤١٠	الشخصية
-	٣,٨٣٢,٢١٢	-	٤,٥٤٦,٠٩٤	العقارية
-	٩١,٢١٤	-	٩١,٥٦٥	المطاعم والفنادق
-	٣,١٤١,٢٤٦	-	٣,١٦٠,١٥٥	إدارة الشركات والمشاريع التجارية
٨,١٩٣,٧٩٢	١,٥٣٤,٣٨٥	١٠,٥١٤,٠٣٩	١,٦٤,٠٠٥	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٩٠,٤٨٨	٢,٣٣٨,٦٤٨	١٨٤,٢١٧	٣,٢١٦,٠٤١	أخرى
١٢,٠٠٩,٣١٢	٥٤,٥٠٩,٨٢٥	١٦,٥٩٨,١٦٩	٦,٢٥٩,٦٤١	إجمالي الموجودات
-	(١,٤٢٨,١٧٨)	-	(١,٦٦٠,٧٥٨)	ناقصاً الدخل المؤجل
(٣٨,٩٧٨)	(٤,٧١٢,٦٦٩)	(٣٧,٣٥٣)	(٤,٨٥١,١٤٦)	ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٩٧٠,٣٣٤	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	١٦,٥٦٠,٨١٦	٥٣,٧٤٧,٧٣٧	

تشتمل النشاطات الأخرى على المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

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

٢٠٢٣		٢٠٢٢		
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالتكلفة المطفاة ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	
-	٢٣٨,٣٢٨	-	٢٣٨,٣٢٨	التصنيف
-	١,٨٧٤,١٥٨	٩٣٤,٧٨٧	٩٣٤,٧٨٧	AAA
-	٤,٧٧١,١١٧	٢,٨٧٢,٦٤٨	٢,٨٧٢,٦٤٨	AA- إلى AA+
-	٣,٢٠١,٢٢٢	١,٨١١,٠٣٤	١,٨١١,٠٣٤	A- إلى A+
-	٣٦٨,١٦٣	٢٥٢,٥٧٦	٢٥٢,٥٧٦	أقل من A-
-	٥١,٤١٥	-	-	غير مصنفة
-	(٢٣,٣٣٠)	(١٨,٦١٥)	(١٨,٦١٥)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٤٢٩,٦٦٢	٤,٥١٣,٦٠	٥,٨٥٢,٤٣٠	٤,٥١٣,٦٠	
-	٣,١٩١,١٩٨	٥٤٠,٨٩٥	٥٤٠,٨٩٥	والتي أصدر منها بواسطة:
-	٦,٤٥٩,٨٩٣	٤,٥٩٢,٤٢١	٤,٥٩٢,٤٢١	حكومات
٦٤,١٧٢	-	٧٣٧,٧٢٩	٧٣٧,٧٢٩	مشاريع قطاع عام
٦٤,١٧٢	-	٧٣٧,٧٢٩	٧٣٧,٧٢٩	قطاع خاص وأخرى
-	(٢٣,٣٣٠)	(١٨,٦١٥)	(١٨,٦١٥)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٤٢٩,٦٦٢	٤,٥١٣,٦٠	٥,٨٥٢,٤٣٠	٤,٥١٣,٦٠	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
التصنيف				
-	١٨٣,١٠٠	-	١٨٣,١٠٠	AAA
-	٦٠٧,١٤٣	٦٠٧,١٤٣	٦٠٧,١٤٣	AA- إلى AA+
-	٣,٩٠٠,٢٥٨	٣,٠٨٤,٩٥٥	٣,٠٨٤,٩٥٥	A- إلى A+
-	٢,١٩٩,٥٧٨	١,٩٨٨,٩٩٥	١,٩٨٨,٩٩٥	أقل من A-
-	٤٩٥,٦٧٠	٢٧٣,٣٥٧	٢٧٣,٣٥٧	غير مصنفة
-	(٢٩,٨٧٨)	(٢٩,٣٨٧)	(٢٩,٣٨٧)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٣٥٥,٨٧١	١,٢٥٩,٩١٠	٥,٩٢٥,٦٠٣	٥,٩٢٥,٦٠٣	
والتي أصدر منها بواسطة:				
-	١,٥٤٧,٢٣١	٥٣,٣٨٣	٥٣,٣٨٣	حكومات
-	٤,٦٩٠,٥٩٥	٤,٤٤٧,٠٤٢	٤,٤٤٧,٠٤٢	مشاريع قطاع عام
١٧٠,٨٩٨	-	٩٧٧,٠٢٥	٩٧٧,٠٢٥	قطاع خاص وأخرى
-	(٢٩,٨٧٨)	(٢٩,٣٨٧)	(٢٩,٣٨٧)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٣٥٥,٨٧١	١,٢٥٩,٩١٠	٥,٩٢٥,٦٠٣	٥,٩٢٥,٦٠٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:

