

ابتكار. رؤية. ازدهار.



التقارير المالية

التقارير المالية

٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٧	بيان المركز المالي المرحلي الموزع الموحد للمجموعة
٨	بيان الدخل الموحد للمجموعة
٩	بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة
١٠	بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة
١٢	١. معلومات الشركة
١٢	٢. الأسس المحاسبية
١٢	٣. العملة التشغيلية وعملة العرض
١٢	٤. أساس القياس
١٣	٥. استخدام الأحكام والتقديرات
١٥	٦. السياسات المحاسبية الجوهرية
٢٨	٧. معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد
٢٨	٨. نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٨	٩. مستحق من البنوك
٢٩	١٠. أوراق مالية استثمارية
٣٠	١١. دمج أنشطة تمويلية مدينة
٣٠	١٢. موجودات أخرى
٣٠	١٣. مستحق لبنوك
٣١	١٤. ودائع المتعاملين
٣١	١٥. صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
٣٢	١٦. مطلوبات أخرى
٣٢	١٧. رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال
٣٣	١٨. الاحتياطيات
٣٣	١٩. دخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٣٣	٢٠. توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٣٣	٢١. دخل الرسوم والعمولات
٣٤	٢٢. دخل تشغيلي آخر
٣٤	٢٣. مصروفات عمومية وإدارية
٣٤	٢٤. صافي خسائر (إعادة قيد) انخفاض القيمة لأصول مالية
٣٤	٢٥. الضريبة
٣٥	٢٦. أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٣٥	٢٧. ربحية السهم
٣٥	٢٨. الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة
٣٧	٢٩. القطاعات التشغيلية
٣٨	٣٠. الالتزامات والارتباطات الطارئة
٣٩	٣١. المعاملات مع الأطراف ذات علاقة
٤٠	٣٢. التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات
٤١	٣٣. الموجودات والمطلوبات المالية
٤٤	٣٤. إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
٤٤	٣٥. إدارة وتخصيص رأس المال
٤٦	٣٦. إدارة المخاطر
٦٢	٣٧. إجراءات قانونية
٦٢	٣٨. الأعمال الخيرية والتبرعات
٦٢	٣٩. المبالغ المقارنة



Shape the future
with confidence

تقرير مدقي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهم
مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لمصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) ("المصرف") والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بحسب معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية)، حسبما ينطبق على تدقيق البيانات المالية لكيانات المصلحة العامة، إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة لكيانات المصلحة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمر التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبيد رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بتلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. ونوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.



Shape the future
with confidence

تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهم مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة	كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق
إن تقييم التقدير الذي وضعته المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة يستوجب على الإدارة إصدار أحكام بشأن تصنيف الموجودات المالية وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. نرى أن هذا الأمر أحد أمور التدقيق الهامة نظراً للأهمية الكمية لذمم الأنشطة التمويلية المدينة (تمثل ٦١٪ من إجمالي الموجودات) ومدى تعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وتشمل الجوانب الرئيسية للأحكام والتقديرات والافتراضات:	قيمنا مدى ملائمة السياسات المحاسبية ومنهجيات المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
تصنيف المراحل: تحديد ما يُعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وما يترتب على ذلك من تصنيف الموجودات المؤهلة في الوقت المناسب إلى المرحلة المناسبة لها حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:	قيمنا إجراءات الرقابة الرئيسية على المجالات التالية من حيث تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية خلال السنة:
نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والمخرجات ذات الصلة: افتراضات النمذجة والبيانات المستخدمة لإعداد ومراقبة وتنفيذ النماذج التي تحسب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك مدى ملاءمتها واكتمالها، وتقييم التعديلات اللاحقة للنموذج المطبقة على مخرجاته لمعالجة أوجه القصور التي تم رصدها في النموذج أو المخاطر التي لم نكتشفها النماذج بالكامل؛	<ul style="list-style-type: none"> تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل الأولى والثانية والثالثة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب؛ احتساب خسائر الائتمان المتوقعة المُنفّذة، بما يشمل النماذج الاحصائية للائتمان المستخدمة لتقدير مختلف افتراضات خسائر الائتمان المتوقعة المعنية وحوكمة تلك النماذج؛ و نظم تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات التي تدعم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما يشمل المدخلات الرئيسية ومصادر المعلومات المستخدمة.
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المُقيّمة بصورة فردية: قياس المخصصات الفردية التي تشمل تقييم سيناريوهات الاسترداد المرجحة حسب الاحتمالات واستراتيجيات الخروج وتقييمات الضمانات والتدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل وتوقيت هذه التدفقات النقدية.	بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية الجديدة/المجددة للمؤسسات، تحققنا من أن الاستثناءات المعلنة للحدود، إن وجدت، بحسب ما ورد في مصفوفة تفويض الصلاحيات المعتمدة من مجلس الإدارة، قد تم الموافقة عليها من مجلس الإدارة / لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة أو الممثل المعتمد لهم، وأنه قد تم توثيق إجراءات الموافقة بشكل رسمي.
	راجع إيضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم ٦(ي)(٣) حول الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٥(ا) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات التي تتعلق بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية والإيضاح ٣٦ حول افصاحات إدارة المخاطر التي تتضمن الإفصاح عن سياسات قياس مخاطر الائتمان وتحليل جودة الائتمان والحركات بين المراحل.
تصنيف المراحل: أجرينا تقييم ائتماني مستقل لعينة من عملاء الأنشطة التمويلية بتقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك تقييمات الأداء المالي ومصادر عمليات السداد وسجلها وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة، بغرض مراجعة مدى ملائمة مراحل التعرضات الائتمانية لأغراض خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على سياسة المجموعة لتصنيف المراحل ومعرفة العملاء المقابلين وتحليل المعلومات المالية ذات الصلة.	



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهم مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإبنا لا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهريّة. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإنّه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبليغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة بحسب معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من النظام الأساسي للمصرف والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهريّة، سواءً كان ذلك نتيجةً لادّخالي أو خطأ.

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

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

- إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهريّة، سواءً كان ذلك نتيجةً لادّخالي أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة، وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهريّة عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجةً لادّخالي أو خطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.
- في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لادّخالي أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الادّخالي أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأنّ الادّخالي قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنّه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهم مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمر التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة (تتمة)	<p>نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والمخرجات ذات الصلة: قيمنا المخرجات من نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك مدى معقولية الافتراضات المعنية المستخدمة من قبل المجموعة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وفي إطار هذا التقييم، قيمنا مدى ملائمة تصميم النموذج وتنفيذ النموذج وصلاحيته واختيار المحاسبة وإعادة حسابها.</p> <p>لتقييم جودة البيانات، أجرينا اختبار على عينة لتحديد مدى اكتمال ودقة عناصر البيانات الرئيسية، وقيمتناها بأنها جوهريّة بالنسبة لمخرجات خسائر الائتمان المتوقعة في النموذج وذلك بالرجوع إلى أدلة المصدر.</p> <p>قمنا بالاستعانة بخبراء نماذج مخاطر الائتمان لدينا لمساعدتنا في مراجعة العمليات الحسابية للنماذج وتقدير المخرجات وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المطبقة.</p> <p>قيمنا أيضاً مدى معقولية التعديلات الجوهريّة اللاحقة للنموذج التي طُلِّقت استجابةً للمخاطر التي لم تكتشفها النماذج بالكامل.</p> <p>مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المُقيّمة بصورة فردية: اخترنا عينة من المخصصات المُقيّمة بصورة فردية لإعادة حسابها، وتضمنت إجراءاتنا لإعادة الحساب التحقق من الافتراضات الاقتصادية المستقبلية التي وضعناها الإدارة لنتائج الاسترداد المحددة والوسائل المعنية المستخدمة لاحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات المُقيّمة بصورة فردية.</p> <p>خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات الائتمانية في المرحلة الثالثة: بالنسبة لعينة التعرضات الائتمانية في المرحلة الثالثة، قيمنا دقة مخصصات الانخفاض في قيمة الائتمان عن طريق التحقق من التدفقات النقدية المتوقعة من المقترضين، حيثما ينطبق، وفي الحالات التي يُتَوَقَّع فيها تسهيل الضمانات لتغطية التعرض الائتماني، فقد قيمنا مدى ملائمة الأساس المستخدم لتقييم الضمانات.</p> <p>قيمنا مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>

أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى في تقريره المؤرخ ٢٨ يناير ٢٠٢٥ رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية الموحدة.

بيان المركز المالي الموّدد للمجموعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ درهم ...	٢٠٢٥ درهم ...	إيضاح	
الموجودات			
١٤,٦٧٤,٥٢٧	٢١,٤٤٧,٤٥٤	٨	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٠,٠٢٨,٤٦٠	١٥,٥٠٩,٤٩٤	٩	مستحق من البنوك
١٣,٤٦٣,٥٧٣	١٦,٤٠٦,٥٧٢	١٠	أوراق مالية استثمارية
٧,٤٧٩,٨٥٥	٨٨,٨٦١,٠٧١	١١	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
١٥٦,٩٤٧	٢٧٥,٧٢٠	٢٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
٧٤٧,٧٩٥	١,٦٨٢,٦٤١	٣٠	قبولات المتعاملين
١٧٠,٧٩٥	١٦٥,٣٥٦		عقارات استثمارية
٣٢٠,٢٠٧	٣٤٨,٦٨٥		ممتلكات ومعدات
١,٠٨٦,٥١٤	١,٠٦٨,٣٥٥	١٢	موجودات أخرى
١١١,١٢٨,٦٧٣	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٥,٨٨٣,٥٢٥	٥,١٠١,٦٧٧	١٣	مستحق للبنوك
٧٦,٧٨٤,٩٣٠	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣	١٤	ودائع المتعاملين
٩,٢٦٣,١٢٥	١٤,٥٨٨,٢٥٠	١٥	صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
١٥٠,٠٢٠	٢٥٩,٤٣٣	٢٨	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية
٧٤٧,٧٩٥	١,٦٨٢,٦٤١	٣٠	قبولات المتعاملين
٣,٩٩٨,٩٦٧	٤,٢٩١,٧٥٣	١٦	مطلوبات أخرى
٩٦,٨٢٨,٣٦٢	١٢٨,٠٢٣,١٠٧		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	١٧	رأس المال المصدر
١,٣٠٨,١٨٧	١,٦٤٢,٥٩٤	١٨	احتياطي قانوني وإلزامي
٥٤٣,٠٤٣	٥٤٣,٠٤٣	١٨	احتياطي آخر
(١٨٦,٩١٨)	(٤,٥١٢)	١٨	إحتياطي القيمة العادلة
٧,٢٠٥,٥٧٧	١٠,١٣٠,٦٩٤		أرباح محتجزة
١٤,٣٠٠,٣١١	١٧,٧٤٢,٢٤١		إجمالي حقوق الملكية
١١١,١٢٨,٦٧٣	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

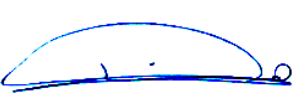
تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المودّدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٦-٢.



السيد/ فريد الملا
الرئيس التنفيذي



السيد/ شاين نيلسون
عضو مجلس الإدارة



السيد/ هشام عبدالله القاسم
رئيس مجلس الإدارة



Shape the future
with confidence

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهم
مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تقييم العرض العام وهيكّل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- التخطيط وإجراء عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الوحدات التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه عملية التدقيق والإشراف عليها ومراجعتها لأغراض تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددّها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما ينطبق، الإجراءات التي تم اتخاذها لإزالة التهديدات أو الضوابط المطبقة.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبذلك تعتبر أمور تدقيق هامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث إنه من المتوقع أن تتجاوز الدعايات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ إلى:

- يحتفظ المصرف بسجلات محاسبية منتظمة؛
- لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للمصرف والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية الموحدة للمصرف؛
- تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، إن وُجدت، ضمن الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية الموحدة؛
- يبين الإيضاح رقم ٣١ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعر انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته) أو النظام الأساسي للمصرف على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في تاريخ إصدار هذا التقرير؛ و
- يبين إيضاح (٣٨) المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة.

كما نشير، وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)



أتوني أوسوليفان
رقم التسجيل: ٦٨٧

٢٦ يناير ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ... درهم	٢٠٢٥ ... درهم	
٢,٨١٠,٢٦٠	٣,٣٤٤,٠٧٢	أرباح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
(١٤,٤٢٤)	٤,٠٦٨	أرباح/ (خسائر) اكتوارية على التزامات منافع التقاعد
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
		تحولات التدفق النقدي:
٩,٤٩١	٢٣,٨٧٠	- الحصة الفعلية من التغيرات في القيمة العادلة
		احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك):
٨١,٨٨٣	١٧١,٤٠٤	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٩٨)	(١٣٢)	- صافي المبلغ المحول الى بيان الدخل
(٨,٢١٥)	(١٢,٧٣٦)	الضريبة المؤجلة ذات الصلة
٦٨,٦٣٧	١٨٦,٤٧٤	الدخل الشامل الآخر
٢,٨٧٨,٨٩٧	٣,٥٣٠,٥٤٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢-٦.