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

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

(ح) تحليل جودة الائتمان:

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

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة القيمة	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٥٣,٠٨١,٦٤٧	٣,٦٩٢,٠٧٤	١,٢٥٩,٨٥٦	٤٨,١٢٩,٧١٧	الرصيد في ١ يناير
-	٥٩٠,٨٥٧	١,٥٨٨,٠٤٤	(٢,١٧٨,٩٠١)	التحويلات من المرحلة ١
-	٣٣٩,٥١٣	(٦٥٢,٤١٣)	٣١٢,٩٠٠	التحويلات من المرحلة ٢
-	(٢٠,٢١٣)	١٩,٨٤٦	٣٦٧	التحويلات من المرحلة ٣
٦,٤٥١,٤٦٠	١٤,١١١	١٥٦,٧٢٢	٦,٦٨٠,٦٢٧	أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة
(٩٣٤,٢٢٤)	(٩٣٤,٢٢٤)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال العام
٥٨,٥٩٨,٨٨٣	٣,٦٨٢,١١٨	٢,٣٧٢,٠٥٥	٥٢,٥٤٤,٧١٠	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر
(٤,٨٥١,١٤٦)	(٣,٣١١,٣٨٥)	(٢٧٥,٤٦٥)	(١,٢٦٤,٢٩٦)	خسائر الائتمان المتوقعة
٥٣,٧٤٧,٧٣٧	٣٧٠,٧٣٣	٢,٠٩٦,٥٩٠	٥١,٢٨٠,٤١٤	القيمة الدفترية
				حسب وحدات الأعمال
٢٢,٢٦٥,٠٣٣	٣,٠٤٩,٠٩٨	٥٠٢,١٩٠	١٨,٧١٣,٧٤٥	قطاع الشركات
٣٦,٣٣٣,٨٥٠	٦٣٣,٠٢٠	١,٨٦٩,٨٦٥	٣٣,٨٣٠,٩٦٥	قطاع الأفراد
٥٨,٥٩٨,٨٨٣	٣,٦٨٢,١١٨	٢,٣٧٢,٠٥٥	٥٢,٥٤٤,٧١٠	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة القيمة	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٤٧,٠٣٣,٠٩٨	٣,٨٤٣,٧٢٠	٩٠٠,٣٤٨	٤٢,٢٨٩,٠٣٠	الرصيد في ١ يناير
-	٤٠,٢٠٥	٨٥٥,٦٤١	(٨٩٥,٨٤٦)	التحويلات من المرحلة ١
-	٢٧٠,٤٧١	(٣٥٥,٣٠٧)	٨٤,٨٣٦	التحويلات من المرحلة ٢
-	(٩٧,٢٧٩)	٩٧,٢٧٩	-	التحويلات من المرحلة ٣
٦,٣٤٢,٢٥٠	(٧١,٣٤٢)	(٢٣٨,١٠٥)	٦,٦٥١,٦٩٧	أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة
(٢٩٣,٧٠١)	(٢٩٣,٧٠١)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال العام
٥٣,٠٨١,٦٤٧	٣,٦٩٢,٠٧٤	١,٢٥٩,٨٥٦	٤٨,١٢٩,٧١٧	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر
(٤,٧١٢,٦٦٩)	(٣,٤٨٢,٢٦٧)	(٢٧٤,٩٦٠)	(٩٥٥,٤٨٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨,٣٦٨,٩٧٨	٢٩٨,٨٠٧	٩٨٤,٩٣٦	٤٧,١٧٤,٢٣٥	القيمة الدفترية
				حسب وحدات الأعمال
٢,٧٦٨,٢١٣	٣,٠٤٤,٨٩٨	٤٦٥,٥٤٦	١٧,٢٨٧,٧٦٩	قطاع الشركات
٣٢,٣١٣,٤٣٤	٦٧٧,١٧٦	٧٩٤,٣١٠	٣٠,٨٤١,٩٤٨	قطاع الأفراد
٥٣,٠٨١,٦٤٧	٣,٦٩٢,٠٧٤	١,٢٥٩,٨٥٦	٤٨,١٢٩,٧١٧	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

المرحلتان ١ و ٢ تقدمان تمويلات مصنفة ضمن الفئات من أ إلى و٤، في حين أن المرحلة ٣ و الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي عبارة عن تمويلات غير عاملة مصنفة ضمن الفئات ه إلى د.

الخدمات المصرفية للشركات - التمويلات المنتجة لا تشمل التعرضات مقابل قائمة مراقبة المتعاملين.

ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				ذمم أنشطة تمويلية مدينة ألف درهم
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة - لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة ل١٢ شهراً	المجموع	خسائر ائتمان متوقعة - لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة ل١٢ شهراً	
٤,٤١٩,٧٤	٣,٤٥٢,٧١٥	٢٤٩,٢٤٨	٧١٧,١١١	٤,٧١٢,٦٦٩	٣,٤٨٢,٢٦٧	٢٧٤,٩٢٠	٩٥٥,٤٨٢	الرصيد في ١ يناير
-	١,٢١٤	١٦,٧٦٣	(١٧,٩٧٧)	-	٥٤,٤٧٤	٣٣,٢٥٦	(٨٧,٧٣٠)	التحويلات من المرحلة ١
-	٤٠,٨٣٧	(٥٨,٨١٤)	١٧,٩٧٧	-	١٢١,٤٣٠	(١٤٢,٠٣٥)	٢,٦٠٥	التحويلات من المرحلة ٢
-	(٤٢,٠٥١)	٤٢,٠٥١	-	-	(٦,٠٣٠)	٥,٦٦٣	٣٦٧	التحويلات من المرحلة ٣
٧٩٦,١٤٠	٥٣٢,٠٩٧	٢٥,٦٧٢	٢٣٨,٣٧١	١,٥٥٦,٠٧	١,٠٧٦,٨٣٤	١٠٣,٦٦٠	٣٧٥,٥٧٢	مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال السنة
(٢٠٨,٨٤٤)	(٢٠٨,٨٤٤)	-	-	(٤٨٣,٣٦٦)	(٤٨٣,٣٦٦)	-	-	إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال السنة
(٢٩٣,٧٠١)	(٢٩٣,٧٠١)	-	-	(٩٣٤,٢٢٤)	(٩٣٤,٢٢٤)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال السنة
٤,٧١٢,٦٦٩	٣,٤٨٢,٢٦٧	٢٧٤,٩٢٠	٩٥٥,٤٨٢	٤,٨٥١,١٤٦	٣,٣١١,٣٨٥	٢٧٥,٤٦٥	١,٢٦٤,٢٩٦	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

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

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

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

عملاً بالفقرة ٦.٤ من التعليمات. تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٧٩١,٥٤٥	٨٤٠,٨٠١	احتياطي انخفاض القيمة: عام
(١,٢٨٨,٦٣٥)	(١,٥٣٩,٧٦١)	أحكام عامة بموجب التعميم ٢٠١/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-	-	الاحتياطي العام المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة*
٣,٢٥٣,٦٢٠	٣,٠٧٠,٥٣٧	احتياطي انخفاض القيمة: محدد
(٣,٤٨٢,٢٦٧)	(٣,٣١١,٣٨٥)	مخصصات محددة بموجب التعميم ٢٠١/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-	-	المخصص المحدد المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة*
-	-	إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة

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

ك) مخاطر السوق

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

تتم إدارة مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة من خلال حدود المخاطر الموضوعية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات والمعتمدة من قبل لجنة المخاطر. تتم مراجعة حدود المخاطر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بصورة سنوية. تتم مراقبة حدود مخاطر السوق باستمرار وبصورة مستقلة من قبل قسم المخاطر ويتم إبلاغ الاستثناءات - في حال وجودها - إلى الإدارة العليا.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ك) مخاطر السوق (تتمة)

القيمة المعرضة للمخاطر

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

١. مخاطر العملات الأجنبية

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

٢. مخاطر الأسعار

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

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %
-	١٧,٩٠	١٠	-	٦,٤١٧	١٠
٥٩٢,٥٦	-	١٠	٥٨٥,٢٤٣	-	١٠

٣. المخاطر التشغيلية

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

إطار حوكمة المخاطر التشغيلية

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

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

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

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

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

إدارة التأمين

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

إدارة مكافحة الاحتيال

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

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

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

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

الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة

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

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

إدارة الأمن السيبراني

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

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

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

إدارة استمرارية الأعمال

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

ترتكز عملية استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المجموعة إلى المعيار الدولي «أيزو ٢٢٣٠٠» لعام ٢٠١٢ (E). تتولى لجنة المخاطر للمجلس مسؤولية الرقابة ووضع استراتيجية إدارة استمرارية الأعمال. تتولى الإدارة ووحدات الدعم مسؤولية التأكد من تطبيق واختبار خطط استمرارية الأعمال المناسبة لمجالات عملها المعنية. يتم مراقبة فعالية خطط استمرارية الأعمال بشكل مستقل عن طريق إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة.

ن. مخاطر السيولة

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

الأهداف وهيكل الحوكمة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ن. مخاطر السيولة (تتمة)

السياسات والإجراءات

تشمل إدارة عمليات السيولة والتمويل على وجه التحديد ما يلي:

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

س. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات وغير محدد ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الموجودات					
١٤,٩٨١,١٤١	-	-	-	٧,٢٢٨,٩٨٧	٧,٧٥٢,١٥٤
٦,١٣١,١٥٤	-	-	-	١,٩٥٢,٩٦١	٤,١٧٨,١٩٣
١٠,٤٢٩,٦٦٢	٢,٨٧٦,٤٠٤	٣,٢٩٤,٨١١	٣,٢٤٥,٨٩٦	٥٢٥,١٥٣	٤٨٧,٣٩٨
٥٣,٧٤٧,٧٣٧	١٣,١٦٦,٠٠٣	٦,١٣١,٧٧٠	٩,٨٦٩,٥٤٢	٧,٠٧٩,٣٣١	١٧,٥٠١,٠٩١
١٨٤,١٧٣	٣٩,٥٧٨	٧٠,٢٩٩	٦٥,٢١٩	٧,٦٣٩	١,٤٣٨
١٨٤,٨٠	١٨٤,٨٠	-	-	-	-
١,٠٣٦,٥٣٤	-	-	-	-	١,٠٣٦,٥٣٤
٢٧٠,٨٤٨	٢٧٠,٨٤٨	-	-	-	-
٨٤٥,٦٦٦	٥٣٢,٢٦٦	-	-	-	٣١٣,٤١٠
٨٧,٨١١,٧٣١	١٧,٠٦٩,٩٠٥	٩,٤٩٦,٨٨٠	١٣,١٨٠,٦٥٧	١٦,٧٩٤,٠٧١	٣١,٢٧٠,٢١٨
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
٥,٧٩٢,٣٧٥	١,٩٩٥,٥٦٧	-	-	٥٥١,٤٧٦	٣,٢٤٥,٣٣٢
٦١,٣١٤,٩١٥	٤٣٤,٤٥٢	٣٤١,٨٤٨	٨٥٧,١٦٠	٧,٨٦٤,٢٧٥	٥١,٨١٧,١٨٠
٤,٦٧٢,٥٠٠	-	-	٤,٦٧٢,٥٠٠	-	-
١٧٨,٣٩٦	٤٠,٥٧٣	٧١,٩١٢	٦٠,٦٧٧	٤,٦٩٧	٥٣٧
١,٠٣٦,٥٣٤	-	-	-	-	١,٠٣٦,٥٣٤
٣,٣٧٣,٣٠٣	١,٩١٥,٥٠٤	-	-	-	١,٤٥٧,٧٩٩
١١,٤٤٣,٧٠٨	١١,٤٤٣,٧٠٨	-	-	-	-
٨٧,٨١١,٧٣١	١٥,٨٢٩,٨٠٤	٤١٣,٧٦٠	٥,٥٩٠,٣٣٧	٨,٤٢٠,٤٤٨	٥٧,٥٥٧,٣٨٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					
خارج الميزانية					
٧,١٤١,٩٦٨	٤٢٨,٨٢١	٢٨٧,٢٧١	١,٢٥٣,٩٩٩	١,٦٥٨,٨٨٠	٣,٥١٢,٩٩٧
خطابات الاعتماد والضمان					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الموجودات					
٧٤,٧٦٣,٧١٨	١٥,٣٢٢,٣٥٠	٦,٩٨٣,٧٠٥	١١,٩٧٩,١٤٢	١,٠٦٠,٩٥١	٢٩,٨١٧,٥٧٠
٧٤,٧٦٣,٧١٨	١١,٥٨٠,٨٠٤	٢,٣٣٦,٩٩٥	٢,٣٩٩,٠٨٦	٨,٥٤٥,٢٩٣	٤٩,٩٠١,٥٤٠
٦,١١٠,٤٤٨	٢٩٤,٧٢٨	١٦٠,٢٨٩	٦٩٣,٥١٤	١,٧١٧,٢١٨	٣,٢٤٤,٦٩٩
المطلوبات وحقوق الملكية					
بنود خارج الميزانية					