بيان الدخل الموّدد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ... درهم	٢٠٢٥ ... درهم	Notes
٥,٧٧٩,٢٢٦	٦,٧٤٦,٩٢٣	١٩ دخل من ذمم تمويلية ومنتجات استثمارية
(١,٥٤٩,٤٥٣)	(٢,١٧١,٢١٥)	٢٠ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك
٤,٢٢٩,٧٧٣	٤,٥٧٥,٧٠٨	صافي الدخل من ذمم تمويلية ومنتجات استثمارية
١,١٢٦,٩٤٨	١,٣٨٥,١٧٥	٢١ دخل الرسوم والعمولات
(٦٠٥,٩٢٤)	(٧٢٤,٦٢٢)	مصرفوات الرسوم والعمولات
٥٢١,٠٢٤	٦٦٠,٥٥٣	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١١٣,٢٦٠	٧٣٠,٤٥٧	٢٢ دخل تشغيلي آخر
٥,٣٦٤,٠٦٠	٥,٩٦٦,٧١٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٦٤٤,٦٨٤)	(١,٨٧٣,١١٠)	٢٣ مصرفوفات عمومية وإدارية
٣,٧١٩,٣٧٦	٤,٠٩٣,٦٠٨	الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
(٦٣١,٤٦٦)	(٢٠٢,٤٧٤)	٢٤ صافي خسارة/عكس قيد انخفاض القيمة
٣,٠٨٧,٩١٠	٣,٨٩١,١٣٤	الربح للسنة قبل الضريبة
(٢٧٧,٦٥٠)	(٥٤٧,٠٦٢)	الرسوم الضريبية
٢,٨١٠,٢٦٠	٣,٣٤٤,٠٧٢	ربح السنة
٠,٥١٨	٠,٦١٦	ربحية السهم (درهم)

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢-٦.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المؤدّد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إجمالي أرباح محتجزة ألف درهم	إحتياطي القيمة العادلة ألف درهم	إحتياطي قانوني والإلزامي ألف درهم	إحتياطي آخر ألف درهم	رأس المال المصدر ألف درهم	
١٤,٣٠٠,٣١١	٧,٢٠٥,٥٧٧	(١٨٦,٩١٨)	٥٤٣,٠٤٣	١,٣٠٨,١٨٧	٥,٤٣٠,٤٢٢
٣,٣٤٤,٠٧٢	٣,٣٤٤,٠٧٢	-	-	-	-
١٨٦,٤٧٤	٤,٠٦٨	١٨٢,٤٠٦	-	-	-
-	(٣٣٤,٤٠٧)	-	-	٣٣٤,٤٠٧	-
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	-	-	-	-
(٨١,٦١٦)	(٨١,٦١٦)	-	-	-	-
١٧,٧٤٢,٢٤١	١٠,١٣٠,٦٩٤	(٤,٥١٢)	٥٤٣,٠٤٣	١,٦٤٢,٥٩٤	٥,٤٣٠,٤٢٢
١١,٤٤٣,٧٠٨	٤,٧١٣,٦٠١	(٢٦٩,٩٧٩)	٥٤٣,٠٤٣	١,٠٢٧,١٦١	٥,٤٣٠,٤٢٢
٢,٨١٠,٢٦٠	٢,٨١٠,٢٦٠	-	-	-	-
٦٨,٦٣٧	(١٤,٤٢٤)	٨٣,٦٠١	-	-	-
-	(٢٨١,٠٢٦)	-	-	٢٨١,٠٢٦	-
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	-	-	-	-
(١٥,٢٩٤)	(١٥,٢٩٤)	-	-	-	-
١٤,٣٠٠,٣١١	٧,٢٠٥,٥٧٧	(١٨٦,٩١٨)	٥٤٣,٠٤٣	١,٣٠٨,١٨٧	٥,٤٣٠,٤٢٢

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

بيان التدفقات النقدية المؤدّد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ... AED	٢٠٢٥ ... AED	
		الأنشطة التشغيلية
٣٠,٨٧,٩١٠	٣,٨٩١,١٣٤	صافي أرباح السنة قبل الضريبة
١,٠٤١,١٢٢	٧٣٩,٥٩٧	تسويات لينود غير نقدية وبنود أخرى (إيضاح ٣٤)
٤,١٢٩,٠٣٢	٤,٦٣٠,٧٣١	أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨١,٧٩٩	(٢,٨٥٤,٥٣٦)	(الزيادة) / النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر
(٣,٤٤٠,٣٤٥)	(٣,٧٨٤,٣٤٣)	(الزيادة) / النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
٨٧٧,٥٣٧	٥٤٦,٨٣٣	الزيادة) / (النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
٣٦,٧١٧	(٩٤,٩٠٣)	(الزيادة) / النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
(٢٨,٣٧٦)	١٠٩,٤١٣	الزيادة) / (النقص) في القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
(٢٤٤,٨٦٦)	١٢,٧٦٠	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
١٥٨,٢٦٥	(٣٢٣,٥١٠)	الزيادة) / (النقص) في المطلوبات الأخرى
١٥,٤٧٠,١٥	٢٥,٣١٤,٤٢٣	الزيادة) / (النقص) في ودائع المتعاملين
(١٧,٥٥١,٣٩١)	(١٨,٧٢٦,٦٢١)	(الزيادة) / النقص في ذمم أنشطة تمويلية
(٥١١,٦١٣)	٤,٨٣٠,٢٤٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢,٩٥٩,٥٩٤)	(٣,٠٨٢,٨١٩)	(الزيادة)/ النقص في استثمارات الأوراق المالية
٤٥,٢٥٣	٢٨,١١٧	(الزيادة) / النقص في العقارات الاستثمارية
٣,١٦٨	-	توزيعات أرباح محصلة
(١٤١,١٠٨)	(١٥١,٣١٨)	(الزيادة)/ النقص في ممتلكات ومعدات
(٣,٠٥٢,٢٨١)	(٣,٢٠٦,٠٢٠)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٤,٥٩٠,٦٢٥	٧,١٦١,٣٧٥	إصدار صكوك وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
	(١,٨٣٦,٢٥٠)	سداد الصكوك وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
٤,٥٩٠,٦٢٥	٥,٣٢٥,١٢٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١,٠٢٦,٧٣١	٦,٩٤٩,٣٥٢	الزيادة) / (النقص) في النقد وما يعادله (الإيضاح ٣٤)

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

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

١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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

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

في ١٠ يونيو ٢٠٢٥، تم تعليق تداول أسهم مصرف الإمارات الإسلامي في سوق دبي المالية، تلاه استحواذ الشركة القابضة على الأسهم غير المسيطرة المتبقية، ونتيجة لهذا الاستحواذ، تم استبعاد الإمارات الإسلامي من سوق دبي المالي أصبح المصرف الآن شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة المجموعة القابضة.

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

نسبة الملكية %				
الشركات التابعة	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركة الإمارات الإسلامي للوساطة المالية ذ.م.م*	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص	١٠٠٪	١٠٠٪
شركات أخرى مدمجة من قبل المجموعة على أساس التقييم الرقابي				
شركة صكوك الإمارات الإسلامي المحدودة	١٦ أبريل ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص		
الإمارات الإسلامي سي دي المحدودة	٢١ يوليو ٢٠٢٥، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص		

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

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

- الشركة التابعة هذه قيد التصفية

٢ الأسس المحاسبية

بيان الامتثال:

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

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

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

٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

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

٤ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحّدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما يلي: historical cost basis except for the following:

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

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

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

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

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

(١) الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحّدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تتعلق بما يلي:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم لنموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط لسداد قيمة أصل وأرباح المبلغ الأصلي المستحق.
- حساب خسائر الائتمان المتوقعة. الافتراضات والشكوك حول التقديرات التي لها تأثير كبير على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. ويرجع هذه الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

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

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة (تتمة)

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

يتم تحديث الاحتمالات المرجحة المرفقة بهذه السيناريوهات على أساس ربع سنوي (إن كان مطلوباً). سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات. في بعض الحالات، قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة دائمًا 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 للمناطق التشغيلية ذات الصلة بأسواقها خلال الربع الأخير لعام ٢٠٢٥ وللسنوات المنتهية من ٢٠٢٦ إلى ٢٠٢٩:

	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	السيناريو الأساسي				السيناريو المتجه صعوداً				السيناريو المتجه نزولاً			
						٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٢٥	٢٠٢٩
الإمارات العربية المتحدة	٦٩	٦٥	٦٧	٦٨	٦٩	٧٠	٧١	٧٠	٦٩	٧١	٦٩	٦٩	٧٠	٦٩	٦٥	٦٧	٦٧
سعر النفط – دولار أمريكي																	
الناتج المحلي الإجمالي -																	
التغير٪	٤,٣	٣,٩	٣,٨	٣,٩	٣,٨	٤,٥	٦,١	٤,٧	٣,٩	٣,٨	٣,٨	٣,٩	٣,٨	٣,٩	٥,٤	٥,٢	٥,٢
الواردات - درهم بالمليار	٢٠٥٦	٢١٨٢	٢٢٨٥	٢٣٧١	٢٤٩١	٢٥٥٧	٢٦١٠	٢٦٥٦	٢٦٤٧	٢٦٢٤	٢٦٣٩	١٩٥٣	١٩٨٣	٢٠٧٨	٢١٩٨	٢١٩٨	٢١٩٨

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 السداد المبكر وخيارات تمديد التمويل. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان حين يتعذر تخفيف الخسائر الائتمانية من خلال إجراءات الإدارة.

الحوكمة

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

(ii) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

(iii) الإلتزامات الطارئة الناشئة عن التقاضي

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية

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

(أ) مبادئ التوحيد

(١) الشركات التابعة:

الشركات التابعة هي جميع الشركات (بما في ذلك الشركات المهيكله) 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 مستمر 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 والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالشركات التابعة للمجموعة يتم إلغاؤها.

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ باعتبار أنها إجمالي المقابل المحول المقاس في تاريخ الاستحواذ والقيمة العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة والمطلوبات الناشئة وحصة حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الكيان المستحوذ عليه. يتم قياس الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة عند دمج الأعمال بداية على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم الاعتراف بالتكاليف ذات الصلة بالاستحواذ كمصروفات في الفترات التي يتم فيها تكبد التكاليف واستلام الخدمات.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال تجارية، تجري تقييماً على الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة للتصنيف المناسب وتصنف وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية ذات الصلة في تاريخ الاستحواذ. هذا يشمل فصل المشتقات 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.

تختار المجموعة عند كل دمج أعمال على حدة، إما أن تعترف بالحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة، أو حسب الحصة التناسبية للحصة غير المسيطرة من صافي الموجودات المحددة للشركة المستحوذ عليها.

يتم تسجيل أي زيادة في مجموع القيمة العادلة للمبلغ الاعتيادي المحول عند دمج الأعمال، وقيمة 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)، على صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد في الشركة المستحوذ عليها باعتبارها شهرة. 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 المستمر أو وفقاً لسياسة المجموعة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية اعتماداً على مستوى تأثير الاحتفاظ بها.

(ii) 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

(ii) مؤسّسات ذات أغراض خاصة (تتمة)

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

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

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

يتضمن الإيضاح رقم ١٥ معلومات حول أنشطة التصكيك الخاصة بالمجموعة.

ب) العملات الأجنبية

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

ج) ربح على أنشطة تمويلية

معدل الربح الفعلي

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

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

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

التكلفة المطفأة

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

القيمة الدفترية الإجمالية

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

العرض

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

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

د) دخل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن المنتجات الإسلامية المعنية كما يلي:

المرايحة

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

الإستصناع

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

هـ) لررسوم 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 لإعدادات التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع المتعاملين". بموجب المعيار الدولي لإعدادات 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:

- (i) 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)؛
- (ii) يتم الاعتراف بالدخل المكتسب نتيجة تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات (على سبيل المثال، المحافظ وغيرها من رسوم الاستشارات الإدارية والخدمات)؛ و
- (iii) يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات والمصاريف الأخرى عندما يتم إنجاز أو استلام الخدمات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي لأداة مالية كتسوية لمعدل الربح الفعلي وتسجل في الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية.

و) إيرادات تحظرها الشريعة الإسلامية

إن الأرباح المحظورة بموجب الشريعة الإسلامية هي نتيجة لأخطاء في تنفيذ المعاملات وفق ما تحدده لجنة الرقابة الشرعية الداخلية أو المبلغ الملزم بالتبرع به لصرفه في أوجه الخير (المبلغ الملزم بالتبرع به (من المتعاملين الذين تأخروا في سداد مستحقاتهم، ووفقا لقرار لجنة الرقابة الشرعية للمجموعة، يتم استخدام هذه الأموال خصيصا للأغراض الخيرية والمساهمات الاجتماعية وفقا للسياسات الداخلية للمجموعة وتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

ز) دخل الأرباح

يتحقق دخل الأرباح عند تثبيت حق المجموعة في استلام الأرباح.

ح) الدخل المتعلق بالعقارات

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

ط) عقود الإيجار

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

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

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

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

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

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

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(أ) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(أ) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

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

(١١) الاعتراف والقياس الأولي

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

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

تقييم نموذج الأعمال:

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

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

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

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

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

- الحالات الطارئة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مزايا الرافعة المالية؛
- أحكام السداد المبكر وتمديد التمويل؛
- الأحكام التي تحدّ من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية الناتجة عن موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الموجودات غير القابلة للإلغاء)؛ و
- المزايا التي من شأنها تغيير المقابل المادي 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 والالتزامات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إعادة التصنيفات:

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

(١١١) 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 الدسهم.

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

- في حال لم تسفر عملية 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 ضاراً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

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

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

الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة

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

التسهيلات المتجددة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(iii) انخفاض القيمة (تتمة)

التسهيلات المتجددة (تتمة)

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

الشطب

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

(iv) الضمانات المالية والتزامات الذمم التمويلية

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

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

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

(٧) ذمم أنشطة تمويلية مدينة

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

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

يتم استخدام التعابير التالية في إطار ذمم أنشطة تمويلية مدينة:

المرايحة

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

الإستصناع

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

الإجارة

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

المشاركة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

يتم تنفيذ هذه المنتجات بالتكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة.

(vi) الأوراق المالية الاستثمارية

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

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

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

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

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

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

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

(vii) إلغاء الاعتراف

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) **الموجودات المالية والمطلوبات المالية** (تتمة)

(viii) **تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

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

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

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

(ix) **المقاصة**

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

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

(x) **قياس القيمة العادلة**

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

- (i) في سوق رئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- (ii) 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.

(xi) **المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**

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

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 يقل بشكل كبير التباين المحاسبي والذي قد يظهر بخلاف ذلك.

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

(xiii) **اتفاقيات البيع وإعادة الشراء**

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

(ك) **النقد وما يعادله**

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

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

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

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

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

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية التي ليست أداة تحوط في التحوط المؤهل عند نشوئها في الربح أو الخسارة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر في صافي الإيرادات من أنشطة المتاجرة باستثناء الأرباح والخسائر في تلك المشتقات الإسلامية التي تدار جنباً إلى جنب مع الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة؛ يتم إدراج هذه الأرباح والخسائر في بند "دخل تشغيلي آخر".

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

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

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

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

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

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

(i) **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 ثابت 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 ثابت الذي قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف مباشرة بالتغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة الإسلامية في الربح أو الخسارة مع أية تغيرات في القيمة العادلة للبنود المحوطة التي تكون منسوبة إلى المخاطر المحوطة.

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

(iii) **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 الآخر ضمن "تحوطات التدفق النقدي: أرباح/ (خسائر) القيمة العادلة". يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير المؤثر مباشرة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

(ii) **تغطية التدفق النقدي** (تتمة)

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

(iii) **تحوطات صافي الاستثمار**

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

(iv) **المشتقات الإسلامية غير المؤهلة لمحاسبة التغطية**

إن بعض الأدوات المشتقة الإسلامية غير مؤهلة لمحاسبة التغطية. تشمل هذه الأدوات المالية المشتقة الإسلامية على عقود صرف العملات الأجنبية ومبادلات معدلات الربح وخيارات صرف العملات الأجنبية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم قياس الأدوات المالية المشتقة الإسلامية مبدئياً بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة في تاريخ العقد. ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تسجيل جميع المشتقات الإسلامية بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيم العادلة سالبة. تتم مفاضة 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 حينما تكون متاحة. عندما لا يكون هناك سوق نشط للأداة، يتم اشتقاق القيمة العادلة من أسعار مكونات المشتقات الإسلامية باستخدام نماذج التسعير أو التقييم المعترف بها حينما يكون مناسباً.

(v) **لمشتقات الإسلامية الضمنية**

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

(م) **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 تجديدها فيها.

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

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

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

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

(ن) **عقارات استثمارية**

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

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

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

(س) **الموجودات غير الملموسة**

(i) **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 و يتم احتساب جميع النفقات الأخرى عند تكبدها.

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

(ii) **الموجودات غير الملموسة الأخرى**

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها بشكل منفصل عند الاعتراف المبدئي 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 التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النموذج المتوقع للاستهلاك لمزايا اقتصادية مستقبلية مدمجة في الأصل بتغيير فترة أو أسلوب الإطفاء (كما يكون مناسباً) وتعتبر على أنها تغيير في التقدير المحاسبي. يتم الاعتراف بمصاريف الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد للمجموعة بفئة المصاريف التي تتفق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

(ع) **انخفاض قيمة الموجودات غير المالية**

يتم مراجعة المبالغ المرحلة للأصول غير 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 الموحد. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة الخاصة بالوحدات المولدة للنقد أولاً لتقليل المبلغ المرحل لأي شهرة تخصص للوحدة ومن ثم لتقليل المبلغ المرحل للأصول الأخرى في الوحدة (المجموعة أو الوحدات) على أساس النسبة والتناسب.

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

(ف) **الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة**

تشكل الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة المصادر الرئيسية للتمويل في المجموعة.

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

(ص) **المخصصات**

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ق) امتيازات الموظفين

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

(١١) 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 الموّحد.

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

(ر) توزيعات الأرباح

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

(ش) رأس المال والاحتياطي

تكاليف إصدار الأسهم

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

(ت) ربحية السهم

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

(ث) قطاعات التشغيل

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

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

(خ) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان:

- الطرف يتمتع بالحقوق التالية، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ومن خلال وسيط واحد أو أكثر ،
- (i) يسيطر أو المسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛
- (ii) لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو
- (iii) لديه سيطرة مشتركة على المجموعة .

(ب) الطرف شركة زميلة؛

(ج) الطرف اثتلاقاً خاضع لسيطرة مشتركة؛

(د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛

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

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

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

(ذ) توزيع الأرباح

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

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

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

(ض) الزكاة

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

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

(ط) احتياطي معادلة الربح

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

(غ) احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

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

أ.أ) الاعتراف بالإيرادات

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

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

ا.ب.) ضريبة الشركات في الإمارات العربية المتحدة

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

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

تتم مراجعة ضرائب الموجودات المؤجلة بشكل دوري لتخفيض القيم الدفترية بالقدر الذي لا يمكن معه توفر أرباح خاضعة للضريبة لاستخدام الفروق.

يتم تعويض موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ قانوناً لمقاصة أصل الضريبة الحالية مقابل الالتزامات الضريبية القائمة وعندما يتعلق الأمر بضرائب الدخل التي تفرضها نفس سلطة الضرائب وتعتزم المجموعة تسوية أصول الضريبة الحالية والتزامات الضريبة الحالية على أساس صافي القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧ معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد

إن بعض المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات ليست سارية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ولم ترغب المجموعة بتفعيلها في وقت مبكر.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧	
تتناول التعديلات قضايا محددة خلال مراجعة المعيار بعد تطبيق متطلبات التصنيف والقياس في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية	
يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية للمساعدة في ضمان توفير المعلومات ذات الصلة التي تمثل بأمانة أصول ومطلوبات المنشأة وحقوق الملكية والدخل والمصروفات.	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة بدون مساهلة عامة	
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يسمح للشركة التابعة بتطبيقها بدلا من متطلبات الإفصاح في المعايير المحاسبية الأخرى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	١ يناير ٢٠٢٦

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

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
١,١٠١,٣١٦	١,١٧٠,٥٨١
١٣,٩٤٤,٤٩٧	٨,٢٥٧,٤٠٥
٦,٤٠١,٦٤١	٥,٢٤٦,٥٤١
٢١,٤٤٧,٤٥٤	١٤,٦٧٤,٥٢٧

نقد

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

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

٩ مستحق من البنوك

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	محلية* ألف درهم	أجنبية** ألف درهم	إجمالي ألف درهم
ودائع لأجل ليلة واحدة، ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل	٣,٥٦٤,٤٩٦	٦,٧٢,٧٤١	٩,٦٣٧,٢٣٧
إجمالي المستحق من البنوك	٢٢٣,٢١٧	١٩,٢٢٧	٤١٣,٤٤٤
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة	٣,٧٨٧,٧١٣	٦,٢٦٢,٩٦٨	١٠,٥٠,٦٨١
			(٢٢,٢٢١)
			١٠,٢٨,٤٦٠

* المحلية. تعد هذه المستحقات من البنوك داخل الإمارات.

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

١٠ أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أسهم	-	٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥
	-	٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥
مقاسة بالتكلفة المطفأة صكوك حكومية صكوك شركات	٣,٢٢٨,٩٦٣	١,٥٥٤,٠٠٩	٥٣٨,٧٤٠	٥,٣٢١,٧١٢
	١,٨٨٨,٧٢٠	٢,٧٣٩,٦٩٣	٣٣٠,٤٢٠	٤,٩٥٨,٨٣٣
	٥,١١٧,٦٨٣	٤,٢٩٣,٧٠٢	٨٦٩,١٦٠	١٠,٢٨٠,٥٤٥
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة				(١٥٨,٥٠٣)
				١٠,١٢٢,٠٤٢
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صكوك حكومية صكوك شركات	٣٨٣,٠٨٠	٢٥٨,٥٢٣	٥٤٥,١٠٧	١,١٨٦,٧١٠
	٢,١٧٤,٣٣٣	١,٦٩١,٠٨٥	١,١٧٧,٤٨٨	٥,٠٤٢,٩٠٦
	٢,٥٥٧,٤١٣	١,٩٤٩,٦٠٨	١,٧٢٢,٥٩٥	٦,٢٢٩,٦١٦
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة				(٧,٨٦١)
				٦,٢٢١,٧٥٥
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٧,٦٧٥,٠٩٦	٦,٣٠٦,٠٨٥	٢,٥٩١,٧٥٥	١٦,٥٧٢,٩٣٦
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				١٦,٤٠٦,٥٧٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة ١٠,٢٦٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧,٩٧٦ مليون درهم).

تم ضمان الأوراق المالية الاستثمارية بقيمة دفترية قدرها ٨٩٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٤٧ مليون درهم) وقيمة عادلة قدرها ٨٩٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٤٧ مليون درهم) مقابل الالتزامات المستحقة للبنوك (راجع إيضاح ١١٣).

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

* محلية. تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة

** إقليمية. تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط

*** دولية. تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

II ذمم أنشطة تمويلية مدينة

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
بالتكلفة المطفأة		
		مراصة
		ذمم مدينة من بطاقات الائتمان
		وكالة
		استصناع
		إجارة
		أخرى
		ناقصاً: دخل مؤجل
		إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
		ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
		صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
		إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة تعرضت لانخفاض القيمة
٢٠٢٥ ... AED	٢٠٢٤ ... AED	
حسب وحدة الأعمال :		
		قطاع الشركات
		قطاع الأفراد

تم تصكيك موجودات الإجارة بمبلغ ٧,٣ مليار درهم (٢٠٢٤: ٥,٢ مليار درهم) لغرض إصدار التزام بالصكوك. (إيضاح ١٥).

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

١٢ موجودات أخرى

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		أرباح مستحقة
		ذمم مدينة من المتعاملين
		عمليات الدفع المسبق ومدفوعات مقدمة أخرى
		عمولات بيع مؤجلة
		بضائع وشهادات متاحة للبيع
		أخرى

١٣ مستحق لبنوك

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		ودائع تحت الطلب
		اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
		ودائع لأجل وودائع أخرى

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

١٤ ودائع المتعاملين

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		بحسب النوع
		ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل
		وكالة الاستثمار
		ودائع لأجل
		حسابات ادخار
		احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين (١-١٤)
		أخرى

١-١٤ الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين هي كما يلي:

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		الرصيد كما في ١ يناير
		الأرباح المكتسبة على الرصيد الاحتياطي
		التحويلات
		الزكاة
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		بحسب وحدات الأعمال
		قطاع الشركات
		قطاع الأفراد

بلغ متوسط الربح المدفوع على الودائع المذكورة أعلاه ١,٥٥ ٪ سنوياً (٢٠٢٤: ١,٥٢ ٪ سنوياً).

١٥ صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		صكوك مستحقة (إيضاح ١٥-١)
		تمويلات أخرى متوسطة الأجل (إيضاح ١٥-٢)
٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		الرصيد كما في ١ يناير
		إصدارات
		دفعات
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة والتمويلات الأخرى متوسطة الأجل ١٤,٥٨٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٢٦٣ مليون درهم) تستحق على النحو التالي:

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٢٠٢٥	-	
٢٠٢٦	٢,٨٣٦,٢٥٠	
٢٠٢٧	١,٨٣٦,٢٥٠	
٢٠٢٨	٢,٥٧٠,٧٥٠	
٢٠٢٩	٢,٧٥٤,٣٧٥	
٢٠٣٠	٢,٧٥٤,٣٧٥	
٢٠٣١	١,٨٣٦,٢٥٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٥ صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل (تتمة)

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك،

تاريخ الإصدار	المبلغ	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
أكتوبر ٢٠٢١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٢,٠٨٢	نصف سنوياً	نوفمبر ٢٠٢٦
فبراير ٢٠٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم	ناسداك	٥,٠٥٠	نصف سنوياً	فبراير ٢٠٢٦
مايو ٢٠٢٤	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٥,٤٣١	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢٩
مارس ٢٠٢٥	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٥,٠٥٩	نصف سنوياً	مارس ٢٠٣٠
سبتمبر ٢٠٢٥	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٤,٥٤٠	نصف سنوياً	مارس ٢٠٣١

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٧,٣ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة") إلى شركته التابعة، شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات أغراض خاصة تأسست لإصدار هذه الصكوك، كما أبرم المصرف اتفاقية مرابحة مع شركة الإمارات الإسلامي للصكوك المحدودة بمبلغ ٣,١ مليار درهم، وهذا التمويل متوسط الأجل مدرج بالتكلفة المطفأة.

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

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

٢٠١٥ خلال العام، رتبت المجموعة تمويلًا بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي من شركة المجموعة القابضة بموجب ترتيب ثنائي استحقه في مارس ٢٠٢٨.

خلال عام ٢٠٢٤، رتبت المجموعة تمويلًا بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي ضمن ترتيبات تمويل متوافقة مع الشريعة وتم استحقاقه في مارس ٢٠٢٧. في عام ٢٠٢٥، قامت المجموعة بجمع ٤٠٠ مليون دولار أمريكي إضافي بموجب نفس الترتيبات وتم استحقاقه في نوفمبر ٢٠٢٨.

١٦ مطلوبات أخرى

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
أرباح مستحقة الدفع للمودعين	٤٩٣,٣٥٧
مطلوبات متعلقة بالموظفين	٢٣٢,٤٢٨
شيكات المدراء	٤٤٩,٦٧٨
زكاة مستحقة	١٥,٩١٧
مخصص الضرائب	-
مطلوبات الإيجار	٢٧٧,٦٥٠
ودائع الأوراق المالية	٦٩,٤٤٥
مخصص لتغطية النفقات	٣٩٥,٣٥٨
مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة وأخرى	٣٨٦,٤٣٠
دخل تم استلامه مقدماً	١,٢٤٠,٨٨٩
موجودات ضريبية مؤجلة	٦٧,٨٥٠
أخرى	٢٠,٩٥١
	٤٨٣,٠٩٨
	٣,٩٩٨,٩٦٧

١٧ رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال

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

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم، تقترح المجموعة توزيع أرباح نقدية قدرها ٠,٥٥ درهم لكل سهم للسنة (٢٠٢٤: صفر) بقيمة ٣٠٠ مليار درهم (٢٠٢٤: صفر).

١٨ الاحتياطيّات

احتياطي قانوني وإلزامي

بموجب النظام الأساسي للمصرف وطبقاً للمرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية، يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني والإلزامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأسمال المصدر للمصرف.

الاحتياطي الآخر

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

احتياطي قانوني وإلزامي ألف درهم	احتياطيّات أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,٣٠٨,١٨٧	٥٤٣,٠٤٣	١,٨٥١,٢٣٠
٣٣٤,٤٠٧	-	٣٣٤,٤٠٧
١,٦٤٢,٥٩٤	٥٤٣,٠٤٣	٢,١٨٥,٦٣٧

في ١ يناير ٢٠٢٥

المحول من الأرباح المحتجزة*

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

* إن أرقام المقارنة الخاصة بالعام الماضي مبيّنة في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحّد.