ع. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. ويتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن، المجموعة تتوقع بان لا يقوم الكثير من المتعاملين بطلب السداد في أول تاريخ للسداد الذي يتطلب من المجموعة السداد فيه ولا يظهر الجدول التالي التدفقات المالية المتوقعة الموضحة من قبل المجموعة في سجل الاحتفاظ بودائع المجموعة.

القيمة الدفترية ألف درهم	التدفقات الخارجة الإجمالية الاسمية ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر حتى سنة واحدة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر من سنة واحدة ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٥,٧٩٢,٣٧٥	(٥,٨٢٩,١٦٧)	(٣,٢٦٤,٠١٤)	(٥٦٩,٥٨٦)	-	(١,٩٩٥,٥٦٧)
٦١,٣١٤,٩١٥	(٦١,٨١٨,٦٦٠)	(٥١,٩٥٦,٣٦٢)	(٨,٠٣٢,٧٥٨)	(٩٦٠,٧٩١)	(٤٥٢,٤٢٤)
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)	(٢,٤٤٧,٩٩١)
٧,١٤١,٩٦٨	(٧,١٤١,٩٦٨)	(٣,٥١٢,٩٩٧)	(١,٦٥٨,٨٨٠)	(١,٢٥٣,٩٩٩)	(٤٢٨,٨٢١)
٢,٧٩٥,٥٢٤	(٢,٧٩٥,٥٢٤)	(٧٢٢,٣٨٣)	(٢,٠٥٥,٧٥٩)	-	(١٧,٣٨٢)