احتياطي القيمة العادلة

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

١٩ دخل من منتجات تمويلية واستثمارية

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	
- المرابحة	٢,٤٢٠,٣٤٤
- إجارة	١,١٨٩,٣٢٢
- استصناع	١٠٢,٣١٢
- ذمم تمويلية مدينة أخرى	٦٤٧,٢٣٦
أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨٠,٧٩٠
أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة	٣١٢,٥١٩
مستحق من البنوك	٣٩٨,١٣٦
أخرى	٥٢٨,٥٦٧
	٥,٧٧٩,٢٢٦

٢٠ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
توزيعات للمودعين	
الأرباح المدفوعة لحساب الصكوك والتمويلات المتوسطة الأجل الأخرى	١,٠٧٨,٤٥٨
الأرباح المدفوعة المستحقة للبنوك	٢٩٨,٣١٩
أخرى	١٠٥,٩٨١
	٦٦,٦٩٥
	١,٥٤٩,٤٥٣

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

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

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

٢١ دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
دخل العمولات	٧٩,٣٣٤
دخل الرسوم	١,٠٤٧,٩١٤
	١,١٢٦,٩٤٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٢ دخل تشغيلي آخر

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
-	٣,١٦٨	دخل توزيعات أرباح على الاستثمار في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٢	٩٨	أرباح من بيع اوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥	(١,٣٩٧)	ربح / (خسارة) من أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٩١٨	٩,١٥١	دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)
-	(١,٠٧٧)	خسارة من بيع العقارات الاستثمارية
٧٢٣,٤٠٢	٦٠٣,٣٢٠	دخل من العملات الأجنبية والمستقات الإسلامية وأخر *
٧٣٠,٤٥٧	١١٣,٢٦٣	

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

٢٣ مصروفات عمومية وإدارية

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

٢٤ صافي خسائر / (إعادة قيد) انخفاض القيمة

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

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٥,٥٨٩	٨,١٩٨	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
١٥٢,٦٠٧	(٩,٥٧٦)	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
٣٠٠,٥٥٤	٩٢١,٣٢٣	صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدنية (الإيضاح ٣٦ ط)
٢٩,٥٣٧	٥٠,٩٨١	صافي انخفاض القيمة لتعويضات غير ممولة
(٢٥٥,٤٣٣)	(٢٩٩,٠٩٨)	الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي
٢٣٢,٨٥٤	٦٧١,٨٢٨	صافي خسارة انخفاض القيمة على أصول مالية
(٣٠,٣٨٠)	(٤٠,٣٦٢)	صافي خسارة انخفاض القيمة على أصول غير مالية
٢٠٢,٤٧٤	٦٣١,٤٦٦	

٢٥ الضريبة

طبقت المجموعة الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية في الإمارات اعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٥ تماشيا مع قرار مجلس الوزراء رقم ١٤٢ لعام ٢٠٢٤ بشأن فرض ضريبة تكميلية على المؤسسات متعددة الجنسيات. (تشريعات الركيزة الثانية) الكيانات ضمن النطاق تخضع لمعدل ضريبة فعلي إجمالي يبلغ ١٥٪.

فإن الحد الأدنى الإجمالي المطبق على الأرباح المحققة في الإمارات والأرباح الأخرى المطبقة هو ١٥٪.

تقدم التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ إعفاء إلزاميا مؤقتا من المحاسبة على الضرائب المؤجلة ناتج عن تطبيق تشريعات الركيزة الثانية. طبقت المجموعة الاستثناء على الاعتراف والكشف عن المعلومات المتعلقة بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضريبة دخل الركيزة الثانية.

الرسوم الضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي ٥٤٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٧٨ مليون درهم)، تمثل معدل الضريبة الفعلي للمجموعة بنسبة ١٤,٦ ٪. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨,٩٩ ٪). بلغت الرسوم الضريبية للركيزة الثانية المشمولة في إجمالي الرسوم الضريبية للسنة ١٩٦ مليون درهم. تم تسجيل الالتزام الضريبي على أنه مستحق الدفع لشركة المجموعة القابضة، حيث سيتم دفع الضريبة للسلطات الضريبية بواسطة شركة المجموعة القابضة.

٢٦ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب مستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٧ ملايين درهم (٢٠٢٤: ٧ ملايين درهم).

٢٧ ربحية السهم

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
٣,٣٤٤,٠٧٢	٢,٨١٠,٢٦٠	صافي الأرباح للعام (بالآلاف)
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في الإصدار (بالآلف)
٠,٦٦٥	٠,٥١٨	ربحية السهم* (درهم)

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

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	قيمة عادلة موجبة ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:								
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٣٨٢	(٧,٣٢٣)	٥,٠٤٩,٦٢٣	١,٤٤٤,٤١٧	٣,٣٠٥,٢٥١	-	٢٩٩,٩٥٥	-
خيارات صرف العملات الأجنبية مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٣٦,٩٩١	(٢٥٢,١١٠)	١٩,٤٨٦,٠٦٠	٢٤٠,٤٠٣	٢,٤٧٢,٢١٣	٦,٩٦٧,٦١٨	٦,٣٧٦,٠١٠	٣,٤٢٩,٨١٦
	٢٣٧,٣٧٣	(٢٥٩,٤٣٣)	٢٤,٥٣٥,٦٨٣	١,٦٨٤,٨٢٠	٥,٧٧٧,٤٦٤	٦,٩٦٧,٦١٨	٦,٦٧٥,٩٦٥	٣,٤٢٩,٨١٦
مشتقات إسلامية محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية:								
مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح	٣٨,٣٤٧	-	٢,٢٧٥,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠	٨٧٥,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	-
الإجمالي	٢٧٥,٧٢٠	(٢٥٩,٤٣٣)	٢٦,٨١٠,٦٨٣	١,٦٨٤,٨٢٠	٦,٤٢٧,٤٦٤	٧,٨٤٢,٦١٨	٧,٤٢٥,٩٦٥	٣,٤٢٩,٨١٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تلمة)

قيمة عادية	قيمة عادية	في خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٣ سنوات	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
موجبة	قيمة عادية	٣ أشهر	٣ سنوات	٣ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٢٣٤	٢٣٤	٢٣٤	٢٣٤	٢٣٤	٢٣٤

الأدوات التمويلية الإسلامية

المشتقة:

						صندوق صرف العملات الأجنبية
٢٩٩,٩٥٥	-	-	١,٧٩,٢٣٥	١,٧٨٠,٧١	٣,٨٠٨,٢٦٢	(١,٦٢٢)
						الأجلة
-	-	٣٤,٣٤٨	٩٧,٣٢٢	٨٥,٨٧٠	٢١٧,٥٣٨	(٢,٦٦٥)
						خيارات صرف العملات الأجنبية
						مبادلات الحدود القصوى
٢,٣٣٨,٧٠٣	٤,٦١٤,٥٣١	٩,٥٠١,٢٧٤	٥٥٢,٨٤٩	١,٩٢,٦٥٨	١٨,١٠٠,١٥٠	(١٤٦,١٩٣)
						لمعدلات الربح

مشتقات اسلامية محتفظ

بها لتغطية التدفقات

النقدية:

1٤,٤٩٧	-	١,٥٢٥,٠٠٠	-	-	١,٥٢٥,٠٠٠	-	-	مبادلات/الحدود القصوى للمعدلات الربح
--------	---	-----------	---	---	-----------	---	---	---

الإجمالي

مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة الإسلامية

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

الأدوات المشتقة الإسلامية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

تتم إدارة أنشطة مشتقات الربح وفقا 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 واستراتيجية التغطية مقابل تعرضات الميزانية العمومية.

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

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

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

- عند بدء المعاملة، العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المنحوت 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"

تقديم المجموعة، عند التوط وعلی أساس مستمر فیما إذا كانت المشتقات الإسلامية المستخدمة فی معاملات التوط فعالة للغاية فی تعویض التغيرات فی القیمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتوط 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 الربند المشتق والربند المتحوط. لتخفيف مخاطر الائتمان هذه تقوم المجموعة بتنفيذ مشتقات التحوط الإسلامية مع نطاء ذوي جودة عالية وتكون غالبية مشتقات التحوط الإسلامية للمجموعة مضمونة.

تحولات القيمة العادلة:

كذلك نستخدم 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 كالتحويلات للقيمة العادلة. وبالتالي يتم تطبيق محاسبة التحويلات بالقيمة العادلة بغرض التحويلات 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 للمشقات الإسلامية المصنفة كغطيات القيمة العادلة في بند "دخل تشغيلي آخر". إلى جانب أي تغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو التحوط المتعلق بها والمتعلقة بالمخاطر المغطاة.

تحوطات التدفق النقدي:

تستخدم المجموعة عقود مقايضة معدلات الربح والعقود الآجلة لتغطية التعرض إلى مخاطر التدفق النقدي الناتجة من بعض ودائع المتعاملين والنموليات متوسطة الأجل. تستخدم مقايضات معدلات الربح أيضاً للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن بعض التموليات والذمم المدينة ذات المعدلات المتغيرة. يتم تحديد هذه من قبل المجموعة كتحولات 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 للمستندات الإسلامية المصنفة كحسابات للتدفقات النقدية في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة تتعلق بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

٢٩ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

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

الخدمات المصرفية للأفراد

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

الخزينة

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

أخرى

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات ووحدات الدعم.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٩١٦,٦٩٦	٢,٧٨٤,٤٠٢	١٧٥,٨٦٦	٦٩٨,٧٤٤	٤,٥٧٥,٧٠٨
صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل تشغيلي آخر	٢٦٨,٨٥٦	١,٠٩٣,٥٧٩	٢٣,٣٥١	٥,٢٢٤	١,٣٩١,٠٠٠
إجمالي الدخل التشغيلي	١,١٨٥,٥٥٢	٣,٨٧٧,٩٨١	١٩٩,٢١٧	٧٠٣,٩٦٨	٥,٩٦٦,٧١٨
مصرفوات عمومية وإدارية ومصرفوات أخرى صافي (خسارة) / (عكس قيد) انخفاض القيمة	(١٠٤,٢٢٩)	(١,٤٠٨,٨٢١)	(٢٨,٨٢٠)	(٣٣١,٢٤٠)	(١,٨٧٣,١١٠)
ربح السنة قبل الضريبة	١,٤٦٤,٥٦٧	١,٨٦٩,١٦٠	١٧٠,٣٩٧	٣٧٢,٧٢٨	٣,٨٧٦,٨٥٢
موجودات القطاع	٦٤,٠٨٨,٩٤٧	٥٢,٧٥٦,٢٣٠	٢٦,١٣٣,٠٥١	٢,٧٨٧,١٢٠	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨
مطلوبات القطاع وحقوق الملكية	٤٧,٦٤٠,٣٦٦	٦٣,٤٤٢,٤٥٦	١,٨٠٠,٣١٧	٣٣,٦٠٢,٢١٣	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مدققة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات آلف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات آلف درهم	الخزينة آلف درهم	أخرى آلف درهم	الإجمالي آلف درهم
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٨٣٠,٧٩٢	٢,٤٧٥,٥٠٧	٢٦٦,٣٧٧	٦٥٧,٠٩٧	٤,٢٢٩,٧٧٣
صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل آخر	٢٠٠,٨٥	٩٢٣,٣١٦	٢,٢٠٨	٨,٦٨٨	١,١٣٤,٢٨٧
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٠٣٠,٨٧٧	٣,٣٩٨,٨٢٣	٢٦٨,٥٨٥	٦٦٥,٧٨٥	٥,٣٦٤,٠٦٠
مصرفوات عمومية وإدارية	(٨٧,٢١٠)	(١,٢٠٩,٨٣٤)	(٢٧,٧٥٦)	(٣١٩,٨٨٤)	(١,٦٤٤,٦٨٤)
صافي (خسارة) / (عكس قيد) انخفاض القيمة	(١٩٦,٧٠٥)	(٤٨٤,١٥١)	٩,١٤٦	٤٠,٢٤٤	(٦٣١,٤٠٦)
الربح للسنة قبل الضريبة	٧٤٦,٩٦٢	١,٧٠٤,٨٣٨	٢٤٩,٩٧٥	٣٨٦,١٠١	٣,٨٧٠,٩١٠
موجودات القطاع	٣٩٦,٦٥٠,٩٤٧	٥,٨٣٢,٧٨٢	٢٠,٦٥٠,٠٢١	(٥٠,٧٧)	١١١,١٢٨,٦٧٣
مطلوبات القطاع وحقوق الملكية	٢٢,٢٧٠,١١٢	٦,٦٧٩,٤٨٣	٢,٨٠٠,٧٣٢	٢٥,٣٧٨,٣٤٦	١١١,١٢٨,٦٧٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٠. الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كآلاتي:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
خطابات اعتماد	١,١٤٧,٧٤٥	٦٠٤,١٦٩
الضمانات	١٤٠,٧٤,٣٣٨	٨,٦٦١,٠٤٨
التزامات المشاركة في المخاطر	٣٠,٢٦٥	٣٠,٢٦٥
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء*	٦,٧٠٣,٦٢٧	٢,٣٦٧,٧٨٤
	٢١,٩٥٥,٩٧٥	١١,٦٦٣,٢٦٦

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
ألف درهم	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
تركزات	٢٢,٩٤١,٠٥٣	٤٦٠,٩٥٥	٢٣٦,٦٠٨	١١,٩٨٢,٣٠٤	١٧٢,١٨٥	٢٥٦,٥٧٢
خسائر الائتمان المتوقعة	٩٢,٨٤٢	١٢,٣١٦	٢٣٦,٦٠٨	٤٦,٤٣١	٩,٢٢٥	٢٥٦,٥٧٢

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

(أ) القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات ضمن بيان المركز المالي مع المطلوبات المماثلة. ولهذا لا توجد التزامات خارج بنود بيان المركز المالي على القبولات.

(ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت التزامات المجموعة فيما يتعلق بالتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ٨,٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣,١ مليون درهم).

٣١. المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة كلياً من قبل بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٩٢٪). تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي في مؤسسة دبي للاستثمار.