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك

ودائع المتعاملين

صكوك مستحقة

خطابات الاعتماد والضمان

التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء

القيمة الدفترية ألف درهم	التدفقات الخارجة الإجمالية الاسمية ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر حتى سنة واحدة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر من سنة واحدة ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
١,٨٨٠,٠٨١	(١,٨٨٩,٨٩٨)	(١,١٣٨,٦٠٠)	(١٩٥,٦٤٧)	-	(٥٥٥,٦٥١)
٥٦,٣٤٣,٦٥٥	(٥٦,٧٧٢,٢٩١)	(٤٦,٧٩٤,٠٣٤)	(٨,٤٧٤,٨٩١)	(٥٨١,٣٩٧)	(٣٥٩,٣٤٣)
٣,٦٧٢,٥٠٠	(٣,٩٤٠,٩٨٨)	(١٧,٩٤٥)	(٥٤,٨٣١)	(١,٩٧٢,٦٨٢)	(١,٨٦٨,٦٤٠)
٦١,٨٩٦,٢٣٦	(٦٢,٤٧٦,٢٨٧)	(٤٧,٩٥٠,٥٧٩)	(٨,٧٢٥,٣٦٩)	(٢,٥٥٤,٧٩٠)	(٢,٣٣١,٢٦٦)
٦,١١٠,٤٤٨	(٦,١١٠,٤٤٨)	(٣,٢٤٤,٦٩٩)	(١,٧١٧,٢١٨)	(٦٩٣,٥١٤)	(٢٩٤,٧٢٨)
١,٤٨٩,٢٩٤	(١,٤٨٩,٢٩٤)	(١,٣٨٣,٨٢٧)	(٩٤,٧٢٠)	-	(١٠,٧٤٧)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك

ودائع المتعاملين

صكوك مستحقة

خطابات الاعتماد والضمان

التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء

ف. مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية

يتم تعريف مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية على أنه تعرض المنتجات لغير المتاجرة المقدمة من قبل المجموعة إلى معدلات الربح. تشمل المنتجات لغير المتاجرة كافة مراكز السجلات المصرفية الناتجة عن معدلات الربح للموجودات والمطلوبات المصرفية للمستهلكين والموجودات والمطلوبات التجارية للمجموعة والاستثمارات المالية التي يتم تخصيصها على أنها متاحة للبيع وبالكلفة المطفاة والمحفوظ بها لحين موعد الاستحقاق. تنشأ مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية أساساً من عدم التطابق بين الإيرادات وتكاليف تمويلها، وذلك نتيجة للتغيرات في معدلات الربح.

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس حالة الأساس
المبلغ ألف درهم	الاختلاف ألف درهم	المبلغ ألف درهم	الاختلاف ألف درهم	
٣٣٩,١٤٢	٣,١٧٧,١٣٣	٤٢٢,٨٧٨	٣,٦٦٩,١٥٥	
-	٢,٨٣٧,٩٩١	-	٣,٢٤٦,٢٧٨	
(٧١١,٢١٢)	٢,١٢٦,٧٧٩	(٦٧٥,٢٧٨)	٢,٥٧١,٠٠٠	المعدلات أقل بـ ٢٠٠ نقطة أساس

تستند حسابات معدل الربح المبينة في الجدول أعلاه إلى سيناريوهات مبسطة، أي أن التوقعات أعلاه تفترض أن معدلات الربح لجميع الاستحقاقات تتغير بنفس المقدار، وبالتالي لا تعكس التأثير المحتمل على صافي الدخل من الربح نتيجة لتغير بعض المعدلات. بينما تبقى معدلات أخرى دون تغيير. تساهم تلك التوقعات أيضاً في التوصل إلى افتراضات أخرى مبسطة. بما في ذلك إدارة جميع تلك المراكز حتى موعد الاستحقاق وهذا التأثير لا يشمل الإجراءات التي سيتم اتخاذها في الخزينة أو في وحدات الأعمال لتقليل آثار مخاطر معدلات الفائدة. وعملياً، تسعى الخزينة وعلى نحو استباقي إلى تغيير خصائص مخاطر معدلات الفائدة للحد من الخسائر وتحقيق أقصى استفادة من صافي الإيرادات.

يفترض حساب صدمة معدل الانخفاض أن المعدلات الأدنى المقبولة في السوق هي صفر أي (من إيور لمدة شهر واحد من ٢٢ نقطة أساس إلى صفر) في عام ٢٠٢٢ مقارنة بتأثير خفض التصنيف الكامل البالغ ٢٠٠ نقطة أساس في عام ٢٠٢٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة) ص. تحليل إعادة تسعير معدل الربح.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من شهر ألف درهم	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	لا يحمل معدل ربح ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات							
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣٦,٢٧٤	٧,٢٢٨,٩٨٧	-	-	-	٧,٤٤٥,٨٨٠	١٤,٩٨١,١٤١
مستحق من البنوك	٣,٠٨٢,٢٧١	١,١١٩,٦١٢	١,٠٥٧,١٩٧	٤٨١,٣١٧	-	٣٩٠,٧٥٧	٦,١٣١,١٥٤
أوراق مالية استثمارية	٢١٩,٦٨٨	٢٦٧,٨٢٦	٤٠٨,٧٣٨	١١٦,٤١٥	٩,٣٥٢,٨٢٣	٦٤,١٧٢	١٠,٤٢٩,٦٦٢
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٥,٩٦١,٣٢٢	٢١,٦٢٣,٣٩٣	٤,٢٣٦,٣١٠	٣,٨٦٣,٢٢٣	٨,٦٢٤,٤٨٩	-	٥٣,٧٤٧,٧٣٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	-	-	-	-	-	١٨٤,١٧٣	١٨٤,١٧٣
عقارات استثمارية	-	-	-	-	-	١٨٤,٨٠٦	١٨٤,٨٠٦
قبولات المتعاملين	-	-	-	-	-	١,٠٣٦,٥٣٤	١,٠٣٦,٥٣٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٢٧٠,٨٤٨	٢٧٠,٨٤٨
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	٨٤٥,٦٧٦	٨٤٥,٦٧٦
إجمالي الموجودات	١٩,٥٦٩,٥٥٥	٢٩,٦٧٨,٨١٨	٥,٧٠٢,٢٤٥	٤,٤٦٠,٩٥٥	١٧,٩٧٧,٣١٢	١٠,٤٢٢,٨٤٦	٨٧,٨١١,٧٣١
المطلوبات وحقوق الملكية							
مستحق للبنوك	١,٢٠٠,٥٧٤	١,٥٠٥,١٤١	-	٥٥١,٤٧٦	-	٢,٥٣٥,١٨٤	٥,٧٩٢,٣٧٥
ودائع المتعاملين	١٨,٩٩٠,٩٤٤	٢,٧١٥,٦٤٨	٤,٢٢٠,٦٤١	٣,٦٤٣,٦٣٤	١,٦٣٣,٤٦٠	٣,٠١٠,٥٨٨	٢٦,٢١٤,٩١٥
صكوك مستحقة	-	-	-	-	-	-	٤,٦٧٢,٥٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	-	-	-	-	-	١٧٨,٣٩٦	١٧٨,٣٩٦
قبولات المتعاملين	-	-	-	-	-	١,٠٣٦,٥٣٤	١,٠٣٦,٥٣٤
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	٣,٣٧٣,٣٠٣	٣,٣٧٣,٣٠٣
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	١١,٤٤٣,٧٠٨	١١,٤٤٣,٧٠٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٠,١٩١,٥١٨	٤,٢٢٠,٧٨٩	٤,٢٢٠,٦٤١	٤,١٩٥,١١٠	٦,٣٠٥,٩٦٠	٤٨,٦٧٧,٧١٣	٨٧,٨١١,٧٣١
الفجوة داخل بنود الميزانية							
	(٦٢١,٩٦٣)	٢٥,٤٥٨,٠٢٩	١,٤٨١,٦٠٤	٢٦٥,٨٤٥	١١,٦٧١,٣٥٢	(٣٨,٢٥٤,٨٦٧)	-
فجوة حساسية معدل الربح - ٢٠٢٣	(٦٢١,٩٦٣)	٢٥,٤٥٨,٠٢٩	١,٤٨١,٦٠٤	٢٦٥,٨٤٥	١١,٦٧١,٣٥٢	(٣٨,٢٥٤,٨٦٧)	-
فجوة حساسية معدل الربح التراكمية - ٢٠٢٣							
	(٦٢١,٩٦٣)	٢٤,٨٣٦,٦٠٠	٢,٦٣١,٧٧٠	٢٦,٥٨٣,٥١٥	٣٨,٢٥٤,٨٦٧	-	-
فجوة حساسية معدل الربح التراكمية - ٢٠٢٢	١٢,١١٦	١٩,٣٦٢,٥٠٧	٢,٧٨٧,٢٥٨	٢٢,٧٣٧,٦٦٠	٣١,٢٨٤,٧٩١	-	-