إن ودائع المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٦,٨٪ و ٣,٧٪ (٢٠٢٤: ١٧,٢٪ و ٤,٨٪) من إجمالي ودائع المتعاملين وذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

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

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

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

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

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
تمويلات وذمم أنشطة مدينة أخرى الشركة الأم وشركات ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	٢,٩٤٩,٥٨٢ ٨,٣٥٨ ٣,٠٨٩	٦٧٦,٢٠٩ ٩,٦٨٣ ٣,٩٢٣
	٢,٩٦١,٠٢٩	٦٨٩,٨١٥
ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى من الشركة الأم وشركات ذات علاقة من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستحقة	٤,٥٧٠,٢٦٠ ٣,٣١٥ ٢٧,٧٢٠ ٧,٠٠٠	٣,٧٩٠,١٨١ ١,٧٤٧ ٢٠,٤٠٤ ٧,٠٠٠
	٤,٦٠٨,٢٩٥	٣,٨١٩,٣٣٢
الأوراق المالية الاستثمارية والمشتقات الإسلامية الاستثمار في الشركة الأم القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة القيمة الاسمية للمشتقات الإسلامية – الشركات الأم وذات العلاقة	١٨٢,٥٥٠ ٥٩,١٢١ ٢٢١,٦٠١ ١٤,٢٥٢,٣٦٣	١٨١,٩٨٨ ٤٥,١٩٠ ١١١,٩٢٩ ١٣,٨٣٢,١١٦
بيان الدخل الموحد للمجموعة رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة دخل من استثمار في الشركة الأم أتعاب أعضاء مجلس الإدارة عن حضور الجلسات ورسوم أخرى	٦٣٧,٨٩٣ ٦,٤٤٣ ٢,٨٢٠	٥٦٠,٢٠٩ ٦,٤٣٦ ٣,٦٨٢
دخل من ذم أنشطة تمويلية مدينة من الشركة الأم وشركات ذات علاقة	٧٨,٢٠٥	٥٧,٣٧٠
توزيعات على ودائع إلى الشركة الأم وشركات ذات علاقة	٦٨,٣٥٤	٢٥,٨٣٧

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

	٢٠٢٥ ... AED	٢٠٢٤ ... AED
تعويضات كبار المسؤولين الإداريين مزايا الموظفين قصيرة الأجل المزايا الوظيفية بعد الخدمة	٣٢,٧٦٠ ١,٥٧٠	٢٩,٢٧٥ ٩٦٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٥ ديسمبر	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات				
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢١,٤٤٧,٤٥٤	-	-	٢١,٤٤٧,٤٥٤
مستحق من البنوك	٥,٨٥٤,٠٤٥	٢,٣٩٦,٦٣١	٧,٢٥٨,٨١٨	١٥,٥٠٩,٤٩٤
أوراق مالية استثمارية	٧,٦٦٨,٠٧٥	٦,١٤٨,٤٩٢	٢,٥٩٠,٠٠٥	١٦,٤٠٦,٥٧٢
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٨٢,٧٩٣,٥٤٦	١,٩٩٤,٩١٠	٤,٠٧٢,٦١٥	٨٨,٨٦١,٠٧١
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	٢٧٤,٨١٢	-	٩٠٨	٢٧٥,٧٢٠
قبولات المتعاملين	١,٦٨٢,٦٤١	-	-	١,٦٨٢,٦٤١
عقارات استثمارية	١٦٥,٣٥٦	-	-	١٦٥,٣٥٦
ممتلكات ومعدات	٣٤٨,٦٨٥	-	-	٣٤٨,٦٨٥
موجودات أخرى	١,٠٦٨,٣٥٥	-	-	١,٠٦٨,٣٥٥
إجمالي الموجودات	١٢١,٣٠٢,٩٦٩	١٠,٥٤٠,٠٣٣	١٣,٩٢٢,٣٤٦	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨
المطلوبات				
مستحق للبنوك	٣,٥٦٥,٦١٤	-	١,٥٣٦,٠٦٣	٥,١٠١,٦٧٧
ودائع المتعاملين	٩٨,٩٢٣,١٦٧	٤١١,٠٤٨	٢,٧٦٥,١٣٨	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣
صكوك مستحقة	١٤,٥٨٨,٢٥٠	-	-	١٤,٥٨٨,٢٥٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية	٢٥٩,٠٨٨	-	٣٤٥	٢٥٩,٤٣٣
قبولات المتعاملين	١,٦٨٢,٦٤١	-	-	١,٦٨٢,٦٤١
مطلوبات أخرى	٤,٢٩١,٧٥٣	-	-	٤,٢٩١,٧٥٣
إجمالي حقوق الملكية	١٧,٧٤٢,٢٤١	-	-	١٧,٧٤٢,٢٤١
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	١٤١,٠٥٢,٧٥٤	٤١١,٠٤٨	٤,٣٠١,٥٤٦	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات	١٤,٧٧٤,٥٣٦	٣٧٢,٩٦٤	٧٤,٥٨٣	١٥,٢٢٢,٠٨٣

٢٠٢٤ ديسمبر	٩٥,٦٣١,٩١٤	٩,٣١٣,٨٦٢	٦,١٨٢,٨٩٧	١١١,١٢٨,٦٧٣
التوزيع الجغرافي للموجودات				
التوزيع الجغرافي للمطلوبات و حقوق الملكية	١٠٨,٥٨١,٥٦	٤٠٣,٨٨٥	٢,١٤٣,٧٣٢	١١١,١٢٨,٦٧٣
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات	٨,٩٥٠,٢١١	٢٥٢,٧٩٩	٦٢,٢٠٧	٩,٢٦٥,٢١٧

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية

أ. الموجودات والمطلوبات المالية

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

٢٠٢٥ ديسمبر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	التكلفة المطفأة* ألف درهم	استثمارات التحوط ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
الموجودات المالية					
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	٢١,٤٤٧,٤٥٤	-	٢١,٤٤٧,٤٥٤
مستحق من البنوك	-	-	١٥,٥٠٩,٤٩٤	-	١٥,٥٠٩,٤٩٤
أوراق مالية استثمارية	٦٢,٧٧٥	٦,٢٢١,٧٥٥	١٠,١٢٢,٠٤٢	-	١٦,٤٠٦,٥٧٢
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	-	-	٨٨,٨٦١,٠٧١	-	٨٨,٨٦١,٠٧١
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	٢٣٧,٣٧٣	-	-	٣٨,٣٤٧	٢٧٥,٧٢٠
أخرى	-	-	٢,٣٩٠,٣٧٨	-	٢,٣٩٠,٣٧٨
	٣٠٠,١٤٨	٦,٢٢١,٧٥٥	١٣٨,٣٣٠,٤٣٩	٣٨,٣٤٧	١٤٤,٨٩٠,٦٨٩
المطلوبات المالية					
مستحق للبنوك	-	-	٥,١٠١,٦٧٧	-	٥,١٠١,٦٧٧
ودائع المتعاملين	-	-	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣	-	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣
صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	-	-	١٤,٥٨٨,٢٥٠	-	١٤,٥٨٨,٢٥٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	٢٥٩,٤٣٣	-	-	-	٢٥٩,٤٣٣
أخرى	-	-	٤,٢٠٣,٧٧٦	-	٤,٢٠٣,٧٧٦
	٢٥٩,٤٣٣	-	١٢٥,٩٩٣,٠٥٦	-	١٢٦,٢٥٢,٤٨٩

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	التكلفة المطفأة* ألف درهم	استثمارات التحوط ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم
الموجودات المالية					
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	١٤,٦٧٤,٥٢٧	-	١٤,٦٧٤,٥٢٧
مستحق من البنوك	-	-	١٠,٠٢٨,٤٦٠	-	١٠,٠٢٨,٤٦٠
أوراق مالية استثمارية	٦٢,٧٧٥	٥,٣٥١,٣٩٠	٨,٠٤٩,٤٠٨	-	١٣,٤٦٣,٥٧٣
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	-	-	٧٠,٤٧٩,٨٥٥	-	٧٠,٤٧٩,٨٥٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	١٤٢,٤٥٠	-	-	١٤,٤٩٧	١٥٦,٩٤٧
أخرى	-	-	١,٣٨٩,٨٣١	-	١,٣٨٩,٨٣١
	٢٠٥,٢٢٥	٥,٣٥١,٣٩٠	١٠٤,٦٢٢,٠٨١	١٤,٤٩٧	١١٠,١٩٣,١٩٣
المطلوبات المالية					
مستحق للبنوك	-	-	٥,٨٨٣,٥٢٥	-	٥,٨٨٣,٥٢٥
ودائع المتعاملين	-	-	٧٦,٧٨٤,٩٣٠	-	٧٦,٧٨٤,٩٣٠
صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	-	-	٩,٢٦٣,١٢٥	-	٩,٢٦٣,١٢٥
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	١٥٠,٠٢٠	-	-	-	١٥٠,٠٢٠
أخرى	-	-	٣,٠٦٤,٧٦٢	-	٣,٠٦٤,٧٦٢
	١٥٠,٠٢٠	-	٩٤,٩٩٦,٣٤٢	-	٩٥,١٤٦,٣٦٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أوراق مالية استثمارية				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٥٠,٦٤٥	-	-	٤٥٠,٦٤٥
صكوك حكومية	٤,٩٠٠,٧٤٥	-	-	٤,٩٠٠,٧٤٥
صكوك الشركات	٥,٣٥١,٣٩٠	-	-	٥,٣٥١,٣٩٠
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
أسهم	-	-	٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥
	-	-	٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥
المشتقات الإسلامية				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	-	١٤٢,٤٥٠	-	١٤٢,٤٥٠
المشتقات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	١٤,٤٩٧	-	١٤,٤٩٧
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	-	١٥٦,٩٤٧	-	١٥٦,٩٤٧
مبادلات معدلات الربح	-	١٥٦,٩٤٧	-	١٥٦,٩٤٧
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية				
المشتقات الإسلامية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	(١٥٠,٢٠)	-	(١٥٠,٢٠)
	-	(١٥٠,٢٠)	-	(١٥٠,٢٠)
	٥,٣٥١,٣٩٠	٦,٩٢٧	٦٢,٧٧٥	٥,٤٢١,٠٩٢

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

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٦٤,١٧٢	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
(١,٣٩٧)	- في الأرباح أو الخسائر
٦٢,٧٧٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 بمتلفي الاستثمارات. ويتم تحديد التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من المستوى ١ إلى المستوى ٢.

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
٦٢,٧٧٥	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
-	- في الأرباح أو الخسائر
٦٢,٧٧٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال السنة	
الرصيد في بداية السنة	(٢,٩٧٠,٥٢٠)
صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر)	١,٠٢٦,٧٣١
الرصيد في نهاية السنة	(١,٩٤٣,٧٨٩)
(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد	
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢١,٤٤٧,٤٥٤
المستحق من البنوك	١٠,٥٠,٦٨١
المستحق للبنوك	(٥,٨٨٣,٥٢٥)
ناقصاً: ودائع لدى المصرف المركزي لأغراض نظامية	١٨,٨٤١,٦٨٣
ناقصاً: مرابحة لدى المصرف المركزي تستحق بعد ٣ أشهر	(٧,٧٥٠,٤٨)
ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر	(٩,٦٥٤,٧٢٧)
زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر	(٦,١٥١,٣٩٨)
	(١٢,٥٠٣,٢٥٤)
	١,٤٣١,٨٦١
	(١,٩٤٣,٧٨٩)
(ج) تسويات لبنود غير نقدية وأخرى	
صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على المستحق من البنوك	٨,١٩٨
صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية	(٩,٥٧٦)
صافي خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٩٢١,٣٢٣
صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة لتركيزات غير ممولة	٥٠,٩٨١
دخل أرباح موزعة	(٣,١٦٨)
استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية	٥٩,٤٣٠
(الأرباح)/الخسارة غير المحققة على الاستثمارات	١,٣٩٧
(الخصم) / علاوة على الأوراق المالية الاستثمارية	٧,٤٣٢
(الأرباح)/الخسارة على بيع عقارات استثمارية	١٠,٧٧
إطفاء (خصم) / علاوة على الصكوك	٤,٠٢٨
	٥,٣٩٩
	٧٣٩,٥٩٧
	١,٠٤١,١٢٢

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال

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

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

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

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

رأس المال النظامي

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

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

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

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
رأس المال المتاح	
الشق الأول من حقوق الملكية العادية	١٤,٥٨٣,٦٠٢
الشق الأول من رأس المال	١٤,٣٥٨,٠١٦
إجمالي رأس المال المؤهل	
	١٥,٧٠٩,٤٩٥
Risk-weighted assets	
مخاطر الائتمان	٩٠,٠٧١,٤٣٦
مخاطر السوق	١٠٩,٦٣٦
المخاطر التشغيلية	٩,٣١٨,٨٢٣
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	
	٩٩,٤٩٩,٨٩٥
نسبة رأس المال	
أ. الإجمالي الموحّد للمجموعة	١٥,٧٩٪
ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحّد للمجموعة	١٤,٦٦٪
ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحّد للمجموعة	١٤,٦٦٪

فيما يلي نسب كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

٢٠٢٥ AED	٢٠٢٤ AED
الشق ١ من أسهم رأس المال العادية	
رأس المال	٥,٤٣٠,٤٢٢
احتياطيات مؤهلة	٢,١٨١,١٢٥
ترتيبات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشق الأول العادية	-
أرباح محتجزة / (-) خسارة	١٠,١٣٠,٦٩٤
توزيع الأرباح المقترح	(٣,٠٠٩,٦٦٥)
الشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى	
ناقصاً: الاستقطاعات التنظيمية	١٤,٧٣٢,٥٧٦
إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى	
إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد ترتيبات التحول واستقطاع الحد الأدنى الفئة (أ)	
رأس مال إضافي من الفئة ١	
رأس مال إضافي مؤهل - الشق ١	-
رأس مال إضافي مؤهل - الشق ١ آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة، حصة أقلية)	-
إجمالي رأس المال الإضافي بعد التعديلات التنظيمية - الشق ١ الفئة (ب)	
الشق ٢ من رأس المال	
الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)	١,١٢٥,٨٩٣
إجمالي الشق ٢ من رأس المال (ج)	
إجمالي رأس المال التنظيمي - (أ + ب + ج)	
	١٥,٧٠٩,٤٩٥

١ يخضع توزيع الأرباح المقترح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة تتمّة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ إدارة المخاطر

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

إطار عمل إدارة المخاطر:

- يُنَج هذا الإطار للمجموعة إدارة المخاطر على مستوى المجموعة بهدف تحقيق أقصى قدر من الإيرادات مع الالتزام بقدرتنا على تحمل المخاطر. تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لدعم نهجها في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية وتشجيع التعاون وتمكين التنسيق الفعال لأنشطة المخاطر والرقابة. وفيما يلي نبذة مختصرة عن الخطوط الدفاعية الثلاثة:
- وحدات الأعمال- ويتمثل دورها في ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر ضمن نطاق مسؤولياتها التنظيمية المباشرة. جميع الموظفين داخل وحدات الأعمال مدربين تدريباً كافياً ولديهم إمكانية استخدام الأدوات المناسبة لضمان الرقابة على المخاطر. وتتحمل كل وحدة تداعيات المخاطر التي تتعرض لها وهي كذلك مسؤولة عن وضع وتطبيق الضوابط الرقابية اللازمة لتخفيف المخاطر الناشئة عن أعمالها.
- وحدات الرقابة على المخاطر: وهي مسؤولة عن تنفيذ السياسات والإجراءات ومراقبة المخاطر المحتملة للتأكد من أن جميع المخاطر تقع ضمن نطاق قدرة المجموعة على تحمل المخاطر. وقد تم وضع الضوابط المناسبة وتنفيذها مع إعداد تقارير كافية للتنبؤ بالمخاطر المستقبلية وتحسين مستوى الجاهزية لدى الإدارة بمختلف مستوياتها.
- إدارة التدقيق الداخلي: وتقدم ضماناً مستقلاً وتستعرض نتائج تقاريرها على كافة هيئات الإدارة والحوكمة ذات الصلة والمدراء التنفيذيين الخاضعين للمساءلة وغيرها من الوحدات واللجان الرقابية ولجان مجلس الإدارة.

أ) حوكمة المخاطر

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

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

تدعم لجنة المخاطر للمجلس مجلس الإدارة وذلك برقابة المخاطر فيما يتعلق بحوكمة المخاطر وقابلية تحمل المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر. تقوم لجنة المجلس للمخاطر بالموافقة على تقارير سياسة المخاطر ومراجعتها وإجراء تحديثات على إدارة المخاطر، بما في ذلك بيان المخاطر واتجاهات المحفظة واختيار الأوضاع الضاغطة والسيولة وكفاية رأس المال، وهي مفوضة 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 للمجموعة وتتولى المسؤولية عن الموافقة/ التوصية للمجلس للموافقة /على قرارات الائتمان والاستثمار بمستوى أعلى من صلاحية لجنة الإدارة للائتمان ولجنة الإدارة للاستثمار والتي لا تستوفي المعايير الأساسية للمجلس. وتشرف اللجنة على تنفيذ مهام إدارة نهج التمويل للمجموعة وتراجع الملف الائتماني للمحافظ الأساسية لضمان توافقها مع إستراتيجية الأعمال والقدرة على تحمل المخاطر.

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

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

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

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

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

ب) وحدة المخاطر

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

- تساعد وحدة المخاطر في التحكم بالمخاطر الكلية للمجموعة وإدارتها بفاعلية. يتمثل دور الوحدة في ما يلي:
- التأكد من تعميم إطار إدارة المخاطر وتطبيقه بفاعلية في سائر أنحاء المجموعة بما يضمن جعله ملائماً لأنشطة المجموعة.
- الاهتمام بشكل مباشر بالإشراف عن مختلف أنواع المخاطر، بما في ذلك ودون حصر، الائتمان والسوق والدولة والعمليات التشغيلية ومخاطر الشهرة والمخاطر البيئية والاجتماعية؛
- ضمان أن تكون استراتيجيات الأعمال وسياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر متماشية مع قابلية تحمل المخاطر في المجموعة؛
- تعزيز النزاهة في قرارات مخاطر/عائدات المجموعة بما يضمن شفافيّتها؛

ج) القدرة على تحمل المخاطر:

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

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

د) مخاطر الائتمان:

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

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

إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة تتمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ إدارة المخاطر تتمة

(د) مخاطر الائتمان. تتمة

إدارة مخاطر الائتمان. تتمة

إدارة مخاطر ائتمان المتعاملين:

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

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

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

تفويضات قبول معاملات الائتمان

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

قياس مخاطر الائتمان

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

الأفراد:

بالنسبة لتسهيلات الأفراد، يستفيد المصرف من معلومات الاتحاد للمعلومات الائتمانية و/أو النموذج الداخلي للمتعاملين الجدد. بعد إصدار التسهيلات، تتم مراقبة سلوك الدفع للملتزم على أساس دوري لوضع سجل تتبع حول النشاط السلوكي وعوامل أخرى تعكس المخاطر المرتبطة بالمتعاملين.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

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

الخزينة:

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- يتم تصنيف الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر ائتمانها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ، ولكن لا يتم اعتبارها على أنها منخفضة القيمة الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية منخفضة قيمة الائتمان ، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثالثة.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ يساوي حصة من خسائر الائتمان المتوقعة لمرة واحدة التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة خلال الأشهر الاثني عشر المقبلة. فيما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ٢ و٣ استناداً إلى العمر الافتراضي لها.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد خصم المعلومات ذات النظرة المستقبلية.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجوات المالية المشتراة أو منخفضة قيمة الائتمان الأصلية استناداً إلى العمر الافتراضي لها.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

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

الأفراد:

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

المعايير النوعية:

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

المصد:

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

تعتبر لجنة حوكمة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بمثابة اللجنة المسؤولة عن الإشراف على المخصصات، وقامت اللجنة بمراجعة عملية الحساب والمنهجية ونتائج المخصصات التي استعرضها المسؤول الرئيسي للمخاطر بالإمارات الإسلامي .

علاوة على ذلك، وافق مجلس الإدارة على عملية المخصصات والمخصصات ذات الصلة على النحو المعروض من قبل المسؤول الرئيسي للمخاطر بالإمارات الإسلامي، وفقاً للمادة ٩-١٦ (معايير) لأئحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير ذات الصلة، التعميم رقم ٢٠٢٤/٣٣ بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٢٥.

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 الملزّم عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

النوعية:

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

المعالجة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة تتمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ إدارة المخاطر تتمة

د) مخاطر الائتمان تتمة

قياس مخاطر الائتمان تتمة

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

يتم تسوية مدخلات خسارة الائتمان المتوقعة واحتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر ونتم تسويتها وفق ترجيحات استثمارها (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 لذمم الأنشطة التمويلية المدينة. يعتمد سجل الاستحقاق على البيانات التاريخية المرصودة.

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

- بالنسبة لإطفاء التمويلات والدفعات النهائية للتمويلات، يعتمد هذا على التسديد التعاقدي المستحق على الملئزم على مدى ١٢ شهراً وعلى أساس العمر الافتراضي. يتم تعديل هذا أيضاً لأي دفعات زائدة يتم أدؤها عن طريق الملئزم.
- 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 بدلول وقت التعثر.

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

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

إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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 تمويلات المجموعة بشكل مستمر من خلال نظام يشمل علامات الإنذار المبكر. ويتلو ذلك متابعة العمليات بالحساب وتقدير الضمانات الإضافية واستطلاع السوق ومؤشرات الإنذار المبكر.

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

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

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

إستراتيجية تقليل المخاطر الائتمانية للمجموعة

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

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

إن تحويل المخاطر في صورة تمويلات مشتركة واتفاقيات المشاركة في المخاطر مع البنوك الأخرى، وعمليات تبادل المعلومات حول حالات التعثر في السداد الائتماني وبيع 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 هياكل الضمان والتعهدات القانونية أيضاً إلى مراجعة منتظمة.

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

الشطب

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

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

د. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
ذمم أنشطة تمويلية مدينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	ذمم أنشطة تمويلية مدينة ألف درهم
٥,٢١٨,٩٤٤	١,١٦٣,٧٦٦	الصناعة
٣٧٦,٧٣١	٢٦٧,٨٥٣	الإنشاءات
٥,٥٤٢,٩٦٥	-	التجارة
١,٢١٣,٦٤٣	١,٣٤٢,٩٢٨	المواصلات والاتصالات
٣,٩٠٤,١٠٢	١,٠٤٨,٢٢٣	الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى
٢,٩٩٢,٨٤١	٦,٥٠٨,٤٢٣	حكومي
٥٢,٤٥٤,٣٦٥	-	الشخصية
١٠,٩٧٦,٧٨٥	-	العقارية
٣٧٦,٣١٩	-	المطاعم والفنادق
٧,٦٣٣,٢٢٢	-	إدارة الشركات والمشاريع التجارية
١,٤٥٩,٧٧٠	٢١,٦٨٦,٤٠٨	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٥,٠١٩,٧٢٦	٩٢,٦٣٩	أخرى
٩٧,١٦٩,٤١٣	٣٢,١١٠,٢٤٠	إجمالي الموجودات
(٤,٥٨٧,٥٩٢)	-	ناقصا الدخل المؤجل
(٣,٧٢٠,٧٥٠)	(١٩٤,١٧٤)	ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة
٨٨,٨٦١,٠٧١	٣١,٩١٦,٠٦٦	

تشتمل النشاطات الأخرى على المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة تتمتع
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ إدارة المخاطر تتمتع

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالتكلفة المطفاة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
AAA	-	-	٢٣٨,٦٠٨	٢٣٨,٦٠٨
AA إلى +AA	-	١,٣٣٨,٣٥٩	٣,٢٢١,٩٦٥	٤,٥٦٠,٣٢٤
A إلى +A	-	٣,٢١١,٧٥٥	٤,٣٠٦,٥٨٠	٧,٥١٨,٣٣٥
أقل من A- غير مصنفة	-	١,٤٣٧,٦٧٥	٢,٣١٥,١٠٤	٣,٧٥٢,٧٧٩
	٦٢,٧٧٥	٢٤١,٨٢٧	١٩٨,٢٨٨	٥٠٢,٨٩٠
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٧,٨٦١)	(١٥٨,٥٠٣)	(١٦٦,٣٦٤)
	٦٢,٧٧٥	٦,٢٢١,٧٥٥	١٠,١٢٢,٠٤٢	١٦,٤٠٦,٥٧٢

والتي أُصدر منها بواسطة:

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالتكلفة المطفاة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
AAA	-	-	٢٣٨,٤٦٣	٢٣٨,٤٦٣
AA إلى +AA	-	٧٣,٣١٩	٢,٢١٩,٤٥٠	٢,٩٤٩,٧٦٩
A إلى +A	-	٢,٩١٠,٨٣٩	٣,٧٥٤,٦٧٦	٦,٦٦٥,٥١٥
أقل من A- غير مصنفة	-	١,٤٥٤,٥٦٦	١,٧٩٠,٦١٨	٣,٢٤٥,١٨٤
	٦٢,٧٧٥	٢٦٤,٢٠٧	٥١,٤١٥	٣٧٨,٣٩٧
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٨,٥٤١)	(٥,٢١٤)	(١٣,٧٥٥)
	٦٢,٧٧٥	٥,٣٥١,٣٩٠	٨,٠٤٩,٤٠٨	١٣,٤٦٣,٥٧٣

والتي أُصدر منها بواسطة:

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالتكلفة المطفاة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
حكومات	-	٤٥٥,٥٢٢	٤,٣٦١,٠٣١	٤,٨١٦,٥٥٣
مشاريع قطاع عام قطاع خاص وأخرى	-	٤,٣٥٠,٥٠٨	٣,٦٩٣,٥٩١	٨,٠٤٤,٩٩٩
	٦٢,٧٧٥	٥٥٣,٩٠١	-	١١٦,٦٧٦
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٨,٥٤١)	(٥,٢١٤)	(١٣,٧٥٥)
	٦٢,٧٧٥	٥,٣٥١,٣٩٠	٨,٠٤٩,٤٠٨	١٣,٤٦٣,٥٧٣

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 التصنيفية الرئيسية واتفاقيات الضمانات الإضافية.

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحق من البنوك أوراق مالية استثمارية ذمم أنشطة تمويلية مدينة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية قبولات المتعاملين موجودات أخرى
١٣,٥٠٣,٩٤٦ ١٠,٢٨,٤٦٠ ١٣,٤٦٣,٥٧٣ ٧٠,٤٧٩,٨٥٥ ١٥٦,٩٤٧ ٧٤٧,٧٩٥ ٢٠,٥١٨	٢٠,٣٤٦,١٣٨ ١٥,٥٠٩,٤٩٤ ١٦,٤٠٦,٥٧٢ ٨٨,٨٦١,٠٧١ ٢٧٥,٧٢٠ ١,٦٨٢,٦٤١ ٣٣٢,٥٢٥	إجمالي (أ) مطلوبات محتملة الالتزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء
١٠٨,٥٨١,٩٤ ٩,٢٩٥,٤٨٢ ٢,٣٦٧,٧٨٤	١٤٣,٤٢٤,١٦١ ١٥,٢٥٢,٣٤٨ ٦,٧٠٣,٢٢٧	إجمالي (ب) إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)
١١,٦٦٣,٢٦٦ ١٢,٢٤٤,٣٦٠	٢١,٩٥٥,٩٧٥ ١٦٥,٣٨٠,١٣١	

ح) تحليل جودة الائتمان:

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

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الاقتراضي - منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الاقتراضي - غير منخفضة القيمة	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	ذمم أنشطة تمويلية مدينة الرصيد في ١ يناير التحويلات من المرحلة ١ التحويلات من المرحلة ٢ التحويلات من المرحلة ٣ أصول مالية جديدة، صافي المدفوعات وآخر المبالغ المشطوبة خلال العام
٧٥,١٧٥,٧٢١ - - - ١٨,٧٢٦,٦٢١ (١,٣٢٠,٥٢١)	٣,٣٠٠,١٧٥ ٥١٣,٢٨١ ١٢٧,٩٨٨ (١٢٤,٠٠٤) (٥٠,٧٢٧) (١,٣٢٠,٥٢١)	٢,٨٠٩,٣٣٠ ٣,٦٥٥,٢٩٩ (٩٧٦,٣٥٤) ٦٧,٣٣٣ (٥٣٠,٣٧١) -	٦٩,٠٦٦,٢١٦ (٤,١٦٨,٥٨٠) ٨٤٨,٣٦٦ ٥٦,٦٧١ ١٩,٣٠٧,٧١٩ -	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر خسائر الائتمان المتوقعة
٨٨,٨٦١,٠٧١	٤٢٧,٤٠٦	٤,٥٥٣,٠٢٢	٨٣,٨٨٠,٦٤٣	القيمة الدفترية
٣٩,١٢٦,٤٦٥ ٥٣,٤٥٥,٣٥٦	١,١٠٣,٨٧٩ ١,٣٤٢,٣١٣	٢,١٢١,٧٤٨ ٢,٩٠٣,٤٨٩	٣٥,٩٠٠,٨٣٨ ٤٩,٢٠٩,٥٥٤	حسب وحدات الأعمال قطاع الشركات قطاع الأفراد
٩٢,٥٨١,٨٢١	٢,٤٤٦,١٩٢	٥,٠٢٥,٢٣٧	٨٥,١١٠,٣٩٢	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة القيمة	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	ذمم أنشطة تمويلية مدينة الرصيد في ١ يناير التحويلات من المرحلة ١ التحويلات من المرحلة ٢ التحويلات من المرحلة ٣ أصول مالية جديدة، صافي المدفوعات وآخر المبالغ المشطوبة خلال العام
٥٨,٥٩٨,٨٨٣ - - - ١٧,٥٥١,٣٩١ (٩٧٤,٥٥٣) ٧٥,١٧٥,٧٢١ (٤,٦٩٥,٨٦٦) ٧٠,٤٧٩,٨٥٥	٣,٦٨٢,١١٨ ١٧٤,٢٤٠ ٧٨٦,٢٩٩ (٥٥,٤٩٢) (٣١٢,٤٣٧) (٩٧٤,٥٥٣) ٣,٣٠٠,١٧٥ (٣,١١١,٤٦٠) ١٨٨,٧١٥	٢,٣٧٢,٠٥٥ ١,٩٢٦,٨١٧ (١,٨٠٥,٣٦٣) ٤٢,٢٣١ ٢٧٣,٥٩٠ - ٢,٨٠٩,٣٣٠ (٣٦٥,٣٦٠) ٢,٤٤٤,٢٩٤	٥٢,٥٤٤,٧١٠ (٢,١١٠,٥٧٠) ١,٠١٩,٠٦٤ ١٣,٢٦١ ١٧,٥٩٠,٢٣٨ - ٦٩,٠٦٦,٢١٦ (١,٢١٩,٣٧٠) ٦٧,٨٤٦,٨٤٦	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر خسائر الائتمان المتوقعة
				القيمة الدفترية
				حسب وحدات الأعمال قطاع الشركات قطاع الأفراد
٣٠,٧٠٢,١٠٨ ٤٤,٤٧٣,٦٠٣ ٧٥,١٧٥,٧٢١	٢,٦٤٥,٩٠٨ ٦٥٤,٢٦٧ ٣,٣٠٠,١٧٥	١,٢٠٢,٤١٥ ١,٦٠٦,٩١٥ ٢,٨٠٩,٣٣٠	٢٦,٨٥٣,٧٨٥ ٤٢,٢١٢,٤٣١ ٦٩,٠٦٦,٢١٦	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

المرحلتان ١ و ٢ تقدمان تمويلات مصنفة ضمن الفئات من أ٤ إلى ع٤، في حين أن المرحلة ٣ و الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي عبارة عن تمويلات غير عاملة مصنفة ضمن الفئات ٥ إلى ٥ د.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة تتمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

ذمم أنشطة تمويلية مدينة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
ألف درهم		خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	المجموع	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	المجموع
		١٢ متوقّعة لـ شهراً	٣٦٥,٠٣٦	٣,١١١,٤٦٠	٤,٦٩٥,٨٦٦	١,٢١٩,٣٧٠	١,٢١٩,٣٧٠	٣,٣١١,٣٨٥	٤,٨٥١,١٤٦
الرصيد في ١ يناير									
التحويلات من المرحلة ١	(٧١,١٢٨)			٩,٢٧٦	-			٢٩,١٨٢	-
التحويلات من المرحلة ٢	٤٤,٤٢٩	(٥٩,٥٨١)		١٥,١٥٢	-			٢١٤,١٥٩	-
التحويلات من المرحلة ٣	٣٥,٤٤٨	٧,١٧٧	(٤٢,٦٢٥)	-	-			(٩,٨٨١)	-
مخصصات انخفاض القيمة									
المكونة خلال السنة									
إعادة قيد / تحصيلات									
تم إجراؤها خلال السنة									
المبالغ المشطوبة									
خلال السنة									
أخرى									
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر	١,٢٢٩,٧٤٩	٤٧٢,٢١٥	٢,٠١٨,٧٨٦	٣,٧٢٠,٧٥٠	١,٢١٩,٣٧٠	٣,٦٥,٣٦٦	٣,١١١,٤٦٠	٣,٣١١,٣٨٥	٤,٦٩٥,٨٦٦

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

تتحمل المجموعة مخاطر السوق سعياً لتحقيق أهدافها الاستراتيجية والتجارية.

تسعى المجموعة في الغالب إلى إيجاد فرص في السوق حيث تواجه مخاطر سوقية تندرج ضمن الفئات التالية - والتي تتم إدارتها ومراقبتها بفعالية:

- مخاطر معدل الربح: الخسائر في القيمة بسبب التغيرات في مستوى اندحار وصعود متحنيات العائد وتقلب معدلات الربح والتغيرات في هوامش الائتمان .
- مخاطر العملات الأجنبية: خسائر في القيمة بسبب التعرض للتغيرات في الأسعار الفورية والأسعار الآجلة وتقلب أسعار العملات .
- مخاطر فروق الائتمان: الخسائر في القيمة بسبب التغيير في هوامش الائتمان مدفوعة بمخاطر الائتمان المرتبطة بالجهة المصدرة للأوراق المالية.
- مخاطر أسعار السلع: الخسائر في القيمة بسبب التعرض للتغيرات في الأسعار الفورية والأسعار الآجلة وتقلب أسعار السلع مثل المعادن النفيسة.

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

عملية مراقبة مخاطر السوق وإدارتها

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

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

تستخدم المجموعة نماذج قياسية مناسبة ومستقلة لإعادة تقييم وقياس المخاطر لمنتاجاتها المالية التقليدية وغير التقليدية وتتلقى معلومات السوق المنتظمة من مزودي بيانات السوق المستقلين من أجل قياس ومراقبة مخاطر السوق.

يستخدم المصرف المقاييس التالية لقياس مخاطر السوق بشكل مستمر:

i. المقاييس غير الإحصائية:

القيمة الدولارية لـ ١ - مؤشر (DV١)، حساسية سعر الصرف الأجنبي (FX١)، صافي مركز مفتوح/صافي المراكز الإجمالي المستحقة، الحد الأقصى للقيمة الإسمية.

ii. المقاييس الإحصائية:

القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)، القيمة المعرضة للمخاطر في ظل ظروف ضاغطة (sVaR) سجل التداول والاستثمارات المصرفية.

القيمة المعرضة للمخاطر

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

i. مخاطر العملات الأجنبية

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

ii. 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 المالية نفسها أو الجهة التي أصدرتها أو العوامل التي تؤثر على الأدوات المالية المشابهة في سوق المال. يعرض الجدول التالي مدى التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيم العادلة لأسعار الأسهم) من تغير محتمل في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة.

	٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على صافي الربح ألف درهم	الدخل الشامل الآخر ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على صافي الربح ألف درهم	الدخل الشامل الآخر ألف درهم
أسهم	١٠	٦,٢٧٨	-	١٠	٦,٢٧٨	-
صوك	١٠	-	٦٢٢,١٧٦	١٠	-	٥٣٥,١٣٩

ك. المخاطر التشغيلية

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

إطار حوكمة المخاطر التشغيلية

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

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

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

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ إدارة المخاطر تتمة

ك. المخاطر التشغيلية تتمة

إدارة التأمين

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

إدارة مكافحة الاحتيال

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

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

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

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

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 والوائح والإجراءات وقواعد السلوك والتصرف لبلورة التزاماتها. ومع ذلك، قد تظهر هناك ولسوء الحظ عمليات احتيال و/أو سوء تصرف و/أو سوء معاملة.

وتبعاً لذلك، تقدم المجموعة في إطار سياسة الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة إلى موظفيها منصة موانية 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 السبيرياني

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

إن لدى المجموعة إطارًا شاملاً للأمن السبيرياني يستند إلى ثلاثة أنواع من النماذج الدفاعية.

يضمن إطار العمل بأن مصرف الإمارات الإسلامي يتمتع بالمرونة في تحمل تهديدات الأمن السبيرياني 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.

تركز عملية استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المجموعة إلى المعيار الدولي "أيزو٢٢٣٠١" للعام ٢٠١٢ (E). تتولى لجنة المخاطر للمجلس مسؤولية الرقابة ووضع استراتيجية إدارة استمرارية الأعمال. تتولى الإدارة ووحدات الدعم مسؤولية التأكد من تطبيق واختبار خطط استمرارية الأعمال المناسبة لمجالات عملها المعنية. يتم مراقبة فعالية خطط استمرارية الأعمال بشكل مستقل عن طريق إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة.

ل. مخاطر السيولة

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

الأهداف وهيكل الحوكمة

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

السياسات والإجراءات

تشمل إدارة عمليات السيولة والتمويل على وجه التحديد ما يلي:

- توقع التدفقات النقدية من العملات الرئيسية في مختلف الظروف الصعبة والنظر في مستوى الموجودات السائلة الضرورية فيما يتعلق بذلك؛
- تحليل عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات لفترات مختلفة مع التركيز على أقصر أطر زمنية. تستند هذه التقارير حول الفجوات على التدفقات النقدية التعاقدية والإبقاء على الافتراضات الضعيفة للأصول والمطلوبات التي لم يحدّ أجل استحقاقها والطلب المحتمل على السيولة عن طريق الالتزامات غير المسحوبة؛
- مراقبة سيولة الميزانية العمومية ونسبة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة إلى الودائع بموجب المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- الحفاظ على نطاق متنوع من مصادر التمويل مع تسهيلات تمويل احتياطية؛
- إدارة تركيزات وسمات استحقاقات التمويلات؛
- لحفاظ 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.

م. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات						
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١٨,٩٢٠,٠١٠	٢,٥٢٧,٤٤٤	-	-	-	٢١,٤٤٧,٤٥٤
مستحق من البنوك	٤,٦٦٩,٢٩١	٤,٠١٢,٩٣٥	٦,٨٢٧,٢٦٨	-	-	١٥,٥٠٩,٤٩٤
أوراق مالية استثمارية	٥٠٨,٥٣٢	١,٤٨١,٦٢٥	٤,٣٦٥,٧٩٣	٥,٧٩٣,١٦٨	٤,٢٥٧,٤٥٤	١٦,٤٠٦,٥٧٢
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٦,٧١٠,٧٤٦	١٤,١٦٩,٩٨٣	٢٤,٤٠٩,٨١١	١٢,٨٦٩,٤٩٦	٢٠,٧٠١,٠٣٥	٨٨,٨٦١,٠٧١
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	١٦٦	١٣,٦٤٢	١٠٥,٨٨٦	١٢٣,٧٧٨	٣٢,٢٤٨	٢٧٥,٧٢٠
عقارات استثمارية	-	-	-	-	١٦٥,٣٥٦	١٦٥,٣٥٦
قبولات المتعاملين	١,٦٨٢,٦٤١	-	-	-	-	١,٦٨٢,٦٤١
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٣٤٨,٦٨٥	٣٤٨,٦٨٥
الموجودات الأخرى	٨٦٧,٩٧٨	-	-	-	٢٠٠,٣٧٧	١,٠٦٨,٣٥٥
إجمالي الأصول	٤٣,٣٥٩,٣٦٤	٢٢,٢٠٥,٦٢٩	٣٥,٧٠٨,٧٥٨	١٨,٧٨٦,٤٤٢	٢٥,٧٠٥,١٥٥	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨

٣١ December ٢٠٢٥	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطلوبات						
مستحق للبنوك	١,٤٦٨,٠٢٣	٦٦١,٠٤١	-	-	٢,٩٧٢,٦١٣	٥,١٠١,٦٧٧
ودائع المتعاملين	٨٠,٨١٤,٩٢٣	١٧,٢٥٢,١٨٥	١,١٨٣,٦٠١	١,٧٢٨,٩٢٣	١,١١٩,٧٢١	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣
صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٤,٤٠٧,٠٠٠	٥,٥٠٨,٧٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	١٤,٥٨٨,٢٥٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية	٦,٩٦٥	٨,٠٠٥	٩٠,٥٧٩	١١٥,٠٣٥	٣٨,٨٤٩	٢٥٩,٤٣٣
قبولات المتعاملين	١,٦٨٢,٦٤١	-	-	-	-	١,٦٨٢,٦٤١
المطلوبات الأخرى	٢,٧١٢,٤٣٠	-	-	-	١,٥٧٩,٣٢٣	٤,٢٩١,٧٥٣
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	١٧,٧٤٢,٢٤١	١٧,٧٤٢,٢٤١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٨٧,٦٨٤,٩٨٢	١٩,٧٥٧,٤٨١	٥,٦٨١,١٨٠	٧,٣٥٢,٧٠٨	٢٥,٢٨٨,٩٩٧	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨
خارج الميزانية	٧,١٤٧,١٠٧	٦,٠٢٩,٣٦٤	١,٩٠٣,٥٩٨	١٤٢,٠١٤	-	١٥,٢٢٢,٠٨٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
الموجودات	٣٣,٧٩٤,٠٨٦	١٦,٩٠٦,٨٥٨	٢٤,٥٦٥,٢٨٥	١٦,٩٦,٢٥٣	١٩,٧٦٦,١٩١	١١١,١٢٨,٦٧٣
المطلوبات وحقوق الملكية	٦٨,٥٥٣,٠٤٩	١٥,٠١,٩٦٥	٥,٣٥٦,٨٥٠	٣,٥٢٧,٢٥١	١٨,٦٨١,٣٢٣	١١١,١٢٨,٦٧٣
خارج الميزانية	٤,٢٣٤,٧٢	٢,٦٩٩,٤٩٩	٢,٤٢,٨٨٢	٣,٣٣٧	٢٥٨,٤٢٧	٩,٢٦٥,٢١٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة لتتمّة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ إدارة المخاطر تنمية

ن تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة، و يتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن، المجموعة تتوقع بأن 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.

٣١ December ٢٠٢٥	القيمة الدفترية ألف درهم	التدفقات الخارجة الإجمالية الإسمية ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم
المطلوبات المالية مستحق للبنوك ودائع المتعاملين صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	٥,١٠١,٦٧٧	(٥,١٢٠,٠٥٧)	(١,٤٧٢,١٢٣)	(٦٧٥,٣٢١)	-	-
	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣	(١٠٣,١٦٠,٧٦١)	(٨٠,٩٢٢,٩١٩)	(١٧,٦٠٩,٥٥٦)	(١,٥١٢,٠١٧)	(١,٩٣٦,٣٣٠)
	١٤,٥٨٨,٢٥٠	(١٦,١٩٢,٠٥٨)	(١,٠٣٣,٧٣٨)	(٢,٠٥٩,٣٨٤)	(٥,٣٣٤,٨٩٣)	(٥,٩٠٤,١٢٩)
	١٢١,٧٨٩,٢٨٠	(١٢٤,٤٧٢,٨٧٦)	(٨٣,٤٢٨,٧٨٠)	(٢,٠٣٤,٢٦١)	(٦,٨٤٦,٩١٠)	(٧,٨٤٠,٤٥٩)
	١٥,٢٢٢,٠٨٣	(١٥,٢٢٢,٠٨٣)	(٧,١٤٧,١٠٧)	(٦,٠٢٩,٣٦٤)	(١,٩٠٣,٥٩٨)	(١٤٢,٠١٤)
الالتزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء	٦,٧٠٣,٦٢٧	(٦,٧٠٣,٦٢٧)	(٥,٧٤٨,٠٤١)	(٥٢٥,١٢٢)	(١١٩,٩١١)	(١٨١,٧٧٨)
						(١٢٨,٧٧٥)

المطلوبات المالية	القيمة الدفترية	التدفقات الخارجية	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ستة وثلاث سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات
مستحق للبنوك	٥,٨٨٣,٥٢٥	(٥,٩٢٨,٦٥٨)	(٣,٠٥٠,٧٥)	-	(١,٩٨٥,١٦١)	
ودائع المتعاملين	٧٦,٧٨٤,٩٣٠	(٧٧,٤١١,٥٠٣)	(٦٢,٩٤٧,٣٣٥)	(٧٥٩,٤٠٢)	(٨٠٢,١٦٠)	(٣٤٧,٥٤٢)
صكوك مستحقة وتمويلات أخرى	٩,٢٦٣,١٢٥	(١,٢٦٤,٣٧٦)	(٣٥,٠٠)	(٢,١١٢,٤٠١)	(٥,١٣٨,٠٠٠)	-
متوسطة الأجل	٩١,٩٣١,٥٨٠	(٩٣,٦٠٤,٥٢٨)	(٦٦,٣٧٠,٤٢٠)	(٥,٨٩٧,٤٠٢)	(٣,٧٨١,١١٦)	(٢,٣٣٢,٧٠٣)
خطابات الاعتماد والضمان	٩,٢٦٥,٢١٧	(٩,٢٦٥,٢١٧)	(٤,٢٣٤,٧٢)	(٢,٦٩٩,٤٩٩)	(٢,٤٢,٨٨٢)	(٢٥٨,٤٢٧)
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء	٢,٣٦٧,٧٨٤	(٢,٣٦٧,٧٨٤)	(٢,٨٦,٨٥١)	(١٠٢,١٨٧)	(١,٩٤٠)	(١٧,٧٩٢)

س. مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية

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

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

نقطة أساس إلى منحنى/منحنيات العائد والتناظر وتأثيرها على صافي الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية.

كها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التأثير	التأثير	كها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٧٠,١١	٦٩٩,١٢٢	٣٧٠,١١	٦٩٩,١٢٢	٣٧٠,١١
(٧١١,٩٠٧)	(٦٧٠,٦٩٥)	(٧١١,٩٠٧)	(٦٧٠,٦٩٥)	(٧١١,٩٠٧)

تستند حساسيات معدل الربح المبيئة في الجدول أعلاه إلى سيناريوهات مبسطة، أي أن التوقعات أعلاه تفترض أن معدلات الربح لجميع الاستحقاقات تتغير بنفس المقدار، وبالتالي لا تعكس التأثير المحتمل على صافي الدخل من منتجات الاستثمار والتمويل نتيجة لتغير بعض المعدلات، بينما تبقى معدلات أخرى دون تغيير. تساهم تلك التوقعات أيضاً في التوصل إلى افتراضات أخرى مبسطة، بما في ذلك إدارة جميع تلك المراكز حتى موعد الاستحقاق. تم تطوير وتطبيق النماذج الجديدة للافتراضات السلوكية في عام ٢٠٢٥، وأرقام حساسية صافي الدخل المذكورة أعلاه حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لم تتم مقارنتها مباشرة مع العام السابق. وهذا التأثير لا يشمل الإجراءات التي سيتم اتخاذها في الخزانة أو في وحدات الأعمال لتقليل آثار مخاطر معدلات الربح. وعملياً، تسعى الخزانة وعلى نحو استباقي إلى تغيير خصائص مخاطر معدلات الربح للحد من الخسائر وتحقيق أقصى استفادة من صافي الإيرادات.

ع. تحليل إعادة تسعير معدل الربح*

أقل من شهر ألف درهم	أكثر من شهر و حتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	لا يحمل معدل ربح ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحق من البنوك أوراق مالية استثمارية تضم أنشطة تمويلية مدينة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية عقارات استثمارية قبوولات المتعاملين ممتلكات ومعدات الموجودات الأخرى						
٢٥٠,٢٤٣	٣,٦٢٣,٩٥٤	١,٥٢٢,٥٤٢	١,٠٠٤,٩٠٢	-	١٥,٠٤٥,٨١٣	٢١,٤٤٧,٤٥٤
٦,٥١٤,١٠١	٦,١٧٧,٢٨٩	٩٤٢,٥٨٩	١,٠٨٨,٩٦٧	-	٧٨٦,٥٥١	١٥,٥٠٩,٤٩٤
-	-	١,١١٢,٠٩٨	٣٦٩,٥٢٧	١٤,٣٥٣,٥٧٧	٦٢,٧٧٥	١٦,٤٠٦,٥٧٢
٢٨,٦٣٤,١٨٥	٢٨,٩٢٥,٥٧٨	٨,٨٢٥,٨٦٥	٤,٧٣٠,٨٢٧	١٧,٧٤٤,٦١٢	-	٨٨,٨٦١,٠٧١
-	-	-	-	-	٢٧٥,٧٢٠	٢٧٥,٧٢٠
-	-	-	-	-	١٦٥,٣٥٢	١٦٥,٣٥٢
-	-	-	-	-	١,٦٨٢,٦٤١	١,٦٨٢,٦٤١
-	-	-	-	-	٣٤٨,٦٨٥	٣٤٨,٦٨٥
-	-	-	-	-	١,٠٦٨,٣٥٥	١,٠٦٨,٣٥٥
٣٥,٩٠٧,١٢٤	٣٨,٧٢٦,٨٢١	١٢,٤٠٣,٠٩١	٧,١٩٤,٢٢٣	٣٢,٠٩٨,١٩٣	١٩,٤٣٥,٨٩٦	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨
إجمالي الموجودات						

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
أقل من شهر ألف درهم	أكثر من شهر و حتى ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	لا يحمل معدل ربح ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٢٤١,٩٤٦	٧٥٢,٢٨٣	-	٦٦١,٠٤١	-	٣,٤٤٦,٤٠٧	٥,١٠١,٦٧٧	المطلوبات وحقوق الملكية
٣٦,٥٢٣,٩٥١	٥,٥٢٠,٤٢٤	٨,٣١٢,٥٧٨	٨,٧٦٤,٣٠٧	-	٤٠,٧٠٢,٧٦٢	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣	مستحق للبنوك ودائع المتعاملين صكوك مستحقة وتمويلات أخرى
-	٥,٤٠٧,...	-	١,٨٣٦,٢٥٠	٧,٣٤٥,...	-	١٤,٥٨٨,٢٥٠	متوسطة الأجل القيمة العادلة السالبة للمشتقات
-	-	-	-	-	٢٥٩,٤٣٣	٢٥٩,٤٣٣	الإسلامية
-	-	-	-	-	١,٦٨٢,٦٤١	١,٦٨٢,٦٤١	قبولات المتعاملين
-	-	-	-	-	٤,٢٩١,٧٥٣	٤,٢٩١,٧٥٣	المطلوبات الأخرى
-	-	-	-	-	١٧,٧٤٢,٢٤١	١٧,٧٤٢,٢٤١	إجمالي حقوق الملكية
٣٦,٧٦٥,٨٩٧	١١,٦٧٩,٧٠٧	٨,٣١٢,٥٧٨	١١,٢٦١,٥٩٨	٩,٦٢٠,٣٣١	٦٨,١٢٥,٢٣٧	١٤٥,٠٧٥,٣٤٨	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
(٨٥٨,٧٧٣)	٢٧,٠٤٧,١١٤	٤,٠٩٠,٥١٣	(٤,٠٦٧,٣٧٥)	٢٢,٤٧٧,٨٦٢	(٤٨,٦٨٩,٣٤١)	-	الفجوة داخل بنود الميزانية
(٨٥٨,٧٧٣)	٢٧,٠٤٧,١١٤	٤,٠٩٠,٥١٣	(٤,٠٦٧,٣٧٥)	٢٢,٤٧٧,٨٦٢	(٤٨,٦٨٩,٣٤١)	-	فجوة حساسية معدل الربح - ٢٠٢٥
(٨٥٨,٧٧٣)	٢٦,١٨٨,٣٤١	٣,٠٢٨,٨٥٤	٢٦,٢١١,٤٧٩	٤٨,٦٨٩,٣٤١	-	-	الفجوة حساسية معدل الربح التراكمية - ٢٠٢٥

فجوة حساسية معدل الربح

التراكمية - ٢٠٢٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة تتمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ إدارة المخاطر تتمة

ف. مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر الإضرار بسمعة المجموعة نتيجة لأي حدث ينشأ عن الدعاية السلبية حول ممارسات أعمالها أو سلوكها أو وضعها المالي، وقد تؤثر هذه الدعاية السلبية على ثقة الجمهور أو أصحاب المصلحة في المجموعة مما يؤدي إلى انخفاض قاعدة المتعاملين أو إيرادات الأعمال أو السيولة أو مركز رأس المال، و قد تنشأ مخاطر السمعة أيضاً نتيجة لرأي أصحاب المصلحة السليبي، وقد يكون هذا نتيجة لأي حدث أو سلوك أو فعل أو تقاعس، سواء من قبل المجموعة نفسها أو موظفينا أو من نرتبط بهم. قد تنشأ مخاطر الإضرار بالسمعة عادة نتيجة تأثير ثانوي أو نتيجة لمخاطر أخرى مترابطة، كما هو محدد في إطار إدارة مخاطر المجموعة كذلك في فئات المخاطر الإضافية هذه عند تقييم مخاطر السمعة وقياسها.

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

ص. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الأوضاع الضاغطة

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

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

ق. خطة التعافي

تحتفظ المجموعة بخطة تعافي تم تطويرها بما يتوافق مع توقعات وإرشادات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية. حيث يكمن الهدف الأساسي من خطة الاسترداد في تحديد وتقييم أن خيارات التعافي المتاحة للمجموعة كافية ومتنوعة بشكل كاف لتعويض فئة واسعة من الصدمات وتسهيل عودة المجموعة إلى السلامة المالية والتشغيل كشركة مستمرة. تخضع خطة التعافي للمراجعة الدورية وتمت الموافقة عليها من قبل لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المخاطر للمجموعة.

ر. المخاطر النموذجية

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

تشرف وحدة إدارة النماذج المتخصصة داخل المجموعة على التحقق من صحة النماذج واستخدامها لأغراض إعداد التقارير التنظيمية و/ أو المالية، مسترشدة بإطار الحوكمة والإدارة النموذجي للمجموعة، وهذا يضمن أن النماذج تتبع نهجاً قوياً للتحقق من صحتها قبل الاستخدام، ويتم تنفيذ عملية حوكمة النماذج عبر دورة سريان النموذج، ويتم إدارة نماذج الفئة او ٢ من خلال نظام جرد نموذجي مركزي لتتبع وإدارة استخدامها، وتحدد معايير المصادقة على نموذج المجموعة الحد الأدنى من المتطلبات التي يجب أن تفي بها النماذج قبل استخدامها.

ش. المخاطر التنظيمية والرقابية

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

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

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

مخاطر عدم الامتثال للشرعية

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

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

- بناءً على إلى معيار الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادر عن الهيئة العليا الشرعية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("الهيئة العليا الشرعية") بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠٢٠ ("المعيار")، يتحمل مجلس إدارة المصرف ("مجلس الإدارة") المسؤولية الكاملة لضمان امتثال المصرف لمبادئ الشرعية الإسلامية. ونعد لجنة الرقابة الشرعية الداخلية هي السلطة الأعلى للنظر في الأمور من منظور الحوكمة الشرعية.
- يفترض أن يكون مجلس الإدارة على علم تام بمخاطر عدم الامتثال لأحكام الشرعية الإسلامية وتأثيرها المحتمل على المصرف. وتحمل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على إدارة مخاطر عدم الامتثال للشرعية الإسلامية ومراقبتها، كما تعمل على وضع الضوابط المناسبة بالتشاور مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وبالتنسب مع إدارة الرقابة الشرعية الداخلية التابعة للمصرف. علاوة على ذلك، تضمن لجنة المخاطر للمجلس وتوفر نظام معلومات فعال يتيح للمصرف قياس مخاطر عدم الامتثال الشرعي وتقييمها والإبلاغ عنها، مع تقديم التقارير بشكل دقيق وفي الوقت المناسب إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا بطريقة تسهل الفهم والاستخدام. ويطبق المصرف نظام رقابة شرعية داخلية فعالاً يعتمد على منهج خطوط الدفاع الثلاثة المستقلة.
- خط الدفاع الأول: يتمثل في خطوط الأعمال، حيث يجب وضع سياسات وإجراءات ولوائح وضوابط واضحة تعتمددها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التابعة للمصرف لضمان تنفيذ الأعمال بما يتوافق مع الشرعية الإسلامية في جميع الأوقات.
- خط الدفاع الثاني: يتمثل في إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، التي تتولى، من جملة أمور أخرى، مسؤوليات الامتثال الشرعي والرقابة الشرعية.
- خط الدفاع الثالث: يتمثل في إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، التي تضطلع بمهام التدقيق الشرعي للمصرف، مع تقديم تقاريرها مباشرة إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

ت. مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

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

المخاطر المتعلقة بالمناخ

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

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

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

تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقديرات المحاسبية

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت المجموعة بجمع صكوك مستحقة الدفع بقيمة ٤,٥٩١ مليون درهما (٢٠٢٤: ٢,٧٥٤ مليون درهم) من خلال التمويل المستدام والأخضر في أسواق رأس المال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة تتمّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ إدارة المخاطر (تتمّة)

ث. 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.

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

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

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

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

٣٧ إجراءات قانونية

التقاضى هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها. والمجموعة طرف في الإجراءات القانونية والأمور التنظيمية الناشئة عن عملياتها التجارية العادية. إن لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة المطالبات القانونية. يتم تحديد الاعتراف بالمخصصات وفقاً للسياسات المحاسبية المبيّنة في الإيضاح ٦. في حين أن نتائج الإجراءات القانونية والمسائل التنظيمية غير مؤكدة بطبيعتها، تعتقد الإدارة أنه بناءً على المعلومات المتاحة لها، تم وضع المخصصات المناسبة فيما يتعلق بهذه الأمور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. لا يشكل أي مخصص معترف به إقراراً بارتكاب مخالفة أو مسؤولية قانونية. بناءً على المعلومات المتاحة، لا يتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للمجموعة من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بخلاف الحد المذكور سابقاً.

٣٨ الأعمال الخيرية والتبرعات

بلغت التبرعات والأعمال الخيرية (بما في ذلك الزكاة) المقدمة خلال العام ٤٦,٣ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣٧,٠ مليون درهم).

٣٩ 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 الثالث، مبنى ١٦،
مدينة دبي الطبية، دبي
صندوق البريد ٦٥٦٤ ، دبي
الإمارات العربية المتحدة

emiratesislamic.ae

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