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

ق. مخاطر السمعة

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

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

ر. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الإجهاد

يعد اختبار الإجهاد جزءاً لا يتجزأ من عملية إدارة المخاطر للمجموعة. يتضمن الاختبار تحليل السيناريو ويتم إجراؤه بانتظام. كما يتم إجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الإجهاد، على وجه الخصوص، (عملية على مستوى المجموعة تشمل أنواع المخاطر) سنوياً. وبالإضافة لذلك، يتم إجراء اختبارات ضغط إضافية استجابة لظروف الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي أو على مستوى المحفظة والفروع / الشركات التابعة. يتم توثيق كل اختبار إجهاد ومناقشة النتائج على مستوى اللجنة التنفيذية والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للمجموعة.

يقدم اختبار الإجهاد تنبيهات إلى الإدارة العليا حول احتمال تعرض المجموعة لأحداث سلبية استثنائية ولكن معقولة. وعلى هذا النحو، يتيح لنا اختبار الإجهاد تقييم كفاية رأس المال وتحديد قطاعات المحفظة التي يحتمل أن تكون محفوفة بالمخاطر وكذلك المخاطر المنهجية الكامنة. وهذا يتيح لنا فيما بعد وضع خطط الطوارئ المناسبة واستراتيجيات الخروج وإجراءات التخفيف مسبقاً.

ش. المخاطر التنظيمية والرقابية

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

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

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

(ا) مخاطر عدم الامتثال للشريعة

إن عدم الامتثال لقرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والفتاوى أثناء اتخاذ القرارات الإدارية أو المنتجات أو تنفيذ عقود المنتجات المالية، قد يتسبب في حدوث مخاطر على السمعة بالنسبة للمجموعة.

لدى المجموعة إدارة رقابة شرعية داخلية دائمة لتقييم جميع الحلول الحالية والمقترحة قبل تقديمها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للموافقة عليها وإجراء تدقيق دوري لضمان الامتثال لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

(ص) دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر بصفة عامة

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

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

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

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

ث. مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

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

المخاطر المتعلقة بالمناخ

تتعلق المخاطر المناخية بالآثار المالية وغير المالية التي قد تنشأ نتيجة لتغير المناخ. هناك فئتان من المخاطر المناخية: المخاطر المادية، التي يمكن أن تنشأ عن التغيرات في الطقس والمناخ، والمخاطر الانتقالية التي يمكن أن تنشأ عن التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون.

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

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

تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقديرات المحاسبية

في الوقت الحالي، تعتقد المجموعة بأن تأثيرات المخاطر المتعلقة بالمناخ والتي يمكن أن تنشأ على المدى القصير والمتوسط سيكون لها تأثير محدود على الأحكام والتقديرات المحاسبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدّة للمجموعة (تتمة)

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

خ. إطار إدارة وإجراءات المخاطر في كيانات المجموعة

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

٣٦ إجراءات قانونية

التقاضي هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها، والمجموعة طرف في الإجراءات القانونية والأمور التنظيمية الناشئة عن عملياتها التجارية العادية. إن لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة المطالبات القانونية. يتم تحديد الاعتراف بالمخصصات وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح ٧. في حين أن نتائج الإجراءات القانونية والمسائل التنظيمية غير مؤكدة بطبيعتها، تعتقد الإدارة أنه بناءً على المعلومات المتاحة لها، تم وضع المخصصات المناسبة فيما يتعلق بهذه الأمور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. لا يشكل أي مخصص معترف به إفرازاً بارزاً بارتكاب مخالفة أو مسؤولية قانونية. بناءً على المعلومات المتاحة، لا يتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للمجموعة من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بخلاف الحد المذكور سابقاً.

٣٧ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية من صندوق الخيرات (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) المقدمة خلال العام ٥٠,٥ مليون درهماً (٢٠٢٢: ١٠٨,١ مليون درهم).

٣٨ المبالغ المقارنة

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



مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.
الطابق ٣، مبنى ١٦،
مدينة دبي الطبية، دبي
صندوق بريد: ٦٥٦٤
الإمارات العربية المتحدة

emiratesislamic.ae

مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. مرخص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي