

التقارير المالية

التقارير المالية

٢	٢ تقرير مدقق الحسابات المستقل
٧	٧ بيان المركز المالي المرجع الموجز الموحد للمجموعة
٨	٨ بيان الدخل الموحد للمجموعة
٩	٩ بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة
١٠	١٠ بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
١١	١١ بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة
١٢	١٢ معلومات الشركة
١٣	١٣ ١. الأساس المحاسبي
١٤	١٤ ٢. العملة التشغيلية وعملة العرض
١٥	١٥ ٣. أساس القياس
١٦	١٦ ٤. استخدام الأحكام والتقديرات
١٧	١٧ ٥. السياسات المحاسبية الجوهرية
١٨	١٨ ٦. معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد
١٩	١٩ ٧. نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٠	٢٠ ٨. مستحق من البنوك
٢١	٢١ ٩. أوراق مالية استثمارية
٢٢	٢٢ ١٠. دعم أنشطة تمويلية مدينة
٢٣	٢٣ ١١. موجودات أخرى
٢٤	٢٤ ١٢. مستحق لبنوك
٢٥	٢٥ ١٣. ودائع المتعاملين
٢٦	٢٦ ١٤. صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
٢٧	٢٧ ١٥. مطلوبات أخرى
٢٨	٢٨ ١٦. رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال
٢٩	٢٩ ١٧. الاحتياطيات
٣٠	٣٠ ١٨. دخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٣١	٣١ ١٩. توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٣٢	٣٢ ٢٠. دخل الرسوم والعمولات
٣٣	٣٣ ٢١. دخل تشغيلي آخر
٣٤	٣٤ ٢٢. مصروفات عمومية وإدارية
٣٥	٣٥ ٢٣. صافي حساف (إعادة قيد) انخفاض القيمة لأصول مالية
٣٦	٣٦ ٢٤. الضريبة
٣٧	٣٧ ٢٥. أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٣٨	٣٨ ٢٦. ربحية السهم
٣٩	٣٩ ٢٧. الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة
٤٠	٤٠ ٢٨. القطاعات التشغيلية
٤١	٤١ ٢٩. الالتزامات والارتباطات الطارئة
٤٢	٤٢ ٣٠. المعاملات مع الأطراف ذات علاقة
٤٣	٤٣ ٣١. التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات
٤٤	٤٤ ٣٢. الموجودات والمطلوبات المالية
٤٤	٤٤ ٣٣. إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
٤٥	٤٥ ٣٤. إدارة وتحصيص رأس المال
٤٦	٤٦ ٣٥. إدارة المخاطر
٤٧	٤٧ ٣٦. إجراءات قانونية
٤٨	٤٨ ٣٧. الأعمال الخيرية والتبرعات
٤٩	٤٩ ٣٨. المبالغ المقارنة



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمن مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) (تنمية)

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

فييناً مدي ملائمة السياسات المحاسبية ومنهجيات المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة بحسب إصدار أحكام بشأن تصنيف الموجودات المالية وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. نرى أن هذا الأمر أحد أمور التدقيق الهامة نظرًا للأهمية الكافية لذمم الأنشطة التمويلية المدينة (تمثل ٦٪ من إجمالي الموجودات) ومدى تعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وتشمل الجوانب الرئيسية للأحكام والتقديرات والافتراضات.

- تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل الأولى والثانية والثالثة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب.
- احتساب خسائر الائتمان المتوقعة المفيدة، بما يشمل النماذج الاصائية للائتمان المستخدمة لتقدير مختلف افتراضات خسائر الائتمان المتوقعة المعنية بحسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- نظم تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات التي تدعم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما يشمل المدخلات الرئيسية ومصادر المعلومات المستخدمة.

لقد دفينا 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 لسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهمامة.

لقد دفينا 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 لسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهمامة.

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

أساس إبداء الرأي

لقد دفينا بتدفينا وفقًا لمعايير التدقيق الدولية إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيدها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقًا لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية). حسبها ينطبق على تدقيق البيانات المالية لكائنات المصلحة العامة، إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدفينا للبيانات المالية الموحدة لكيانات المصلحة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقًا لهذه المتطلبات ولفوائد 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.

أمور التدقيق الهمامة

إن أمور التدقيق الهمامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدفينا للبيانات المالية الموحدة لسنة الالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدفينا للبيانات المالية الموحدة بشكل إجمالي وعند تدفينا رأينا حولها، ولا بد أننا منفصلون حول هذه الأمور، وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدفينا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولياتنا الموضحة من تدفينا، بما في ذلك ما يتعلق بذلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدفينا تدفينا للإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقسيمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدفينا للبيانات المالية الموحدة المرفقة.

راجع إيضاح السياسات المحاسبية الهمامة رقم ٦ (٢٠٢٣) حول الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ١٥ (٢٠٢٣) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات التي تتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة في قيمة الموجودات المالية والإيضاح ٦٣ حول افتراضات إدارة المخاطر التي تتضمن الإفصاح عن سياسات قياس مخاطر الائتمان في المراحل، وتحليل جودة الائتمان والحركات بين المراحل.

تصنيف المراحل: أجرينا تقييم ائتمان مسنيف لعينة من عمليات الأنشطة التمويلية يشتمل 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 لاعتراض خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على سياسة المجموعة لتصنيف المراحل ومعرفة العملاء المقاولين وتحليل المعلومات المالية ذات الصلة.

شكل عام، لا يزال مستوى الأحكام والتقديرات متراجعاً نسبياً للعوامل أعلاه، وبناءً عليه، تظل مخاطر وجود أخطاء جوهريه في خسائر الائتمان المتوقعة أحد الأمور الهمامة.

فهمنا إجراءات التي تتخذها المجموعة لجودة مخاطر الائتمان وإدارتها، بما في ذلك ما يتعلق بذلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدفينا تدفينا للإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقسيمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدفينا للبيانات المالية الموحدة المرفقة.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمن مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) (تممة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥
تنص المعلومات الأخرى المعلمات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بها.

تحمل الإدارة المسئولة عن المعلومات الأخرى. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا 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 يدو أ أنها تتضمن أخطاء جوهريه. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناء على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاء جوهريه في هذه المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحكومة 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 لمصرف والقانون الأساسي 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 تعينها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهريه، سواء كان ذلك نتيجة لاحتياط أو خطاً.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تحمل 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 تتوى تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو ليس لديها أي بديل وافعي سوى القيام بذلك.

يتحمل مسؤولو الحكومة 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 الجوهريه. سواء كان ذلك نتيجة لاحتياط أو خطاً، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عال من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً للمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهريه عند وجودها، وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتياط أو خطاً، وتعتبر جوهريه إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معمول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناء على هذه البيانات المالية الموحدة.

في إطار عملية التدقيق التي تم وفقاً للمعايير التدقيق الدولية، يقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق، كما نقوم بما يلي: تجديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريه في البيانات المالية الموحدة، سواء كان ذلك نتيجة لاحتياط أو خطاً، وتصنيف وتقييم إجراءات التدقيق المناسبة لذل المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة، إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعتمد أو التغليف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعنى بتدقيق البيانات المالية لتصنيف إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.

تقدير ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

الاستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلقي اللوم على الشكوك حول مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلقي اللوم على 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 المستقبليه قد تسبب في توقيف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمن مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) (تممة)

**تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تممة)
أمور التدقيق الهامة (تممة)**

أمر التدقيق الهام

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة (تممة)

كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق

نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والمخرجات ذات الصلة: فيما المخرجات من نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك مدى معقولة الافتراضات المعنية المستخدمة من قبل المجموعة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وفي إطار هذا التقييم، فيما مدى ملائمة تصميم النموذج وتنفيذ النموذج وصلاحيته وأدبيار الحساسية وإعادة حسابها

لتقدير دودة البيانات، أجرينا اختبار على عينة لتحديد مدى اكتمال ودقة عناصر البيانات الرئيسية، وقيمناها بأنها جوهريه بالنسبة لمخرجات خسائر الائتمان المتوقعة في النموذج وذلك بالرجوع إلى أدلة المصدر.

فمنا بالاستعانته بخبراء نماذج مخاطر الائتمان لدينا لمساعدتنا في مراجعة العمليات الحسابية للنماذج وتقدير المخرجات وتقدير مدى معقولة الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المطبقة.

فيما أيضاً مدى معقولة التعديلات الجوهريه اللاحقة للنموذج التي ظللت استجابةً للمخاطر التي لم تكتشفها النماذج بالكامل.

مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المدققة بصورة فردية: أجرينا عينة من المخصصات المدققة بصورة فردية لإعادة حسابها وتحمّلت إجراءات إعادة الحساب التحقق من الافتراضات الاقتصادية المستقبلية التي وضعتها الإدارة لنتائج الاسترداد المحددة والوسائل المعنية المستخدمة لاحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للنماذج المدققة بصورة فردية.

خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات الائتمانية في المرحلة الثالثة: بالنسبة لعينة التعرضات الائتمانية في المرحلة الثالثة، فيما دقة مخصصات الائتمان في قيمة الائتمان عن طريق التحقق من التدفقات النقدية المتوقعة من المفترضين، حينما ينطبق، وفي الحالات التي لا ينطبق فيها تسبييل الضمانات لتفصيل التعرض الائتماني، فقد فيما مدى ملائمة الأساس المستخدم لتقدير الضمانات.

فيما مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة لسنة 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 الموحد للمجموعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



Shape the future
with confidence

إضافة	د.إ	د.إ	د.إ
			الموجودات
	١٤,٦٧٤,٥٣٧	٢١,٤٤٧,٤٥٤	٨
	١٠,٥٩,٤٩٤	١٥,٥٩,٤٩٤	٩
	١٣,٦٣٣,٥٧٣	١٦,٤٦,٥٧٣	١٠
	٧,٤٧٩,٨٥٥	٨٨,٨١٠,٧٦	١١
	١٥٦,٩٤٧	٢٧٥,٧٣٠	٢٨
	٧٤٧,٧٩٥	١٤,٨٢,١٤١	٣٠
	١٧,٧٩٥	١٦٥,٣٥٦	٣١
	٣٣٢,٣٧	٣٤٨,٦٨٥	٣٢
	١,٨٦,٥١٤	١,٦٨,٣٥٥	٣٣
	١٣٣,٦٢٨,٦٧٣	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
	٥,٨٨٣,٥٥٥	٥,١١,٦٧٧	١٣
	٧٦,٧٨٤,٩٣٠	١٠٢,٩٩,٣٥٣	١٤
	٩,٢٧٣,١٢٥	١٤,٥٨٨,٢٥٠	١٥
	١٥,٢٠	٢٥٩,٤٣٣	٢٨
	٧٤٧,٧٩٥	١,٦٨٢,٦٤١	٣٠
	٣,٩٩٨,٩٧٧	٤,٢٩١,٧٥٣	٣١
	٩٦,٨٢٨,٣٦٢	١٣٨,٠٣٣,٧	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
	٥,٤٣٣,٤٢٢	٥,٤٣٣,٤٢٢	١٧
	١,٦٤٢,٥٩٤	١,٦٤٢,٥٩٤	١٨
	٥٤٣,٤٤٣	٥٤٣,٤٤٣	١٨
	(٤,٥١٢)	(٤,٥١٢)	١٨
	٧,٢٥,٥٧٧	١٠,١٣٣,٦٩٤	١٩
	١٤,٣٣٠,٢٤١	١٧,٧٤٢,٢٤١	إجمالي حقوق الملكية
	١٣٣,٦٢٨,٦٧٣	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة 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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمن
مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) (تنمية)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمية)
مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمية)

- تفييم العرض العام وهيكلي ومحفوظ البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- التحفظ وإجراء عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة 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 ومراجعةها لأغراض تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

نواصل مع مسؤولي الحكومة بخصوص، من بين أمور أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نجدها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحكومة يفيد بأننا قد امتننا لقواعد السوق المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، وإنلهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعند بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلالنا، وحيثما ينطبق، الإجراءات التي تم اتخاذها لإزالة التهديدات أو الضوابط المطبقة.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحكومة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المالية، وبذلك تعتبر أمور تدقيق هامة، ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بما إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامه أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث إنه من المتوقع أن تتجاوز النداعيات السليمة لقيمة 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 ٢٠٢٠ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ إلى:

- يحتفظ المصرف بسجلات ملحوظة منتظمة:
- (i) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا،
- (ii) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للمصرف والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢٠ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)،
- (iii) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات الماديسية الموحدة للمصرف،
- (iv) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأصول طلاب السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، إن وجدت، ضمن الإيضاح رقم ١ حول البيانات المالية الموحدة،
- (v) تم الإفصاح رقم ٣٣ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها،
- (vi) يبين الإيضاح رقم ٣٣ المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يستر اثنانها ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف قد خال، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢٠ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته) أو النظام الأساسي للمصرف على وجه قد يكون له تأثير جوهرى على أسلحته أو مركزه المالي الموحد كما في تاريخ إصدار هذا التقرير،
- (vii) استناداً إلى المعلومات التي تم توفرها لنا، لم يستر اثنانها ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف قد خال، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى أنها قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا،
- (viii) يبين إيضاح (٣٨) (٣) المساءلات الاجتماعية التي تمت خلال السنة.

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

ارنست وونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)

أنتوني أوسوبليفان
رقم التسجيل: ٦٨٧

٢٦ يناير ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بيان الدخل الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٥ درهم ...	٢٠٢٤ درهم ...	
٢٧٦,٣٤٤,٧٢	٣٤٤,٧٢	أرباح السنة
		الدخل الشامل الآخر
٤,٦٨	٤,٦٨	البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
		أرباح/ (خسائر) اكتوارية على التزامات منافع التقاعد
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
		تحوطات التدفق النقدي:
		- الحصة الفعلية من التغيرات في القيمة العادلة
		- احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك):
		- صافي التغير في القيمة العادلة
		- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل
		الضريبة المؤجلة ذات الصلة
٢٣,٨٧	٥٣,٨٧	الدخل الشامل الآخر
١٧١,٤٤	١٧١,٤٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٠,٥٤٦	٣٤٤,٧٢	

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

٢٠٢٤ درهم ...	٢٠٢٥ درهم ...	Notes
٥,٧٧٩,٢٢٦	٦,٧٤٦,٩٢٣	١٩
(١,٥٤٩,٤٥٣)	(٢,١٧١,٣١٥)	٢٠
٤,٢٣٩,٧٧٣	٤,٥٧٥,٧٨	
١,٣٦٧,٩٤٨	١,٣٨٥,١٧٥	٢١
(٧٥,٩٢٤)	(٧٢٤,٦٢٢)	
٥٢١,٠٢٤	٦٦٠,٥٥٣	
٧٣٣,٦٧٣	٧٣٣,٤٥٧	٢٢
٥,٣٦٤,٦٠	٥,٩٦٦,٧١٨	
(١,٦٤٤,٦٨٤)	(١,٨٧٣,١١٠)	٢٣
٣,٧٦٩,٣٧٧	٤,٠٩٣,٦٠٨	
(٦٣٣,٤٦٦)	(٢٠٢,٤٧٤)	٢٤
٣,٠٧,٩١٠	٣,٨٩١,١٣٤	
(٣٧٧,٦٥٠)	(٥٤٧,٦٢)	٢٥
٢,٨١,٢٦٠	٣,٣٤٤,٠٧٢	
٠,٥١٨	٠,٦١٦	٢٧

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إجمالي ألف درهم	أرباح متحدة ألف درهم	أرباح القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي آخر والازامي ألف درهم	رأس المال المصدر ألف درهم	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٤,٣٠٠,١١٢	٧,٢٠٥,٥٧٧	(١٨٦,٩١٨)	٥٤٣,٤٤٣	١,٣٠٨,١٨٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	الأرباح للسنة
٣,٣٤٤,٧٧٢	٣,٣٤٤,٧٧٢	-	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
١٨٦,٤٧٤	٤,٦٨	١٨٢,٤٦	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي
- (٣٣٤,٤٧)	-	-	٣٣٤,٤٧	-	-	أعاب مجلس الإدارة (الإيضاح)
(٧,...)	(٧,...)	-	-	-	-	الزكاة
(٧٠,٨)	(٧٠,٨)	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٧,٧٤٢,٢١١	١٣,٦٩٤	(٤,٥١٢)	٥٤٣,٤٤٣	١,٦٤٢,٥٩٤	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١١,٤٤٣,٧٨	٤,٧١٣,٦	(٢٧٩,٩٧٩)	٥٤٣,٤٤٣	١,٦٧,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢,٨١,٣٧	٢,٨١,٣٧	-	-	-	-	الأرباح للسنة
٧٨,٦٧	(٤,٤٢٤)	٨٣,٦	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
- (٢٨,٣٧)	-	-	٢٨,٣٧	-	-	المحول للاحتياطي
(٧,...)	(٧,...)	-	-	-	-	أعاب مجلس الإدارة (الإيضاح)
(١٥,٣٩٤)	(١٥,٣٩٤)	-	-	-	-	الزكاة
١٣,٦٩٤	٧,٢٠٥,٥٧٧	(١٨٦,٩١٨)	٥٤٣,٤٤٣	١,٦٧,٨,١٨٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدفق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ٢-٢.

الأنشطة التشغيلية	٢٠٢٤ ... AED	٢٠٢٥ ... AED
صافي أرباح السنة قبل الضريبة	٣,٨٩١,١٣٤	٣,٨٩١,١٣٤
تسوية لبوند غير نفدية وبنود أخرى (إيضاح ٣٤)	٧٣٩,٥٩٧	٧٣٩,٥٩٧
أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٤,١٢٩,٠٣٢	٤,٦١٣,٧٣١
(الزيادة) / النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر	(٤,٨٥٤,٥٣٦)	(٤,٨٦,٧٣١)
(الزيادة) / النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر	(٣,٧٨٤,٣٤٣)	(٣,٧٨٤,٣٤٣)
الزيادة / (النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر	٨٧٧,٥٣٧	٥٤٦,٨٣٣
(الزيادة) / النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	(٩٤,٩٠٣)	(٩٤,٩٠٣)
الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية	(٢٨,٣٧٦)	١٠,٩,٤١٣
(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى	(٢٤,٨٦٦)	١٢,٧٦٠
الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى	١٠٨,٣٦٥	(٣٢٣,٥١٠)
الزيادة / (النقص) في ودائع المعاملين	١٠,٤٧,١٥	٢٥,٣١٤,٤٢٣
(الزيادة) / النقص في ذمم أنشطة تمويلية	(١٧,٠٠١,٣٩١)	(١٨,٧٣٦,٦٢١)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	(٥١٦,٣١٣)	٤,٨٣٠,٢٤٧
الأنشطة الاستثمارية		
(الزيادة) / النقص في استثمارات الأوراق المالية	(٣,٠٨٢,٨١٩)	
(الزيادة) / النقص في العقارات الاستثمارية	٤٠,٣٥٣	٢٨,٢١٧
توزيعات أرباح محلصة	٣,١٦٨	-
(الزيادة) / النقص في ممتلكات ومعدات	(١٤,١٤١)	(١٥١,٣١٨)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	(٣,٠٥٢,٣٨١)	(٣,٣٦,٢٤٠)
الأنشطة التمويلية		
إصدار صكوك وتمويلات أخرى من متوسطة الأجل	٤,٠٩,٦٢٥	٧,١٦١,٣٧٥
سداد الصكوك وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	(١,٨٣٦,٢٥٠)	
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	٤,٥٩,٦٢٥	٥,٣٢٥,٢٢٥
الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله (إيضاح ٣٤)	١,٠٦,٧٣٣	٦,٩٤٩,٣٥٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدفق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢-٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ معلومات الشركة

يطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة أن تضع تقديرات وافتراضات معينة تؤثر على المبالغ المقررة للموجودات والمطلوبات المالية ومخصصات اخفاض القيمة الناتجة والقيمة العادلة. ويشكل محدد، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة حول تقدير مبالغ وموايد التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لذمم الأنشطة التمويلية المدينة المعروضة لانخفاض القيمة بالإضافة إلى مخصصات اخفاض القيمة بالإضافة إلى تقييم الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ٤-٣-٢٠٢٥، تمت الموافقة على تدوير أنشطة المصرف لتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واتكملت عملية التدوير بتاريخ ٩-٤-٢٠٢٥ (تارikh التدوير)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

- (i) الأدوات المالية
 - إن الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تتعلق بما يلي:
 - تصنيف الموجودات المالية: تقييم لنحو العمل الذي يتم بموجبه الادتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط لسداد قيمة الاستحواذ، تم استبعاد الإمارات الإسلامي من سوق دبي المالي أصبح المصرف الآن شركة مملوكة بالكامل لشركة القابضة.
 - أصل وأرباح المبالغ الأصلية المستحقة.
 - حساب خسائر الائتمان المتوقعة الأفتراضات والشكوك حول التقديرات التي لها تأثير كبير على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ويرجع هذه الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والأفتراضات والتقييمات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المدخلات والأفتراضات والتقييمات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

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

- تقدير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان يتم إجراء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس تناصي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ شائها، تقويم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى فترة العمر المتوقع للأصل المالي بتاريخ التقرير مع مخاطر التعثر المقابلة عند الإنفاق، 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 لتمويل فردي استناداً إلى ثلاثة عوامل، إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيتم نقل الأداة إلى المرحلة ٢ بما في ذلك على سبيل المثال دون حصر.
- لقد وضعت المجموعة معدلات محددة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى الحركة في احتمال التعثر المتعلقة بالاعتراف الأولي.
- يتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقدير نتائج المراحل وإجراء تقييمات، حسب الضرورة، لعكس بشكل أفضل المراكز التي شهدت ارتفاعاً كبيراً في مخاطر الائتمان.
- يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فرينة غير قاطعة بان 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 اخفاض القيمة الائتمانية يعتمد على التقييم الفردي للموجودات المالية لغرض إثبات اخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بمراجعة معدلة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة إنقليمة اعتماداً على عدم السداد وانخفاض القيمة بصورة منتظمة، واتدجد مدح ضرورة تسجيل مخصص خسارة ما في بيان الدخل، تقوم المجموعة بوضع الأحكام لمعرفة ما إذا كان هناك أي بيانات مودعة ملحوظة تدل على وجود اخفاض ملحوظ في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية من ذمم الأنشطة التمويلية أو مجموعة ذمم أنشطة تمويلية مدينة متداولة، إن المنع والافتراضات المستخدمة في تقييم قيمة ونوعية 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 وتقدير ازدادات الائتمان 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 تؤدي إلى متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغير في هذه المتغيرات)، مثل معدلات الإشغال وأسعار النفط ومؤشر سعر الإسكان والنتائج المحلي الإجمالي (حيثما يكون مطابقاً)، 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 مستقبلية حول متغيرات الاقتصاد الكلي ذات العلاقة.

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي تقلبي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣١ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، وبخض لرقبة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

في ٤-٣-٢٠٢٥، تمت الموافقة على تدوير أنشطة المصرف لتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واتكملت عملية التدوير بتاريخ ٩-٤-٢٠٢٥ (تارikh التدوير)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

في ٤-٣-٢٠٢٥، تم تعليق تداول أسهم مصرف الإمارات الإسلامي في سوق دبي المالية، تلاه استحواذ الشركة القابضة على الأصول غير المسيطرة المتباعدة، وتنتج لهذا الاستحواذ، تم استبعاد الإمارات الإسلامي من سوق دبي المالي أصبح المصرف الآن شركة مملوكة بالكامل لشركة القابضة.

إن موقع المصرف الإلكتروني هو <http://www.emiratesislamic.ae>. بالإضافة إلى مقره الرئيسي في دبي، يزاول المصرف عملياته من خلال ٦٦ فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة البيانات المالية للمصرف وفروعه والشركات التابعة له وكيانات أخرى تحت سلطة المصرف (ويشار إليها معاً "المجموعة").

الشركات التابعة	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية %
شركة الإمارات الإسلامي للوساطة المالية ذ.م.م.*	٦-٤-٢٠١٦، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية	١٠%
شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة	١٤-٥-٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص	١٠%
شركات أخرى مدرجة من قبل المجموعة على أساس التقييم الرأسي			
شركة صكوك الإمارات	٧-٤-٢٠١٧، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص	١٠%
الإمارات الإسلامي سي ذي المحدودة	٢١-٧-٢٠١٥، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص	١٠%

يقدم المصرف خدمات مصرفية ويوفر منتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والإستثمار الإسلامي المتوفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ١٦٧٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

* الشركة التابعة هذه قيد التصرفية

٢ الأسس المحاسبية

بيان الامثل:

تم إعداد البيانات المالية الموحدة لعدة التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات الفوائين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

دخل القانون الاتحادي رقم ٣٣ لسنة ٢٠٢١ في شأن الشركات التجارية بيز التنفيذ اعتباراً من ٢٢-٢-٢٠٢٢، ليحل محل القانون الاتحادي رقم ٢٠ لسنة ٢٠١٥ الحالي.

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

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

٤ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة لعدة التقارير المالية التي تم استخدامها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مبنية أدناه.

تم قياس المنشآت المتوفقة مع الشريعة الإسلامية على أساس القيمة العادلة.

الأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تم قياسها بالقيمة العادلة.

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. وينتطلب كذلك من الإدارة أن تضع أحكاماً في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن النقاط التي تتطوّر على درجة كبيرة من الأحكام أو التعفيض أو تلك النقاط التي تكون فيها الأفتراضات أو التقديرات ذات الأهمية بالنسبة للبيانات المالية الموحدة للمجموعة قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تمه) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تمه)

(i) الأدوات المالية (تمه)

المدخلات والافتراضات والتقييمات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوفعة (تمه)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة (تمه)

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

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

أ) مبادئ التوحيد

(i) الشركات التابعة.

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

تسسيطر المجموعة على شركة عندما تستثمر في أو لديها حقوق في أو أنداد متعددة من اشتراكاتها في الشركة ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال السلطة التي تمتلكها على الشركة.

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

أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة على البيانات المالية للمصرف وشركائه النهائية 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 والأدوات المنشورة في ظروف مماثلة.

كافة الأرصدة والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المدققة الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة والمتعددة بالشركات التابعة للمجموعة يتم إغاؤها.

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم في اس تكالفة الاستحواذ باعتبار أنها إجمالي المقابل المدحول المقاس في تاريخ الاستحواذ والقيمة العادلة للموجودات المدحولة من قبل المجموعة والمطلوبات الناشئة وحدة حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الكيان المستحوذ عليه. يتم في اس تكاليف المدحولة المدحولة الفاible للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة عند دمج الأعمال بداية على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم الاعتراف بالتكليف ذات الصلة بالاستحواذ كمصروفات في الفترات التي يتم فيها تكيد التكاليف واستلام الخدمات.

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

يتم تحديد الاتجاهات المرفقة بهذه السيناريوهات على أساس ربع سنوي (إن كان مطلوباً). سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوفعة بنفس الاتجاهات. في بعض الحالات، قد لا تتوافق المدخلات والنمذجة المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوفعة دائمًا بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية الموحدة. ولبيان ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكمات نوعية في بعض الأدبيان كتعديلات مؤقتة عندما يكون هذا الاختلاف جوهرياً تنسحب مثل هذه الحالات إلى عملية وكمة رقابة 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.

	السيناريو المتوجه نزولاً					السيناريو المتوجه صعوداً					السيناريو الأساسي				
	٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥
الإمارات العربية المتحدة	٦٧	٦٥	٥٥	٤٤	٦٦	٧٦	٦٩	٧٦	٧٦	٧٦	٦٧	٦٨	٦٧	٦٥	٦٩
سعر النفط - دولار أمريكي	٦٩	٦٥	٦٥	٦٦	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧
الناتج المحلي الإجمالي -	٥,٣	٤,٣	٤,٣	٣,٩	٣,٩	٣,٨	٣,٩	٣,٨	٣,٨	٣,٨	٣,٧	٣,٧	٣,٧	٣,٧	٣,٧
النفط٪	٥,٢	٥,٤	٥,٤	٥,٩	٦,١	٦,١	٦,١	٦,١	٦,١	٦,١	٥,٧	٥,٧	٥,٧	٥,٧	٥,٧
الواردات - درهم بالمليار	٢١٩٨	٢١٨٣	٢١٧٣	٢١٦٤	٢١٥٦	٢١٤٧	٢١٤٧	٢١٤٦	٢١٤٦	٢١٤٦	٢١٣٧	٢١٣٧	٢١٣٧	٢١٣٧	٢١٣٧

تعريف التعثر

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوفعة سيكون متسقاً مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلي. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لا يعرف التعثر، ولكنه يحتوي على مقرنة غير فعالة بأن التعثر يحدث عندما يتجاوز موعد سداد الائتمان ٩ يوماً.

العمر المتوفع

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوفعة، ينبغي على المجموعة أن تأخذ في الاعتبار الفترة التعاافية الفصوى التي يتعرض لها البنك لمخاطر الائتمان. ينبغي مراعاة جميع الشروط التعاافية عند تحديد العمر المتوفع، بما في ذلك خيارات السداد المبكر وخيارات تجديد التمويل. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتعددة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يتم تغير العمر المتوفع على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمانية من خلال إجراءات الإدارية.

الحكومة

بالإضافة إلى الإطار القائم لإدارة المخاطر، فقد أنسأت المجموعة لجنة داخلية لتولي مهام الإشراف على عملية انخفاض القيمة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتكون اللجنة من ممثلين رباعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي وفريق الأعمال، وستكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييمات خسائر الائتمان المتوفعة للمجموعة. كما تقوم بتنفيذ مدى ملائمة نتائج المخصصات الكلية التي ستدرج في البيانات المالية للتحديد في الشركات الائتمانية من حيث إجراءات الإدارية.

(ii) القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتغير معرفة القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيدة في بيان المركز المالي الموحد من الأسعار المدرجة، فيتم تغيرها باستخدام مجموعة متعددة من تقنيات التقييم التي تتضمن استخدام النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها قبل الإمكان، وفي حال لم يكن ذلك ممكناً، يتطلب الأمر عند عمل أحكام معينة لتحديد القيمة العادلة. تضمن الأحكام النظر في السيولة ومدخلات النماذج مثل علاقة وتقديرات المنشآت ذات الأجل الأطول.

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

(iii) الالتزامات الطارئة الناشئة عن التفاصي

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

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

عند فحص السيطرة، لا تغير المجموعة بالموجودات والمطلوبات للشركة التابعة، وأي حصة غير مسيطرة والمكونات الأخرى من الأسهتم 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، فيتم احتسابها على أنها حصة في رأس المال المستثمر أو وفقاً لسياسة المجموعة المتعددة بالآدوات المالية اعتماداً على مستوى تأثير الاحتفاظ بها.

(ii) مؤسسات ذات أغراض خاصة

المؤسسات ذات الأغراض الخاصة هي مؤسسات تم تأسيسها ل لتحقيق غرض محدد تماماً مثل تشكيل موجودات معينة أو تنفيذ معاملة تمويل أو تمويلات معينة. يتم توجيه 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.

على تغيير هذه العائدات من خلال نفوذها على الشركة ذات الأغراض الخاصة، وذلك بناء على تقييم جوهر علاقتها بالمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تمه) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تمه)

(ا) مبادئ التوجيه (تمه)

(ii) **مُؤسسات ذات أغراض خاصة (تمه)**

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

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

(ب) لدى المجموعة حقوق في العائد المنغير نتيجة مشاركتها بالشركات ذات الأهداف الخاصة.

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

يتم تقدير ما إذا كان للمجموعة سيطرة على المؤسسة ذات الأغراض الخاصة عند الأسس، وعادةً ما يتم 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 أسلطة التصكيم الخاصة بالمجموعة.

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

هـ) لرسوم 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، و يتم حسابها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع المتعاملين". بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، يتم قياس دخل الرسوم من قبل المجموعة بناءً على المقابل المحدد في العقد مع المتعامل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. تعرف المجموعة بالإيرادات القدرة على منتج أو خدمة إلى أحد المتعاملين.

يتم احتساب دخل الرسوم على النحو التالي:

(i) يتم الاعتراف بالدخل المكتسب جراء تفيدة عمل مهم كإيرادات عند اكمال العمل (على سبيل المثال، الرسوم الناشئة عن التفاوض، أو المشاركة في التفاوض على عهادة لطرف ثالث، مثل ترتيب استحواذ على أصول 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 عند إنجاز أو استلام خدمات ذات الصلة.

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

وـ) إيرادات تحظرها الشريعة الإسلامية

إن الأرباح المحظوظة بموجب الشريعة الإسلامية هي نتيجة لأخطاء في تفيدة المعاملات وفق ما تحدده لجنة الرقابة الشرعية الداخلية أو المبلغ الملتزم بالبيع به لصرفه في وجه الخير (المبلغ الملتزم بالبيع به من المتعاملين الذين تأثروا في سداد مستحقاته، ووفقاً لقرار لجنة الرقابة الشرعية للمجموعة، يتم استخدام هذه الأموال خصيصاً للأغراض الخيرية والمساهمات الادعائية وفقاً للسياسات الداخلية للمجموعة وتجهيذهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية).

زـ) دخل الأرباح

يتحقق دخل الأرباح عند تثبيت حق المجموعة في استلام الأرباح.

حـ) الدخل المتعلق بالعقارات

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

طـ) عقود الإيجار

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، تعرف 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 الدستهلاك المتراكם وخصائص انخفاض القيمة المعدلة لأي عملية إعادة فياس لالتزامات الإيجار.

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

اختارت المجموعة تطبيق الاستثناء المسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على متطلباتها العامة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي خيار لا يتضمن الإيجارات كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو على أساس منظم آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمواً لمنافع وامتيازات المستأجر، على غرار المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التسغيلية).

عرضت المجموعة حق استخدام الموجودات ضمن بند "الممتلكات والمعدات" والالتزامات الإيجار ضمن بند "مطابق أخرى" في بيان المركز المالي الموحد، يمكن احتساب الربح وتدبيده تعاوياً عند بداية العقد، و يتم الاعتراف بالربح عند تحققه خلال مدة العقد بطريقة معدل الربح الفعال على الرصيد المستحق.

يـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

بموجب الأصل المالي بالتكلفة المطافأ إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ـ) يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاافية، بيع أصول مالية؛ و

ـ) ينشأ عن الشروط التعاافية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تاريخ محددة والتي تكون فقط مدفووعات أصل وربح على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

الموارد المالية والمطلوبات المالية (تنمية)

(ا) ترتيب الموجودات المالية والمطلوبات المالية

عند الاعتراف الأولى بالاستئثار في الأسماء غير المحافظ لها بالمتأخرة . يجوز للمجموعة أن تخافر بلا رجعة في التغيرات اللاحقة في الفيضة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر . يتم إجراء هذا الاتخاف على أساس كل استئثار على حدة .

يُتم تضييف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولى، يمكن للمجموعة أن تعدد بلا رحمةً أصلًا مالياً بلي المترتبات 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 سياغي أو يخفي بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبية، قد تنشأ خلافاً بذلك.

ii) الاعتراف والقياس الأولي

وهي قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائد، بالنسبة للبند غير المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائد مباشرةً على المستخدم أو الاصدار.

الالتزامات التمويلية التي لم يتم سحبها. باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستدفقة للمجموعة في حال سحب التمويل واستلام التدفقات المجموعة بإذراء 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:

- إيرادات الارباح التعاقدية أو الاحتياط بسجل تسعير محدد للربح أو مطابقة مدة المطلوبات المالية مع مدة 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 (الموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيف يتم تزويد مديري الوحدات - على سبيل المثال ما إذا كان التزويد يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارأة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تدصيدها،
- و عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة. وأسباب هذه المبيعات وتوقعها 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 توزيع الدخل على الأفراد.

في تاريخ إعداد كل بيانات مالية، تقوم الموجولات المالية المدرجة بالتكلفة المطلوبة، وموجودات الأدوات التمويلية المدرجة بالقيمة العادلة من التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

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 الأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الربح" على أنه المقابل المادي للفيضة الزمنية للنفود، وللمخاطر الدائمة المرتبطة بالمبلغ الأصلي تخل فنرة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف التسهيلات الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية).

وكلت مسمسن اربع

درج أدناه بيانات يمكن ملاحظتها حول المؤشرات الدالة على تعرض أي أصل مالي إلى الانهيار في قيمة الدائمان:

- تعرض الملتزم أو المصدر إلى صعوبات مالية كبيرة.
- الأخلاق بأحد العقود، مثل حالة التغير أو التخلف عن السداد.
- عادة هيكلة ذمم تمويلية أو سلفة نقدية ما من قبل المجموعة وفقاً لشروط لم تكن المجموعة لتوافق على غيرها.
- عندما يصبح من المحتمل أن يتعرض الملتزم للफلاس أو إعادة هيكلة، أو انحسار أحد الأسواق النشطة نتيجة صعوبات مالية.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية 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 تعtractive قد تغير وقت ومتى التدفقات النقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقدير، تضع المجموعة نصب عينها الاعتبارات التالية:

- الحالات الطارئة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- ميزانياً الارتفاع المالية.

المحاكم التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المسترامة إن الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المسترامة هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولى لها يتم تسجيل المزايا التي من شأنها تغيير المقابل المادي للقيمة الزمنية للأموال - مثل عملية إعادة تحديد سعر الربح بشكل دوري. الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المسترامة بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأصلي بها وبحيث يتم قيد إيرادات الأرباح لاحقاً استناداً إلى معدل الربح الفردي المعدل وفقاً لتقريرات الائتمان. يتم الاعتراف أو التخل عن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

تتضمن محفظة منتجات المجموعة باقة متنوعة من تسهيلات الأفراد والشركات وبطاقات الائتمان، التي يحق للمجموعة إلغاء و/أو تخفيض التسهيلات الممنوحة لها بمحض إشعار بفترة قصيرة، لا تربط المجموعة بعرضها لخسائر الائتمان المتوقعة بفترة الإشعار التعاقدية، ولكن بدلًا من ذلك تقوم بحساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة زمنية تعكس توقعات المجموعة حول طبيعة سياق المعامل، واتساع تعززه عن السداد وإجراءات تقليل تعرض المجموعة للمخاطر المستقبلية والتي يمكن أن تشمل، رخص، أو الغاء تسهيلات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(iii) انخفاض القيمة (تتمة)

التسهيلات المتقدمة (تتمة)

بناءً على التجربة السابقة وتوقعات المجموعة، يتم تقدير الفترة التي تفوق فيها المجموعة بحسب خسائر الائتمان الموقعة لهذه المنتجات استناداً إلى الفترة التي ت تعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان حيث لا يتم تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارية.

الوكالة هي عقد تتعهد فيه المجموعة بتقديم مبلغ معين من المال لوكيل معين والذي يستمره حسب شروط معينة مقابل رسوم محددة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من الأموال المستمرة). بلزوم الوكيل بإعادة المبلغ المستمر في حالة التقصير أو الإهمال أو الإخلال بأى من بنود وشروط الوكالة.

يتم تنفيذ هذه المنتجات بالتكلفة المطلوبة ناقصاً انخفاض القيمة.

(vi) الأوراق المالية الاستثمارية

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

- أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطلوبة، يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، ولاحقاً بالتكلفة المطلوبة 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 وآخرين.
- 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 المطلوبة.

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

عندما يتم عدم تحقق قيمة أوراق تمويلية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الآخر 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 مدفوع بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أدلة على حدة عند الاعتراف الأولى وهو غير قابل للإلغاء.

لا يتم إعادة توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية في الأرباح أو الخسائر ما لم تتمثل بوضوح استرداد جزء من تكاليف الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. يتم تمويل الأرباح والخسائر التراكمة للأدوات حقوق الملكية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المتحدزة عند التخلص من الاستثمار.

(vii) إلغاء الاعتراف
تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للمجموعة في الحصول على تدفقات نقدية من الموجودات أو عندما تفوت 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 تتم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية ولا تحفظ بحصة مسيطرة في الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المستبعد) ومجموع (١) المقابل المستثم (٢) أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

لا يتم الاعتراف بأى 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 بأى حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إثباتها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام مستقل. تلزم المجموعة معاملات تفوم بموجبها بتحويل موجودات معترف بها في البيان المحدد الخاص بمركزها المالي ولكن تحفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بالموارد المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، يتم إيقاف الاعتراف بالموارد المحولة. مثال على تلك المعاملات، تمويل أوراق مالية ومعاملات بيع وإعادة شراء.

في المعاملات التي لا تحفظ بها المجموعة أو لا تفوت جميع المخاطر والامتيازات الجوهرية الخاصة بملكية أحد الموجودات المالية وتحفظ 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.

تفوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الدفع من التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إغاؤها أو إنهاوها.

الشطب يتم شطب ذمم الأشطنة التمويلية المدينة والأوراق المالية عندما لا تكون هناك امكانية معقولة لاستردادها. وهذا عموماً ما تكون عليه الحال عندما تستند جميع الجهود التصحيحة لاسترداد الدين من المتعاملين. غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاق بغية الامتنال لإجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

(viii) الضمانات المالية والتزامات الدعم التمويلي
الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة أداء دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة المتراكمة نتيجة تخلف أحد المدينين عن السداد في موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداء التمويل. يتم إدراج مطالبات الضمان المالي بالتكلفة المطلوبة عندما يصبح من المحتل أداء الدفعات بموجب العقد.

تكون "الالتزامات الدعم التمويلي" بمتانة التزامات مؤكدة ولا رجعة فيها ل توفير الائتمان بموجب الدكام والشروط المحددة مسبقاً.

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

٧ ذمم أشطنة تمويلية مدينة

ذمم الأشطنة التمويلية المدينة هي الموجودات المالية غير مشتقة بدفعات ثانية أو متفق عليها وليس مدروجة في أي سوق نشطة. يشمل مسمى "ذمم أشطنة تمويلية مدينة" في بيان المركز المالي المحدد ما يلي:

- ذمم أشطنة تمويلية مدينة التي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملات المباشرة المتزايدة، وبالتالي تكفلتها المطلوبة.
- باستخدام طريقة الربح الفعلية و يتم تقديمها من دون خسائر الائتمان المتقدمة و
- ذمم أشطنة تمويلية مدينة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات المتباينة فوراً في الأرباح أو الخسائر، في حال كان مطابقاً.

تم استخدام النعابير المالية في إطار ذمم أشطنة تمويلية مدينة.

المراجعة
المراجعة هي اتفاقية تتعهد بموجبها المجموعة بأن تبيع للمنتعامل السلعة التي اشتراها المجموعة وامتلكتها استناداً على وحد من المتعامل شراء السلعة المشتراء بموجب بنود وشروط معينة يشمل سعر البيع تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.

الإستصناع
الإستصناع هو اتفاقية بين المجموعة والمتعامل تبيع المجموعة بموجبها إلى المتعامل عماراً مطابقاً بمواصفات متفق عليها تفوم المجموعة بتطوير العقار بنفسها أو عن طريق مقاول من الباطن وتقوم بعد ذلك بتسليمها إلى المتعامل في تاريخ محدد وسعر متفق عليه.

الإيجارة
الإيجارة هي عقد تفوم المجموعة (المؤجر) بموجبها بتأجير أصل ما للمنتعامل (المستأجر) لمدة محددة ومقابل أقساط إيجار معينة وقد ينتهي عقد الإيجارة بتحويل ملكية العقار إلى المستأجر بموجب اتفاقية مستقلة أو وفقاً للأحكام التعهد بالبيع.

المشاركة
وهي اتفاقية بين المجموعة والمتعامل للمساهمة في مؤسسة استثمارية معينة، سواء كانت مودودة أو جديدة، أو ملكية عقار معين إما شكل دائم أو وفقاً لاتفاقية متناسبة 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" والأخر يقدم الدهد و الخبرة و يسمى "مضارب" و الذي يعتبر مسؤولاً عن استثمار هذه الأموال في مشروع أو نشاط محدد مقابل نسبة من ذمم المضاربة المتفق عليها مسبقاً. وفي حالة الخسارة العادلة يتحمل رب المال خسارة الأموال بينما يتحمل المضارب ضياع جهوده. ومع ذلك، في حالة التقصير أو الإهمال أو الإخلال بأى شروط وأحكام عقد المضاربة، يتحمل المضارب وحده الخسائر. تفوم المجموعة بدور المضارب عندما تقبل أموال المودعين و بدور رب المال عند تشغيل هذه الأموال على أساس المضاربة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 فياس 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 الوفاة بمعابر الاعتراف باستثناء تكاليف الصيانة اليومية للعقار الاستثماري. يتم بيان العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصة الاستهلاك وانخفاض القيمة (إن وجدت).

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عندما يتم سحب العقار من الاستخدام بالكامل ولا يتوقع تحصيل أي منافع اقتصادية مستقبليه من التصرف فيه. كما يتم الاعتراف، بأرباح أو خسائر عند التخلص أو التصرف بالعقار الاستثماري في بيان الدخل تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في سنة التخلص 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) **برامح الحاسوب المرسملة**
يتم بيان برامج الحاسوب التي اشتراها المجموعة بسعر التكلفة ناقصاً لإطفاء التراكمي و خسائر انخفاض القيمة التراكمية. تم رسملة المصروفات التالية على أصول برامج الحاسوب فقط عندما تزيد قيمة المزايا الاقتصادية المستنفدة المتضمنة في أصل معين ترتبط به و يتم احتساب جميع النفقات الأخرى عند تكبدتها.

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

(ii) الموجودات غير الملموسة الأخرى

يتم فياس الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها بشكل منفصل عند الاعتراف المبدئي بسعر التكلفة إن سعر التكلفة الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال دفع 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 متراكم. 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 الافتراضي و يتم تقييمها لانخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر بأن قيمة الأصل غير الملموس قد تنخفض. تم مراجعة فتره الإطفاء وأسلوب الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. تحتسب التغييرات في العمر الإنتاجي المتضمنة عن العقد الأساسي بالقيمة العادلة في محفظة المتاجرة مع الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

يتم الاعتراف بمصاريف الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد للمجموعة بقيمة المصاريف التي تتفق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

ع) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة المبالغ المرحلية للأصول غير المالية للمجموعة بشكل دوري وذلك لتحديد إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبالغ الممكن استردادها من الأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا تجاوز المبلغ المرحل للأصل أو للوحدة المولدة للنقد به. تعتبر الوحدة المولدة للنقد أقل أصل للمجموعة يمكن تحديده و الذي يولد ندفقات نقدية والتي تغير مسنتلة عن الموجودات الأخرى والمجموعات بشكل كبير. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة الخاصة بالوحدات المولدة للنقد أولًا لقليل المبلغ المرحل لأي شهرة تخصص للوحدة ومن ثم لقليل المبلغ المرحل للأصول الأخرى في الوحدة (المجموعة أو الوحدات) على أساس النسبة والتقارب.

إن المبلغ المسترد للأصل أو وحدة مولدة للنقد هو القيمة الأكبر لقيمة المستندمة أو قيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيعه. عند تقييم القيمة المستندمة يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل.

ف) الودائع والتمويلات والstocks المصدرة

تشكل الودائع والتمويلات والstocks المصدرة المصدارة الرئيسية للتمويل في المجموعة.

يتم فياس الودائع والتمويلات والstocks المصدرة مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاشرة الإضافية. ويتم فياسها 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 يعتمد به لمبالغ الالتزام.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ل) المنشآت الإسلامية المحافظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط (تتمة)

(ii) **نفطية التدفق النقدي (تتمة)**
عندما تنتهي أداة التحوط الإسلامية أو يتم إنتهاءها أو تفيدها أو عندما لا يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة، أو عندما يتم إلغاء تصنيف التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مسقبلي. فيما يتعلق بأية تسويات إلى هذه النقطة بشأن البند المحظوظ، الذي تم تطبيق طريقة معدل الربح الفعلي عليه، يتم إلغاؤها ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الربح الفعلي المused احتسابه للبند على مدى عمره المتبقى.

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

(iv) المنشآت 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 المتواقة مع الشريعة الإسلامية. يتم فياس الأدوات المالية المشتقة الإسلامية مبدئياً بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة في تاريخ العقد، و يتم تسجيل جميع المشتقات الإسلامية بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون الفهم العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون الفهم العادلة سالبة. يتم مقاضاة الأصول والالتزامات المشتقة الإسلامية الناشئة عن معاملات مختلفة فقط في حال كانت المعاملات مع نفس الطرف المقابل، ويوجد حق قانوني في المقاضاة وتعتمد الأطراف تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيم العادلة للمنشآت الإسلامية من الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة حيثما تكون متاحة. عندما لا يكون هناك سوق نشط للأداة، يتم استناد القيمة العادلة من أسعار مكونات المنشآت الإسلامية باستخدام النسبي أو التقييم المعترض بها حيثما يكون مناسباً.

(v) المنشآت الإسلامية الضمنية

هناك بعض الأدوات المشتقة الإسلامية الضمنية ضمن موجودات ومطلوبات مالية وعقود أساسية غير مالية حيث يتم التعامل معها على أنها منشآت إسلامية مستقلة ومسجلة بالقيمة العادلة إذا كانت تابي تغريف الأداة المشتقة الإسلامية وعندما تكون خصائصها الافتراضية ومذاعتها لا ترتبط بصورة وثيقة مع نظرتها في العقد الأساسي ولا يغير العقد الأساسي على أنه مذفظ به للمنادرة أو مصطفنا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم فياس الأدوات المشتقة الإسلامية الضمنية المستقلة عن العقد الأساسي بالقيمة العادلة في محفظة المتاجرة مع الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

م) **الممتلكات والمعدات والاستهلاك**
يتم تكبد التكلفة التاريخية التكاليف التي تنساب مباشرة إلى حيازة الموجودات.

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

لا يتم استهلاك أراضي الملكية الدارة والموجودات الثابتة التي ليست قيد الاستعمال. العمر الافتراضي للموجودات الثابتة الخاضعة للمجموعة هو كما يلى:

مباني ملكية حرفة	٢٥ سنة
تحسنيات ملكية حرفة	١-٣ سنوات
تحسنيات على ممتلكات مؤجرة	٧ سنوات
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٥ سنوات
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٤-٦ سنوات
برامج الخدمات المصرفية الأساسية	٧-٥ سنوات
مركبات	٥-٣ سنوات

تم استهلاك الموجودات على أساس الفسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجية كما هو مذكور أعلاه.

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

المجموعة.

تم بيان المخصصات على أساس الفسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجية كما هو مذكور أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ق) امتيازات الموظفين

(i) التزامات معاش التقاعد

٤) توزيع الأرباح

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

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

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

٥) الزكاة

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

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

٦) احتياطي معادلة الربح

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

٧) 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 المستدقة و يتم 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.

٨) الاعتراف بالإيرادات

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

٩) ربحية السهم

تعتمد المجموعة على عدد من العوامل التي تحدد على أساس اكتواري باستخدام عدد من الافتراضات. تتضمن الافتراضات المستخدمة في تحديد صافي التكاليف (الدخل) لمكافأة نهاية الخدمة معدل الخصم، أي تغيرات في هذه الافتراضات ستؤثر على القيمة الدفترية للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة.

١٠) توزيعات الأرباح

تسند قيمة التزامات مكافأة نهاية الخدمة إلى التقرير المقدم من قبل إحدى الشركات الإكتوارية المسئولة. يتم إدراج توزيعات الأرباح على أنها التزامات ويتم خصمها من حقوق الملكية عندما تم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

١١) رأس المال والاحتياطي

١٢) تكاليف إصدار الأوراق المالية

يتم خصم التكاليف الإضافية العائدية مباشرةً إلى إصدار أدلة حقوق الملكية من القويس الأولي لأدوات حقوق الملكية.

١٣) قطاعات التشغيل

تعتمد المجموعة على أساس البيانات الخاصة بربحية السهم الأساسي والمدفف لأسهمها العادي. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة العام على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد الربح المدفف للسهم عن طريق تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة لتفصيل تأثيرات الأسهم العادي المحتملة.

١٤) أطراف ذات علاقة

يكتسب رسم ضريبة الدخل الحالي على أساس الفوائين الضريبية السائدة أو التي تكون سائدة في تاريخ الميزانية العمومية في الدول التي تعمل فيها الشركة وفروعها وتحقق دخلاً خاصاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتحفيم المراكز المتقدمة ضمن عوائد الضرائب بشأن الحالات التي تكون فيها تعليمات الضرائب الضابطة خاضعة للتأشير وتقوم الإدارة كذلك بوضع مخصصات عندما يكون ذلك مناسباً على أساس المبالغ المتوفّع تسويتها مع سلطة الضرائب.

١٥) الطرف ذو علاقة بالمجموعة

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

١٦) الطرف عضواً في إدارة المجموعة

يتم مراجعة ضرائب الموجودات واستخدام طريقة الموجودات والمطلوبات. يتم الاعتراف بالضريبة الموجولة للموجودات والمطلوبات عن كامل تأثير الآثار الضريبية لكافة الفروق، المؤقتة بين الفي المدفترة بالبيانات المالية الخاصة بالموجودات والمطلوبات القائمة وبين الأسس الضريبي الذي يتأثراً بها. يتم الاعتراف بضرائب الموجودات والمطلوبات الموجولة إلى الحد الذي يمكن توفير أرباح خاضعة للضريبة بشكل كافٍ لمقابلة خصم الفروق الضريبية المؤقتة. وتفاصل ضرائب الموجودات والمطلوبات الموجولة باستخدام معدلات الضرائب المتوفّع بحيث يتم تطبيقها للفترة التي يتوفّع فيها تأثير الموجودات أو سداد المطلوبات.

١٧) الطرف عضواً في إدارة المجموعة إذا كان

يعتبر الطرف ذو علاقة بالجموعة إذا كان:

١٨) الطرف يمتلك بالحقوق التالية، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ومن خلال وسيط واحد أو أكثر،

١٩) يسيطر أو مسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛

٢٠) لديه حصة في المجموعة تفوق نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو

٢١) لديه سيطرة مشتركة على المجموعة.

٢٢) الطرف شركة زميلة؛

٢٣) الطرف اثنالفاً خاضع لسيطرة مشتركة؛

٢٤) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛

٢٥) الطرف عضواً مقرراً من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛ أو

٢٦) الطرف كان خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لم ين تؤول إليه صلاحيه التصويت في الاشارة بشكل مناشر أو غير مناشر من الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (ه)؛ أو

٢٧) الطرف خطة من مستدقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي كيان هو طرف ذو علاقة بالجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة 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.

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي

لإعداد التقارير المالية رقم ٧

تنسق التعديلات فضلاً بمددة خلال مراجعة المعيار بعد تطبيق متطلبات التصنيف والقياس في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية

ينصون المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية

لإعداد التقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية لمساعدة في ضمان توفير المعلومات ذات الصلة التي تهم بأمانة أصول ومتطلبات المنشأة وحقوق المالكية والدخل والمصروفات.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الشركات التابعة بدون مسألة عامة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات الإفصاح التي يسمح للشركة التابعة بتطبيقاتها بدل من متطلبات الإفصاح في المعايير المحاسبية الأخرى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

٨ نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١,١٧,٥٨	١,١١,٣٦
٨,٣٧,٤٥	١٣,٩٤٤,٤٩٧
٥,٣٦,٥٤	٦,٤٤,٦٤
١٤,٦٧٤,٥٧	٢١,٤٤٧,٤٥٤

نقد ودائع أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مرباحات 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 دورى طبقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٩ مستدقة من البنوك

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١٢,٥٨٨,٤٥٠	٨,٨٦٨,٩٧١
٢,٩٤٨,٨٥٤	٣,٧١٩,٤٧٩
١٥,٥٣٧,٣٤	٢,١٢٣,٣٧٦
(٣٧,٦١٠)	٩,٦٥٥,٤٤٩
١٠,٥٩٤,٤٩٤	٥,٨٨١,٨٥٥

ودائع لأجل

ليلة واحدة، ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل

إجمالي المستحق من البنوك

نافضاً: خسائر الائتمان المتوفعة

٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٩,٧٣٧,٣٣٧	٦,٧٣,٤٩٦
١٩,٢٢٧	٣,٠٦٤,٤٩٦
٦,٧٦٨	٣,٧٨٧,٧١٣
(٢٢,٢٢١)	٦,٦٧٦
١,٣٨,٤٦	١,٣٨,٤٦

ودائع لأجل

ليلة واحدة، ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل

إجمالي المستحق من البنوك

نافضاً: خسائر الائتمان المتوفعة

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

** أجنبية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط

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

١. أوراق مالية استثمارية

الإجمالي ألف درهم	دولية** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥	-	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥	-	أسهم
٥,٣١,٧١٢	٥٣٨,٧٤٠	١,٥٥٤,٠٩	٣,٢٢٨,٩٦٣	مقدمة بالتكلفة المطफأة
٤,٩٥٨,٨٣٣	٣٣٠,٤٤٠	٢,٧٣٩,٦٩٣	١,٨٨٨,٧٢٠	صكوك حكومية
١٠,٢٨٠,٥٤٥	٨٦٩,١٦٠	٤,٣٩٣,٧٢٠	٥,١١٧,٨٢٣	صكوك شركات
(٥١٨,٥٣)				نافضاً: خسائر الائتمان المتوفعة
٦,٢٢١,٤٢				
١,١٨٧,٦١٠	٥٤٠,١٧٧	٢٥٨,٥٣٣	٣٨٣,٨٠	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٤٤٩,٦١	١,١٧٧,٤٨٨	١,٦٩١,٠٨٥	٢,١٧٤,٣٣٣	صكوك حكومية
٦,٢٢٩,٦١٠	١,٩٤٩,٦٠٨	٢,٥٥٧,٤١٣	٢,٥٥٧,٤١٣	صكوك شركات
(٧,٨٦)				نافضاً: خسائر الائتمان المتوفعة
٦,٢٢١,٧٥٥				
٦,٥٧٣,٩٣٦	٥,٥٩١,٧٥٥	٦,٣٦,٠٨٥	٧,٦٧٥,٩٦	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
٦,٤٦,٥٧٣				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

الإجمالي ألف درهم	دولية** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥	-	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥	-	أسهم
٤,٣٩٣,٥٩١	٥٣٧,٩٥٩	١,٥٤٨,٤٢١	٢,٣٧٤,٦١٠	مقدمة بالتكلفة المططفأة
٣,٦٩٣,٥٩١	٣٩٦,٦٠	٢,٧٩,٥٣	١,٣١,٤٨٨	صكوك حكومية
٨,٥٤,٦٢٢	٩٣٤,٠٥٩	٣,٦٧٧,٩٢٤	٣,٤٩٣,١٣٩	صكوك شركات
(٥,٣١)				نافضاً: خسائر الائتمان المتوفعة
٨,٤٩٤,٤٨				
٤٠٠,٥٢٣	٤٠٠,٥٢٣	١,٥٣٩,٩٢٢	١,٧٦٧,٧٧٨	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩٤٤,٤٩٩				صكوك حكومية
٥,٣٥٩,٩٣١	١,٩٩٠,٤٤٤	١,٧٦٧,٧٧	٢,٣٩٧,٧٨	صكوك شركات
(٨,٥٤)				نافضاً: خسائر الائتمان المتوفعة
٥,٣٥١,٣٩٩				
٣,٤٧٧,٣٢٨	٣,٩٣,٠٣	٤,٧٦٢,٤٦	٥,٧٨٤,٩١٩	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
٣,٦٧٣,٥٧٣				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

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

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

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

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

١١. ذمم أنشطة تمويلية مدينة

١٤. ودائع المتعاملين

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٣٤,٤٣,٧٧٩ ٢١,١٢٤,٦٥١ ١,٤٣٣,٩٨٠ ٨,٧٥,٥٧١ ٣٣,٤٩٦ ٥٨٣,٥٤٨	٤,١٣٧,٤٦٨ ٣٢,٧٧٧,٤٣٧ ١,٣٧,٥٣١ ٣٧,٣٥٩,٧٦٠ ٣٣,٩٧٥ ٥٤,٥٣٢	بحسب النوع ودائع تحت الطلب واسعارات مصيرة للأجل وكالة الاستثمار ودائع لأجل حسابات ادخار احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين (٤-١) أخرى
٧٦,٧٨٤,٩٣٠	١٠٢,٩٩,٣٥٣	
٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	١٤. الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين هي كما يلي:
٣٣,٦٣٠ - ١,٥٦٠ (٦٢٣)	٣٣,٤٩٦ ٣٥٧ ١١,١٢٠ (٨٩٨)	الرصيد كما في ابتداء الارتفاع المكتسبة على الرصيد الاحتياطي التدوالات الزكاة
٣٣,٤٩٦	٣٣,٩٧٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	بحسب وحدات الأعمال
١٩,١٢٢,١٦٠ ٥٧,٦٦٣,٨٢٤	٣٢,٩٣٦,١٥٠ ٦٩,١٦٣,٣٢٣	قطاع الشركات قطاع الأفراد
٧٦,٧٨٤,٩٣٠	١٠٢,٩٩,٣٥٣	

بلغ متوسط الربح المدفوع على الودائع المذكورة أعلاه ١,٥٥٪ سنويًا (٢٠٢٤: ١,٥٣٪ سنويًا).

١٥. صكوك مستدقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٧,٤٣٧,٨٧٠ ١,٨٣٦,٢٥٠ ٩,٢٣٦,١٢٥	١٠,١٦١,٢٥٠ ٤,٤٨,٣٠٠ ١٤,٥٨٨,٢٥٠	صكوك مستدقة (إيضاح ١٥-١) تمويلات أخرى متوسطة الأجل (إيضاح ١٥-٢)
٤,٦٧٣,٥٠٠ ٤,٥٩,٦٢٥ -	٩,٢٣٦,١٢٥ ٧,١٢١,٣٧٥ (١,٨٣٦,٢٥٠)	الرصيد كما في ابتداء إصدارات دفعات
٩,٢٣٦,١٢٥	١٤,٥٨٨,٢٥٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي قيمة الصكوك المستدقة والتمويلات الأخرى متوسطة الأجل ١٤,٥٨٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٢٣٦,١٢٥ مليون درهم) تستحق على التوالي:
١,٨٣٦,٢٥٠ ١,٨٣٦,٢٥٠ ١,٨٣٦,٢٥٠ -	- ٢,٨٣٦,٢٥٠ ١,٨٣٦,٢٥٠ ٢,٥٧,٥٠٠ ٣,٧٥٤,٣٧٥ -	٢٠٢٥ ٢,٦٦ ٢,٢٧ ٢,٢٨ ٢,٢٩ ٢,٣٠ ٢,٣١
٩,٢٣٦,١٢٥	١٤,٥٨٨,٢٥٠	

بلغ متوسط معدلات الربح المدفوع على ما ذكر أعلاه ٣,٦٪ سنويًا (٢٠٢٤: ٣,٨٪ سنويًا).

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٥١,٦٧٩,٨٨٨ ٣,٨٣٦,٢٩٢ ١,٣٨١,١٧١ ١,٧٠,٧٦٠ ٣,١٦,٩٨٩ ٢,٧٩,٧٦٧	٦٤,٩٧٢,١٧١ ٤,٥٥٢,١٨١ ١,١٥١,٩٣٧ ٢,٤٤٩,٣٣٣ ٣,٨٣,٧٥٩ ٥٣٣,٥٥٢	بالتكلفة المطفأة ماربطة ذمم مدينة من بطاقات الائتمان وكالة استصناع إجارة أخرى
٧٨,٣٨٩,٦٨٦ (٣,٢١٣,٩٧٥)	٩٧,١٦٩,٤١٣ (٤,٥٨٨,٥٩٢)	نافصاً، دخل مؤجل
٧٥,٦٧٠,٧٧١ (٤,٦٩٠,٨٧١)	٩٢,٥٨١,٨٢١ (٣,٧٣,٧٥٠)	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة نافصاً، خسائر الائتمان المتوفعة
٧,٤٧٩,٨٠٠	٨٨,٨٦١,٠٧١	صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٣,٣٣,٦٧٥	٢,٤٤٦,١٩٢	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة تعرضت لانخفاض القيمة
٣,٧٣٤,٥٤٢	٣٩,٢٦٣,٤٦٥	حسب وحدة الأعمال:
٤٤,٤١٠,٦٧٩	٥٣,٤٥٠,٣٥٦	قطاع الشركات
٧٥,٦٧٠,٧٧١	٩٢,٥٨١,٨٢١	قطاع الأفراد

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

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

١٦. موجودات أخرى

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٢٩,٩٢٥ ٧,٨٤٦ ٢٢٨,٤٥٣ ٣,٣١٨ ١٨٠,٧٧ ٢٨,٣٧٧	٤٦,٩٩٤ ٨٠,٣٦١ ٢٣٣,٨١٩ ١٤,٢٣٣ ٣٥,٥٧٦ ٢٠,٣٧٧	أرباح مستدقة ذمم مدينة من المتعاملين عمليات الدفع المسبق ومدفوعات مقدمة أخرى عمولات بيع مؤجلة إضائاع وشهادات مناحة للبيع أخرى
١,٨٦,٥١٤	١,٦٨,٣٥٥	

١٧. مستحق لبنوك

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٤٣٨,٦٦٧ ٤٣٤,٧٧٣ ٥,١٤٥	٥٥١,٣٩٤ ٧١,٣٣٠ ٣,٨٤٩,٧٦٣	ودائع تحت الطلب اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ودائع لأجل وودائع أخرى
٥,٨٣٤,٥٥٥	٥,١٠١,٦٧٧	

بلغ متوسط معدلات الربح المدفوع على ما ذكر أعلاه ٣,٦٪ سنويًا (٢٠٢٤: ٣,٨٪ سنويًا).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٥ صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوضطة الأجل (تتمة)

فيما يلي تفاصيل تزنيبات تمويل الصكوك:

تاريخ الإصدار	المبلغ	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
٢٠٢١ أكتوبر	٣٠,٠٠ دolar أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٢,٨٢	نصف سنوياً	٢٠٢٦ نوفمبر
٢٠٢٣ فبراير	٣٠,٠٠ دارهم	ناسداك	٥,٥٠	نصف سنوياً	٢٠٢٦ فبراير
٢٠٢٤ مايو	٧٥,٠٠ دolar أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٥,٤٣	نصف سنوياً	٢٠٢٩ مايو
٢٠٢٥ مارس	٧٥,٠٠ دolar أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٥,٠٩	نصف سنوياً	٢٠٣٠ مارس
٢٠٢٥ سبتمبر	٧٥,٠٠ دolar أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٤,٥٤	نصف سنوياً	٢٠٣١ مارس

قام المصرف بتدوين بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٧,٣ مليارات 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 مراقبة مع شركة الإمارات الإسلامية للصكوك المحدودة بمبلغ ٤,٣ مليارات درهم، وهذا التمويل متوضط الأجل مدحج بالتكلفة المطفأة.

تبقي الأصول ذات الملكية المشتركة، من حيث الموضوع، تحت سيطرة المجموعة، وبنهاية ذلك، يستمر الاعتراف بهذه الأصول من قبل المجموعة. في حال حدوث أي تعذر، قدمت الشركة الأم تعهدًا بتعويض جميع الخسائر المتقدمة 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 المتصلة من الأصول ذات الملكية المشتركة. يتوقع أن تكون تلك العائدات كافية لتغطية مبالغ التوزيع نصف السنوي المستندة لحاملي الصكوك في موايدل التوزيع النصف السنوي. بتاريخ استحقاق الصكوك، تعهدت المجموعة بإعادة شراء الأصول بسعر التفريط.

٢٠٢٤ خلال العام، رتب المجموعة تمويلاً بقيمة ٣٠ مليون دولار أمريكي من شركة المجموعة القابضة بموجب ترتيب ثالثي استحقاقه في مارس ٢٠٢٨.

خلال عام ٢٠٢٤، رتب المجموعة تمويلاً بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي ضمن تزنيبات تمويل متوضطة مع الشريعة وتم استحقاقه في مارس ٢٠٢٧. في عام ٢٠٢٥، قامت المجموعة بجمع ٤٠ مليون دولار أمريكي إضافي بموجب نفس التزنيبات وتم استحقاقه في نوفمبر ٢٠٢٨.

١٦ مطلوبات أخرى

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	أرباح مستحقة الدفع للمودعين
٤٩٣,٣٧	٥٦٠,٣٠	مطلوبات متغيرة بالموظفين
٣٢٤,٤٨	٢٢٧,٥٤	شيكات المدراة
٤٤٩,٦٧	٥٦٤,٨٠	زكاة مستحقة
١٠,٩٧	٨٢,٥٤	مخصص الضرائب
٣٧٦,٧٥	-	مطلوبات الإيجار
٧٩,٤٤٥	٤٣,٩٤٨	دائع الأوراق المالية
٣٩٥,٣٨	٣٠٦,٣٣٩	مخصص لخطبة الفقاقات
٣٨٦,٤٣	٥٢٦,٠٠	دخل تم استلامه مقدمًا
١,٤٣,٨٩	١,١٥٥,٨١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٦,٥٢	٦٧,٨٥٠	أخرى
١,٥٤٩,٤٥٣	٨,٢١٥	
	٤٨٣,٩٨	
	٧٣٧,٠٠	
٣,٩٩٨,٩٧	٤,٣٩١,٧٥٣	

١٧ رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	رأس المال المصدر به
١,٠٠,٠٠	١,٠٠,٠٠	١,٠٠,٠٠ (١,٠٠,٠٠) سهم عادي بقيمة ١,٠٠ درهم للسهم (١,٠٠,٠٠) درهم للسهم (١,٠٠,٠٠) سهم عادي بقيمة ١,٠٠ درهم للسهم.
٥,٤٣,٤٦٦	٥,٤٣,٤٦٦	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٥,٤٣,٤٦٦ (٥,٤٣,٤٦٦) سهم عادي بقيمة ١,٠٠ درهم للسهم.

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الفاًد، تقرّج المجموعة نظير نقدية قدرها ٥٥,٠٠ درهم لكل سهم للسنة (٤٠: صفر) بقيمة ٣٠ مليون درهم (٤٠: صفر).

١٨ الاحتياطي
احتياطي قانوني وإلزامي بموجب النظام الأساسي للمصرف وطبقاً للمرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢٦ لعام ٢٠٢٤ بشأن الشركات التجارية. يجب تدوين ما لا يقل عن ١٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني والإلزامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ إجمالي هذا الاحتياطي ٥٪ من رأس المال المصدر للمصرف.

الاحتياطي الآخر
هناك أيضاً نسبة ١٪ من الربح قابلة للتدوين للاحتياطي النظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ إجمالي هذا الاحتياطي ٠٪ من رأس المال المصدر. باعتبار أن الاحتياطي العادي يساوي ١٪ من رأس المال المصدر المصدر لم يتم تخصيص أرباح لاحتياطي القانوني لهذا العام.

الإجمالي ألف درهم	احتياطي أخر ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	المجموع من الأرباح المتداولة*	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٨٥٠,٣٣٣	٥٤٣,٤٣	١,٣٠٨,١٨٧	٣٣٤,٤٧	٣٣٤,٤٧
٢,٨٥٠,٦٣٧	٥٤٣,٤٣	١,٦٤٢,٥٩٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥

* إن أرقام المقارنة الخاصة بالعام الماضي مبنية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

احتياطي القيمة العادلة
ينتمي 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 لغطية مخاطر التدفقات النقدية

١٩ دخل من منتجات تمويلية واستثمارية

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	ذمم أشططة تمويلية مدينة
٢,٤٦,٣٤٤	٢,٩٩٦,٣٣٨	- المراقبة
١,١٨٩,٣٢٢	١,٢٢٩,٤٥٤	- إيجارة
١,٣٣٢	٨٧,١٥٤	- استئناف
٦٤٧,٢٣٣	٧٢١,٨٧٨	- ذمم تمويلية مدينة أخرى
٨٧,٣٩٠	٢٢٤,٠١١	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٢,٥٩٩	٤٣١,١٥٨	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة
٣٩٨,٣٦٣	٣٩٢,٨٥١	مستحق من البنوك
٥٢٨,٦٧٧	٧٦٤,٦٩	أخرى
٥,٧٧٩,٦٧٦	٦,٧٤١,٩٦٣	

٢٠ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	توزيعات للمودعين
١,٧٨,٤٠٨	١,٣٩١,٤٠٣	الأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك والتمويلات المتوضطة الأجل الأخرى
٢٩٨,٣١٩	٥٠,٠٠	الأرباح المدفوعة المستدفقة للبنوك
١,٥٩٨	١٤٤,٣٩٥	أخرى
٦٦,٦٩٥	١٣٥,٣٦٧	
١,٥٤٩,٤٥٣	٢,١٧١,٢١٥	

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 مشارياً، بمبلغ ٥٥,٠٠ مليون درهم (٤٠: صفر) عن حصته في الأرباح لصالح أصحاب حسابات الودائع.

تمثل الأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك توزيع العائدات المستدفقة فيما يتعلق بالموجودات المالية المصدرة للصكوك المحدودة التي تم إنشاؤها خصيصاً لهذه المعاملة.

٢١ دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	دخل العمولات	دخل الرسوم
٧٩,٣٤	١١,٥٦٨		
١,٤٧,٩١٤	١,٣٧٤,٦٧		
١,١٢٦,٩٤٨	١,٣٨٠,١٧٥		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كالتالي:

الالتزامات المشاركة في المخاطر	الالتزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء*	خطابات اعتماد	الضمادات
١٤,٣٣٨	١٤,٣٣٨	٨,٦٦٠,٤٨	٨,٦٦٠,٤٨
٣٠,٢٦٥	٣٠,٢٦٥	٣,٢٧٥	٣,٢٧٥
٦,٧٣٧,٧٤٥	٦,٧٣٧,٧٤٥	٦,٤١٧,٧٤٥	٦,٤١٧,٧٤٥
٢١,٩٥٠,٩٧٥	٢١,٩٥٠,٩٧٥	٢٢,٤٦٩	٢٢,٤٦٩

٣. 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 (٤٦,٩٣٪). تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي في مؤسسة دبي للاستثمار.

إن دائع المعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل (٦٧,٩٣٪ و ٤٨٪) من إجمالي دائع المعاملين ودعم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تم إداره هذه المؤسسات بشكل مستقل وتم 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 تم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تطوي على مازيد عن دعم المخاطر الاعتبادي.

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

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

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
٦,٧٦,٣٩	٦,٩٤٩,٥٨٢	٦,٧٦,٣٩	٦,٩٤٩,٥٨٢
٩,٦٨٣	٨,٣٥٨	٩,٦٨٣	٨,٣٥٨
٣,٩٣٣	٣,٨٩	٣,٩٣٣	٣,٨٩
٦٨٩,٨١٥	٦,٩٦٠,٤٩	٦٨٩,٨١٥	٦,٩٦٠,٤٩

تمويلات ودعم أنشطة مدينة أخرى

الشركة الأم وشركات ذات علاقة
أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
٤,٥٧٠,٦٠	٤,٥٧٠,٦٠	١٧,١٨٥	١٧,١٨٥
٣,٣١٥	٣,٣١٥	١١,٩٨٣,٤	١١,٩٨٣,٤
٢٧,٧٢٠	٢٧,٧٢٠	٩,٢٢٥	٩,٢٢٥
٧,٠٠	٧,٠٠	٤٦,٤٣١	٤٦,٤٣١
٣,٨١٩,٣٣٢	٤,٦٨,٣٩٥	٢٣,٦٦٨	٤٦,٣١٢

دائع المعاملين 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 المستدقة

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
١٨١,٩٨٨	١٨٢,٠٠٠	٥٩,١٢١	٥٩,١٢١
٤٠,٩٦٠	٤٠,٩٦٠	٢٢١,٦١	٢٢١,٦١
١١١,٩٩٩	١٤,٢٥٣,٣	١٤,٢٥٣,٣	١٤,٢٥٣,٣
٥٦,٠٣٩	٦٣٧,٨٩٣	٦,٤٤٣	٦,٤٤٣
٦,٤٣٣	٦,٤٣٣	٢,٨٢٠	٢,٨٢٠
٥٧,٣٧٧	٧٨,٢٥٥		
٤٥,٨٣٧	٦٨,٣٥٤		

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 ذات العلاقة
بيان الدخل الموحد للمجموعة

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
١٨١,٩٨٨	١٨٢,٠٠٠	٥٩,١٢١	٥٩,١٢١
٤٠,٩٦٠	٤٠,٩٦٠	٢٢١,٦١	٢٢١,٦١
١١١,٩٩٩	١٤,٢٥٣,٣	١٤,٢٥٣,٣	١٤,٢٥٣,٣
٥٦,٠٣٩	٦٣٧,٨٩٣	٦,٤٤٣	٦,٤٤٣
٦,٤٣٣	٦,٤٣٣	٢,٨٢٠	٢,٨٢٠
٥٧,٣٧٧	٧٨,٢٥٥		
٤٥,٨٣٧	٦٨,٣٥٤		

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

٢٠٢٤ AED	٢٠٢٥ AED	٢٠٢٤ AED	٢٠٢٥ AED
٣٩,٣٧٥	٣٦,٧٦٠	٣٩,٣٧٥	٣٦,٧٦٠

تعويضات كبار المسؤولين الإداريين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل
المزايا الوظيفية بعد الخدمة

* تمثل الالتزامات التمويلية غير القابلة للإلغاء تفريضاً لسدادها مدددة تضخ لشروط ساقطة وشروط الإنهاء، باعتبار أن هذه الالتزامات قد تنتهي دون إجراء أي معاملة سحب، وكشرط مسبق لسحب المبالغ المغادرة لا تمثل بالضرورة الاحتياطات النقدية المستقبلية على وجه التحديد.

يبي الجدول أدناه موجز أرصدة المرحلة للتعرضات غير الممولة وقبولات المعاملين والخسائر الائتمانية المتوقعة عليها:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
٣,٦١٣,٢	٤٦,٣١٢	٤٦,٣١٢	٢٢,٩٤١,٠٥٣
٩,٨٤٢	٦٧,٦٦٨	٦٧,٦٦٨	٤٦,٠٩٥

تتضمن التسهيلات غير الممولة الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية وقبولات المعاملين والالتزامات دعم الأنشطة التمويلية غير القابلة للإلغاء.

(أ) القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات ضمن بيان المركز المالي مع المطلوبات المماثلة. وهذه 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 ٨,٢٣ مليون درهم (٤٦,٣١٢ ألف درهم).

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
١٨١,٩٨٨	١٨٢,٠٠٠	٥٩,١٢١	٥٩,١٢١
٤٠,٩٦٠	٤٠,٩٦٠	٢٢١,٦١	٢٢١,٦١
١١١,٩٩٩	١٤,٢٥٣,٣	١٤,٢٥٣,٣	١٤,٢٥٣,٣
٥٦,٠٣٩	٦٣٧,٨٩٣	٦,٤٤٣	٦,٤٤٣
٦,٤٣٣	٦,٤٣٣	٢,٨٢٠	٢,٨٢٠
٥٧,٣٧٧	٧٨,٢٥٥		
٤٥,٨٣٧	٦٨,٣٥٤		

٢٠٢٤ AED	٢٠٢٥ AED	٢٠٢٤ AED	٢٠٢٥ AED
٣٩,٣٧٥	٣٦,٧٦٠	٣٩,٣٧٥	٣٦,٧٦٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

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

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية

أ. الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي تصنیف المجموعة لجميع فئات الموجودات والمطلوبات المالية و القيمة الدفترية لها.

الموجودات المالية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أجمالي القيمة	التكلفة المطफأة*	استثمارات التحوط الدفترية	النفقة العادلة من خلل الدخل الشامل	مصنفة بالقيمة العادلة من خلل الآخرين والخسارة/الربح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	درهم
٢١,٤٤٧,٤٥٤	-	٢١,٤٤٧,٤٥٤	-	-	-
١٥,٥٩,٤٩٤	-	١٥,٥٩,٤٩٤	-	-	-
١٦,٤٦,٥٧٢	-	١,١٢٢,٤٢	٦,٢٢١,٧٥٠	٦,٧٧٥	-
٨٨,٨٦١,٠٧٦	-	٨٨,٨٦١,٠٧٦	-	-	-
٢٧٥,٧٢٠	٣٨,٣٤٧	-	-	٣٣٧,٣٧٣	-
٢,٣٩,٠٣٧٨	-	٢,٣٩,٠٣٧٨	-	-	-
١٤٤,٨٩,٦٨٩	٣٨,٣٤٧	٣٨,٣٣,٤٣٩	٦,٢٢١,٧٥٠	٣٠٠,١٤٨	-
المطلوبات المالية					
٥,١٠,٦٧٧	-	٥,١٠,٦٧٧	-	-	-
١٠٢,٩٩,٣٥٣	-	١٠٢,٩٩,٣٥٣	-	-	-
١٤,٥٨٨,٥٥٠	-	١٤,٥٨٨,٥٥٠	-	-	-
٢٥٩,٤٣٣	-	-	-	٢٥٩,٤٣٣	-
٤,٢٣,٧٧٦	-	٤,٢٣,٧٧٦	-	-	-
١٢٦,٤٥٩,٤٨٩	-	١٢٥,٩٩٣,٥٦	-	٢٥٩,٤٣٣	-
* لا يوجد اختلاف جوهري بين الفيـم الدفترـية للموجودـات المـالية والمـطلوبـات (الـتي لم تـقيـم بالـقيـمة العـادـلة) وـفيـها العـادـلة.					
الموجودات المالية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أجمالي القيمة	التكلفة المطـفـأـة*	استـثـمـاراتـ التـحوـطـ الدـفـتـرـيـة	الـنـفـقـةـ العـادـلـةـ منـ خـلـلـ الدـخـلـ الشـالـمـ	مـصـنـفـةـ بـالـقـيـمةـ العـادـلـةـ منـ خـلـلـ الآـخـرـينـ وـالـخـسـارـةـ/ـالـرـبـحـ
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	درهم
١٤,٦٧٤,٥٧٧	-	١٤,٦٧٤,٥٧٧	-	-	-
١٠,٠٢٨,٤٦٠	-	١٠,٠٢٨,٤٦٠	-	-	-
١٣,٤٦٣,٥٧٣	-	٨,٤٩٤,٤٨	٥,٣٥١,٣٩٠	٦,٧٧٥	-
٧,٤٧٩,٨٠٥	-	٧,٤٧٩,٨٠٥	-	-	-
١٥٦,٩٤٧	١٤,٤٩٧	-	-	١٤٢,٤٥٠	-
١,٣٨٩,٨٣١	-	١,٣٨٩,٨٣١	-	-	-
١٠,١٩٩,٣٩٣	١٤,٤٩٧	١٤,٦٧٢,٨٨	٥,٣٥١,٣٩٠	٢٥,٢٢٥	-
المطلوبات المالية					
٥,٨٨٣,٥٥٥	-	٥,٨٨٣,٥٥٥	-	-	-
٧٦,٧٨٤,٩٣٠	-	٧٦,٧٨٤,٩٣٠	-	-	-
٩,٢٦٣,١٢٥	-	٩,٢٦٣,١٢٥	-	-	-
١٥٠,٠٢٠	-	-	-	١٥٠,٠٢٠	-
٣,٦٤,٧٦٢	-	٣,٦٤,٧٦٢	-	-	-
٩٥,١٤٦,٢٣٣	-	٩٤,٩٩٦,٣٤٢	-	١٥٠,٠٢٠	-

* لا بد اختلاف وجهي من الفهم الدفترية للمواد المالية والمطلوبات (التي لم تقم بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة.

* لا بد اختلاف وجهي من الفهم الدفترية للمواد المالية والمطلوبات (التي لم تقم بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة.

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

٣٣. الموجودات والمطلوبات المالية (تنمية)

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

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أوراق مالية استثمارية				
٤٥,٦٤٥	-	-	٤٥,٦٤٥	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩٠,٧٤٥	-	-	٤,٩٠,٧٤٥	stocks حكومية
٥,٣٥١,٣٩٧	-	-	٥,٣٥١,٣٩٧	stocks الشركات
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥	-	-	أوسم
٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥	-	-	
المشتقات الإسلامية				
١٤٢,٤٥٠	-	١٤٢,٤٥٠	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
١٤,٤٩٧	-	١٤,٤٩٧	-	المشتقات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٥٦,٩٤٧	-	١٥٦,٩٤٧	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
(١٥,٠٢٠)	-	(١٥,٠٢٠)	-	المشتقات الإسلامية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٥,٤٢١,٩٢	٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥	٥,٣٥١,٣٩٧	مبالغات معدلات الربح
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية				
(١٥,٠٢٠)	-	(١٥,٠٢٠)	-	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
٦٤,١٧٢				إجمالي الأرباح أو الخسائر:
(٦٣٩٧)	٦٢,٧٧٥			- في الأرباح أو الخسائر
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٤,١٧٢	

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
	- في الأرباح أو الخسائر

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 الملاحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتمادً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب السوق النشطة، يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحويل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل ذات الصلة بمتانة الاستثمارات. وينبغي تحديد التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي ينبع ف Biasها على أساس تغديري.

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من المستوى ٣.

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أوراق مالية استثمارية				
١,١٨٣,٧٨٨	-	-	١,١٨٣,٧٨٨	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٣٧,٩١٧	-	-	٥,٣٧,٩١٧	stocks حكومية
٦,٢٢١,٧٥٠	-	-	٦,٢٢١,٧٥٠	stocks الشركات
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥	-	-	أوسم
٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥	-	-	
القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية				
٣٣٧,٣٧٣	-	٣٣٧,٣٧٣	-	المشتقات الإسلامية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٣٨,٣٤٧	-	٣٨,٣٤٧	-	المشتقات الإسلامية المحافظ عليها لتحولات التدفقات النقدية.
٣٧٥,٧٢٠	-	٣٧٥,٧٢٠	-	مبالغات/حدود القصوى لمعدلات الربح
(٣٥٩,٤٣٣)	-	(٣٥٩,٤٣٣)	-	المشتقات الإسلامية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٣٥٩,٤٣٣)	-	(٣٥٩,٤٣٣)	-	
٦,٣٠,٨١٧	٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥	٦,٢٢١,٧٥٠	الرصيد العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
				المشتقات الإسلامية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
٦٢,٧٧٥				إجمالي الأرباح أو الخسائر:
				- في الأرباح أو الخسائر
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦٢,٧٧٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٣ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	مدرج أدناه لمحنة عامه دول رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:
١٤,٣٥٨,١٧ ١٤,٣٥٨,١٧	١٤,٥٨٣,٦٠٢ ١٤,٥٨٣,٦٠٢	رأس المال المتاح السوق الأول من حقوق الملكية العادية السوق الأول من رأس المال
١٥,٦٧١,٥٨٨	١٥,٧٩,٤٩٥	إجمالي رأس المال المؤهل
٧٣,٣٨٥,٧٨٨ ٧,٦٦٠,٧٦٧ ٩,٣١٨,٨٢٣	Risk-weighted assets مخاطر الائتمان مخاطر السوق المخاطر التشغيلية	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٧٩,٩٧٨,٤٦١	٩٩,٤٩٩,٨٩٥	
٢٠٢٤ ٢٠٢٥		نسبة رأس المال
١٧,٩٠٪ ١٧,٩٠٪ ١٧,٩٠٪	١٥,٧٩٪ ١٤,٦١٪ ١٤,٦٦٪	أ. الإجمالي الموحد للمجموعة ب. نسبة السوق الأول للإجمالي الموحد للمجموعة ج. نسبة السوق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحد للمجموعة
٢٠٢٤ ... AED	٢٠٢٥ ... AED	فيما يلي نسب كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:
٥,٤٣,٤٢٢ ١١٦,٧٤ ٧,٣٥,٥٧٧ ١٤,٦٧,٣٥ (١,٩,٩) ١٤,٣٥٨,١٧ ١٤,٣٥٨,١٧	السوق ١ من أسهم رأس المال العادية رأس المال احتياطيات مؤهلة تربيات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال السوق الأول العادية أرباح محتجزة / (-) خسارة توزيع الأرباح المفترض نافضًا، الدستوطابات التنظيمية إجمالي السوق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى إجمالي السوق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد ترتيبات التحول واستقطاع الحد الأدنى (أ) رأس مال إضافي من الفئة ١ رأس مال إضافي مؤهل - السوق ١ رأس مال إضافي مؤهل - السوق آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة، حصة أولية) إجمالي رأس المال الإضافي بعد التعديلات التنظيمية - السوق ١ الفئة (ب) السوق ٢ من رأس المال السوق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك) إجمالي السوق ٢ من رأس المال (ج) إجمالي رأس المال التنظيمي - (أ + ب + ج)	إجمالي السوق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد ترتيبات التحول واستقطاع الحد الأدنى (أ) إجمالي السوق ٢ من رأس المال العادية بعد ترتيبات التحول واستقطاع الحد الأدنى (ب) إجمالي رأس المال العادي - (أ + ب + ج)
٩,٣٥,٥٧٢ ٩,٣٥,٥٧٢ ١٥,٦٧١,٥٨٨	١,١٢٥,٨٩٣ ١,١٢٥,٨٩٣ ١٥,٧٩,٤٩٥	

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال السنة
(١,٩٧,٥٢) ١,٣٧,٧٣٩	(١,٩٤٣,٧٨٩) ٦,٩٤٩,٣٥٢	الرصيد في بداية السنة صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر)
(١,٩٤٣,٧٨٩)	٥,٠٠٥,٥٦٣	الرصيد في نهاية السنة
١٤,٦٧٦,٥٧٧ ١,٥,٦٨١ (٥,٨٨٣,٥٥٠)	٢١,٤٤٧,٤٠٤ ١٥,٥٣٧,٣٠٤ (٥,١١,٧٧٧)	(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد نقد ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المستحق من البنوك المستحق للبنوك
١٨,٨٤١,٦٨٣	٣١,٨٨٣,٠٨	نافضًا، دائع لدى المصرف المركزي لاعتراض نظامية نافضًا، مراقبة لدى المصرف المركزي نتائج بعد ٣ أشهر نافضًا، المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر زيادة المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
(٧,٧,٥٤) (٥,٣٤,١٤) (٨,٧٨,٩١) ٨٨٠,٣٨	(٩,٦٥٤,٧٧٧) (١,١٥,٣٩٨) (١٣,٥٠٣,٣٥٤) ١,٤٣١,٨٦١	(ج) تسويات لبند غير نقدية وأخرى صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على المستحق من البنوك صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض قيمة الأوراق المالية الدستورية صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض قيمة ذمم أسلطة تمويلية مديدة دخل أرباح موزعة اسهالات / (انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الدستورية (الأرباح)/ الخسارة غير المدققة على الدستورات (الخسوم) / علاوة على الأوراق المالية الدستورية (الأرباح)/ الخسارة على بيع عقارات دستورية إطفاء (خصم) / علاوة على الصكوك
(١,٩٤٣,٧٨٩)	٥,٠٠٥,٥٦٣	

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

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

يتم تكوين احتياطي رأس المال التحوطي (احتياطي رأس المال التحوطي) واحتياطي التقليبات الدورية لرأس المال، بعد 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 ثلاثة فئات رئيسية وهي السوق الأول للأسهم العادية والسوق الأول والإضافي اعتماداً على خصائصها.
- يشتمل السوق الأول للأسهم العادية، ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال، وأسمال الأسهم وعلاوة الأسهم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى وأحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة والحصة غير المسيطرة بعد خصم الشهادة التجارية والموجودات غير الملموسة والتعديلات النظامية الأخرى المتعلقة بالبنوك المدرجة في حقوق الملكية ولكن يتم التعامل معها بصورة مختلفة لأغراض خاصة بكافية رأس المال حسب التوجيهات المفترضة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- يشتمل السوق الأول الإضافي من أدوات رأس المال للأسهم غير العادية، ليس لدى المجموعة رأس مال إضافي بنهائية إعداد فترة التقرير.
- يشتمل السوق الثاني من رأس المال على الديون الشافية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦٣ إدارة المخاطر تتمة

٤) مخاطر الائتمان تتمة

إدارة مخاطر الائتمان تتمة

إدارة مخاطر الائتمان المتعاملين:

إن لدى المجموعة إطار عمل إداري منظم لإدارة مخاطر الخدمات المصرفية للأفراد. يتيح إطار العمل للمجموعة تحديد وتقدير 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

محفظة الأفراد لديها.

- قياس خسائر الائتمان المتوقعة
- بوضوح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بموجع "من ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في الفيضة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي على النحو الموجز أدناه:
- يتم تصنيف الأدوات المالية منخفضة الفيضة 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 الفيضة الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية منخفضة قيمة الائتمان، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثالثة.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ابمبلغ يساوي حصة من خسائر الائتمان المتوقعة لمرة واحدة التي تنتج عن حالات التغير المحتملة خلال الأشهر الستة عشر المقبلة فيما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ٢ و ٣ استناداً إلى العمر الافتراضي لها.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد خصم المعلومات ذات النظرة المستقبلية.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على المدحولات المالية المشتراء أو منخفضة قيمة الائتمان الأصلية استناداً إلى العمر الافتراضي لها.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تتأخذ المجموعة في الحسبان بأن الأداة المالية قد دضعت 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 التغير المقدرة عند المنح مع مخاطر التغير كما في تاريخ إعداد التقرير. بالإضافة إلى تقييم العوامل النوعية والكمية.

الأفراد:

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

المعايير النوعية:

تنصع المجموعة أيضاً في الاعتراف تقييمها لزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان العديدة من العوامل النوعية المختلفة مثل التغيرات العكسية الهامة في الأعمال وتحديد فترة التسهيلات الممنوعة لأجل والتحمل الفعلى أو المتوقع أو إعادة الهيكلة، والمؤشرات المبكرة للتدفقات النقدية ومشكل السلوة.

المصد:

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

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

علاوة على ذلك، وافق مجلس الإدارة على عملية المخصصات والمخصصات ذات الصلة على النحو المعروض من قبل المسؤول الرئيسي للمخاطر بالإمارات الإسلامية، وفقاً للمادة ١٧-٩ (معايير) لائحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير ذات الصلة، التعليم رقم ٣٣٤/٢٤/٢٥ بتاريخ ٢٥/٧/٢٥.

تعريف التغير والموجودات منخفضة قيمة الائتمان

تتعدد المجموعة أدلة مالية ما على أنها في حالة تغير، بحيث تتماشى كلها مع تعريف مفهوم الائتمان منخفضة قيمة الائتمان، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

الكمية:

تختلف الملتم عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

النوعية:

يسنتوفى الملتم حالة عدم احتفال السداد، مما يدل على أن الملتم يواجه صعوبة مالية كبيرة. وهذه حالات تكون على غرار القدرة على التحمل طويلاً الأمد ونوع التغير.

المعالجة

تواصل المجموعة مراقبة هذه الأدوات المالية لمدة تجريبية تصل إلى ٤٠ شهراً وفقاً لوتيرة السداد للتأكد من تراجع مخاطر التغير بصورة كافية قبل رفع تصنيف هذا الترک من مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع (المرحلة ٢) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً (المرحلة ١).

تلزمه المجموعة بفترة احتفال لمدة ٤ دفعات كحد أدنى (سداد 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 الترکات من المرحلة ٣ إلى ٢.

توفيرات قبول معاملات الائتمان قامت لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بمنح توفير لأعضاء لجنة الائتمان ولجنة الاستثمار وأعضاء من الإدارة العليا لتسهيل وإدارة الأعمال بفعالية. ومع ذلك تحافظ لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بمطابق الصلاحيات للموافقة على معاملات الائتمان صلديات لجنة الإدارة للائتمان.

قياس مخاطر الائتمان يعترف إدارة مخاطر الائتمان لغرض إدارة مخاطر عملية معقدة وتحتاج استخدام الترکات تتنوع تماشياً مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات تتطلب مزيداً من التقييمات فيما يتعلق بالتعثر المحتلم دونها ونسبة الخسارة ذات الصلة. تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مدخلات احتفال التغير ومستوى التعرض عند التغير والخسارة باحتفال التغير. وهذا مشابه للنهج المستخدم لغرض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تصنيف مخاطر الائتمان تستند المجموعة تعييفها لاحتفال التغير من جانب الأطراف المقابلة. تستند المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم جمع معلومات محددة حول الملتم وذمم الأشطة التمويلية المدينة في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل المتاح ومستوى الضمانت الإضافية لتمويلات الأفراد، واعتبارات الإبرادات وحركة القطاع التي قد لا يتم تسجيلاها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في النموذج).

تم تعييف التصنيفات الائتمانية، بحيث تزيد مخاطر التغير بشكل ملحوظ عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يكون الفرق في احتفالات التغير بين درجة التصنيف ايه ا واهي ٢ أقل من الفرق في احتفال التغير بين درجة التقييم ايه ٣ واهي ٤.

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

الأفراد: بالنسبة لتسهيلات الأفراد، يستند المصرف من معلومات الاتحاد للمعلومات الائتمانية وأو النموذج الداخلي للمتعاملين الجدد. بعد إصدار التسهيلات، يتم مراقبة سلوك الدفع للملتم على أساس دورى لوضع سجل تبع دول النشاط السلوكي وعوامل أخرى تعكس المخاطر المرتبطة بالمعاملين.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة: بالنسبة لشركات، يتم تحديد التصنيف على مستوى الملتم سوف يوم مدير العلاقات/ المحفظة بمحج أي مستجدات ذات صلة بالمعلومات الجديدة/تقدير الائتمان في نظام الائتمان على أساس مستمر. بالإضافة إلى ذلك، سيفوض مدير العلاقات أيضاً بتحديث المعلومات حول مدى الجدارة الائتمانية للملتم في كل عام من خلال مصادر تشمل على سبيل المثال دون حصر البيانات المالية العامة، وهذا سيحدث مستجدات التصنيف الائتماني الداخلي والتغير المحتلم.

الذرية: بالنسبة للأوراق المالية في محفظة الذرية، يتم استخدام فئات التصنيف الائتماني الخارجية. تم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات المعلنة باستمرار. يتم تحديد التغير المحتلم المرتبط بكل فئة تصنف على أساس معدلات التغير المحتمة خالل ١٢ شهراً السابقة، كما يتم نشرها من قبل وكالة التصنيف.

تشتمل طريقة التقييم للمجموعة على ٤ مستوي تصنيف للأدوات غير المعروضة للتغير (من ١ إلى ٤) و ٤ فئات افتراضية (٥ إلى ٨). يتم تعين مقياس التقييم الداخلي للمجموعة باستخدام التقييمات الخارجية. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدوداً من احتفالات التغير والتي تكون مستقرة بمدورة الوقت. تم مراجعة نماذج التقييم لاعادة فئاتها بحيث تعكس أحدث التوجهات في ضوء جميع حالات التغير الملحوظة بشكل فعلى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إن تنويع المخاطر في صورة تمويلات مشتركة واتفاقيات المشاركة في المخاطر مع البنوك الأخرى، وعمليات تبادل المعلومات حول حالات التغطية في السداد الأئماني وبيع التمويلات تعتبر جميعها ممارسات مفرولة دولياً وتتبعها المجموعة لتفادي 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 التالية والمذخون والأسهم وضمانات أخرى (للشركات والبنوك والضمانات الشخصية) والممتلكات غير المنفولة والذمم المدينة والذهب والسيارات.

يتم إعادة تقييم الضمانات الإضافية بشكل منتظم وفقاً لسياسة الأئماني في المجموعة، كما تجري تقييمات استثنائية بحسب طبيعة الضمانات الإضافية والظروف الاقتصادية العامة، وهذا ينبع للمجموعة تغير القيمة السوفية العادلة للضمانات الإضافية وضمان إدارة المخاطر بشكل مناسب. تخضع هيكل الضمان والتعهدات القانونية أيضاً إلى مراجعة منتظمة.

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

الشطب

يتم شطب الصكوك في الخدمات المصرفية للشركات والخزنة (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك امكانية معقولة لاستردادها. غير أن الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاق بغية الامثل لإجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

تصنف التمويلات الاستهلاكية وبيانات الأئماني المتعنة على أنها تمويلات مشطوبة بعد مضي ١٦ يوماً على تاريخ سدادها تلقى جمعي الذمم المدينة مفعولة على نظام إدارة التمويلات للتحصيل وتتفيد أي إستراتيجية قانونية قد تراها المجموعة ملائمة.

د. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية: تقوم المجموعة بمرافقة مخاطر تركزات الأئماني حسب النشاط الاقتصادي للفطاع. فيما يلي تحليل النشاط الاقتصادي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		الصناعة الإسهامات التجارة المواصلات والاتصالات الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى دكتومي الشخصية العقارات المطاعم والفنادق إدارة الشركات والمشاريع التجارية مؤسسات مالية وشركات استثمارية أخرى			
ذمم أخرى مدين ألف درهم	ذمم أخرى مدين ألف درهم						
٧٣١,٨٣	٣,٣٨٥	٦,٧٣,٣٦	٥,٢١٨,٩٤٤				
٢٥٩,٤٢	٣,٢٠٩	٣٧,٨٥٣	٣,٧١,٧٣				
-	-	٥,٧٨٢,٦٠٧	٥,٥٤٢,٩٦٥				
١,٣٤٧,٧٩	٦٣,٨٥٣	١,٣٤٢,٩٢٨	١,٢١٣,٦٤٣				
٨٩٦,٩١	٢,٦٧٣	١,٤٨,٢٢٣	٣,٩٤,١٢				
٤,٨٦,٥٠٣	١,٤٨,٣٦٨	٦,٥٨,٤٤٣	٦,٩٩٢,٨٤				
-	٤٠,٩٧,٨١٢	-	٥٢,٥٤٤,٣٦٥				
-	٨,٥٧,١٢٤	-	١,٩٧,٧٨٥				
-	٣٣,٨٧,٩	-	٣٧,٦٣٩				
-	٤,٧٨,٧٦	-	٧,٣٣,٢٢٢				
١٥,٣٨٣,٣٦٥	١,٦٧٠	٢١,٦٨٦,٤٤٨	١,٤٥٩,٧٧٠				
٩٣,٧٨	٤,٥١,٣	٩٣,٦٣٩	٥,٠١٩,٧٣٦				
٢٣,٥٧٨,٠٩	٧٨,٣٨٩,٨٦	٣٢,١١٠,٤٤٠	٩٧,١٦٩,٤١٣				
(٣٥,٩٧٦)	(٣,٢١٣,٩٦٥)	(٤,٦٩٠,٨٦٦)	(٤,٥٨٧,٥٩٢)				
٢٣,٤٩٢,٣٣	٧,٤٧٩,٨٠٠	٦٢,٦١٦,٥٧	٨٨,٨٦٠,٥٧				

تشتمل النشاطات الأخرى على المستحقة من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

يتم تسوية مدخلات خسارة الأئماني المتوفعة واحتياط التغطية والخسارة باحتفال التغطية وتم تسويفها وفق ترجيحات استمرارها (يعني أنه لا يتم سداد أو التخلف عن السداد في العام السابق) على أساس سنوي، و يتم احتساب خسائر الأئماني المتوفعة لكل سنة مقبلة بشكل فعال، ومن ثم يتم خصمها وجمعها مجدداً لحين تأريخ إعداد التقرير. يشير معدل الخصم المستخدم في حساب خسائر الأئماني المتوفعة إلى معدل الربح الفعلي الأصلي أو ما يقرب منه.

يتم تحديد التغطية المتوفعة على مدى العمر الافتراضي استناداً إلى سجل الاستحقاق. ويتبع سجل الاستحقاق كيفية نشوء التغطية في المحفظة خلال العمر الافتراضي المتبقي لذم المجموعة التمويلية المدينة. يعتمد سجل الاستحقاق على البيانات التاريخية المرصودة.

يتم تحديد مستوى الترکز عند التغطية بناءً على سجل الاستحقاق المتوفع والذي يتبع بحسب نوع المنتج

بالنسبة لإطفاء التمويلات والدفوعات النهائية للتمويلات، يعتمد هذا على التسديد التعاقدى المستحق على الملتزم على مدى ٢٤ شهراً وعلى أساس العمر الافتراضي. يتم تعديل هذا أيضاً لذى دفعات رائدة يتم أداؤها عن طريق الملتزم.

بالنسبة للمنتجات التمويلية المتعددة، يتم تأثير مستوى الترکز عند التغطية عن طريقأخذ الرصيد المسحوب حالياً وإضافة عامل تحويل الأئماني، مما يسمح بوضع افتراضات السحب المتوفعة بحدود المتبقية بدلول وقت التغطية.

يتم حساب مدخلات الخسارة باحتفال التغطية على مستوى التسهيلات. تستند هذه إلى خصائص مثل الترکز والضمانات ومعايير أخرى تستند إلى قطاع الأعمال. بالإضافة إلى ذلك، تكون الخسارة باحتفال التغطية النهائية مشروطة بتوقعات الاقتصاد الكلي.

تم أيضاً تضمين معلومات النظرة التطعيمية ذات الصلة في تحديد فترة الائتماني عشر شهراً والمدة الفعلية لكل من مدخلات احتفالات التغطية والافتراضية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الأئماني و خسائر الأئماني المتوفعة لكل محفظة.

ينطوي تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الأئماني وحساب خسائر الأئماني المتوفعة على معلومات انتشارات تاريخي وتحديد المتغيرات تقييم الخبير في هذه العملية. يتم توفير توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيenario الاقتصادي الأساسي من الأعلى للأسفل ومن الأسفل للأعلى والبيانات المرجحة بالمخاطر") على أساس ربع سنوي عن طريق مصدر خارجي.

يتم تحديد تأثير هذه المتغيرات التي كانت مدرجة تاريخياً وفق معدلات التغطية ومتكونات الخسارة باحتفال التغطية ومستوى الترکز عند التغطية. هذه المتغيرات التي كانت مدرجة تاريخياً وفق معدلات التغطية ومتكونات الخسارة باحتفال التغطية ومستوى الترکز عند التغطية.

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

مراقبة مخاطر الأئماني
الخدمات المصرفية للشركات: تم مراقبة عمليات تمويلات الإنداز المبكر. وبناءً على ذلك متابعة العمليات بالحساب وتقدير الضمانات الإضافية واستطلاع السوق، ومؤشرات الإنداز المبكر.

تم تحديد الحسابات ذات مؤشرات الإنداز المبكر. تم مراقبة إستراتيجية الحسابات وخطط العمل الخاصة بهما بشكل منتظم وكذلك مناقشتها في اجتماعات لجنة الإنداز المبكر.

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بمدخلات توقعات خسائر الأئماني بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم مراقبة مخاطر الأئماني والإبلاغ عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمطالبات التنظيمية. تم مراجعة والمراجعة على عمليات تحويل المرحله وأي استثناءات لمعايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الأئماني وغيرها من المسائل المتعلقة بالائماني وانخفاض قيمة من قبل منتدى الحكومة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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

إستراتيجية تقليل المخاطر الأئماني 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 والإحالات إلى الإدارة العليا.

قامت المجموعة بتنمية إستراتيجية لتوزيع التركزات في مختلف القطاعات. و يتم تحقيق التوزيع من خلال وضع حدود للعملاء والقطاع وحدود جغرافية.

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

٦٣ إدارة المخاطر تتمة
هـ. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي كما يلي:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٣٣,٥٣,٩٦	٣٤,٣٦,٣٨	وداعٌ لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٣٨,٤٧-	١٥,٥٩,٤٩٤	مستنقدٌ من السوق
٣٣,٦٣,٥٧٣	١٦,٤٦,٥٧٢	أوراق مالية استثمارية
٧,٤٧٩,٨٥٥	٨٨,٨٦,٠٧٦	ذممٌ أنشطة تمويلية مدينة
١٥٦,٩٤٧	٢٧٠,٧٢٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
٧٤٧,٩٥٠	١,٦٨٢,٦٤	بُولات المتعاملين
٥,٥١٨	٣٤٦,٥٥٥	موجوداتٌ أخرى
		إجمالي (أ)
١,٨٥١,٩٤	١٤٣,٤٤,١٦	مطالباتٌ محتملة
٩,٣٩٤,٨٧٣	١٥,٥٥,٣٤٨	الالتزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء
٢,٣٧٦,٧٨٤	٦,٧٣,١٢٧	
		إجمالي (ب)
٦,٦٦٣,٦٧٥	٢١,٩٥٠,٩٧٥	إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)
١٣,٣٤٤,٣٧٦	١٦٥,٣٨٠,٣٣٦	

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

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوفعة على مدى العمر الافتراضي -	خسائر الائتمان المتوفعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة القيمة	لمدة ٢٤ شهراً	خسائر الائتمان المتوفعة	٢٠٢٥ ألف درهم ٣١ ديسمبر
٧٥,١٧٥,٧٢١	٣,٣٠,١٧٥	٣,٨٩,٣٣٠	٦٩,٦٦,٢١٦	٦٩,٦٦,٢١٦	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
-	٥١٣,٥٨١	٣,٦٥٥,٥٩٩	(٤,١٦٨,٥٨)	(٤,١٦٨,٥٨)	الرصيد في اينابير
-	١٣٧,٩٨٨	(٩٧٦,٣٥٤)	٨٤٨,٣٦٢	٨٤٨,٣٦٢	التدويلات من المرحلة ٢
-	(١٤٤,٠٤)	٦٧,٣٣٣	٥٦,٦٧٦	٥٦,٦٧٦	التدويلات من المرحلة ٣
١٨,٧٢٦,٦٢١	(٥٠,٧٧٧)	(٥٣,٣٧١)	١٩,٣٧,٧١٩	١٩,٣٧,٧١٩	أصول مالية جديدة، صافي المدفوعات وأخر المبالغ المشطوبة خلال العام
(١,٣٣٠,٥٢١)	(١,٣٣٠,٥٢١)	-	-	-	
٩٣,٥٨١,٨٢١	٢,٤٤٦,١٩٢	٥,٠٥٠,٣٣٧	٨٥,١١,٣٩٢	٨٥,١١,٣٩٢	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر
(٣,٧٣٠,٧٥٠)	(٣,٧٣٠,٧٥٠)	(٤٧٣,٢١٥)	(١,٣٣٩,٧٤٩)	(١,٣٣٩,٧٤٩)	خسائر الائتمان المتوفعة
٨٨,٨٦١,٠٧٦	٤٣٧,٤٦	٤,٥٥٣,٤٢٢	٨٣,٨٨,٦٤٣	٨٣,٨٨,٦٤٣	القيمة الدفترية
					حسب وحدات الأعمال
٣٩,١٢٦,٤٦٥	١,١٠٣,٨٧٩	٣٥,٩٠,٨٣٨	٣٥,٩٠,٨٣٨	٣٥,٩٠,٨٣٨	قطاع الشركاء
٥٣,٤٥٥,٣٥٦	١,٣٤٣,٤٨٩	٤٩,٣٩,٥٥٤	٤٩,٣٩,٥٥٤	٤٩,٣٩,٥٥٤	قطاع الأفراد
٩٣,٥٨١,٨٢١	٢,٤٤٦,١٩٢	٥,٠٥٠,٣٣٧	٨٥,١١,٣٩٢	٨٥,١١,٣٩٢	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوفعة على مدى العمر الافتراضي -	خسائر الائتمان المتوفعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة القيمة	لمدة ٢٤ شهراً خسائر الائتمان المتوفعة	٢٠٢٤ ألف درهم ٣١ ديسمبر
٥٨,٥٩٨,٨٨٣	٣,٦٨٢,١٨	٣,٣٧٢,٠٠	٥٥,٥٤٤,٧٦-	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
-	١٧٤,٣٤	١,٩٦,٨١٧	(٢,١٤,٥٧)	الرصيد في اينابير
-	٧٨٦,٢٩٩	(٢,٨٠,٣٦٣)	١,١٩,٦٤	التدويلات من المرحلة ٢
-	(٥٠,٤٩٢)	٤٣,٣٣١	٦٧,٣٣١	التدويلات من المرحلة ٣
١٧,٠٥١,٣٩١	(٣١٢,٤٣٧)	٧٧٣,٥٩	٧٧٣,٥٩	أصول مالية جديدة، صافي المدفوعات وأخر المبالغ المشطوبة خلال العام
(٩٧٤,٥٠٣)	(٩٧٤,٥٠٣)	-	-	
٧٠,٧٠٧,٧١	٣,٦٩٠,٨٦٦	٣,٦٧٥	٢,٩,٣٣٢	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر
(٤,٦٩٠,٨٦٦)	(٤,٦٩٠,٨٦٦)	(٣,٦٧٥,٣٧)	(٢,٩,٣٣٢)	خسائر الائتمان المتوفعة
٧,٤٧٩,٨٠٠	١٨,٧١٥	٢,٤٤٤,٣٩٤	٦٧,٨٤٦,٨٤٦	القيمة الدفترية
				حسب وحدات الأعمال
٣,٧٣٣,١٦٣	٢,٤٤٠,٩٨	١,٣٢,٤١٥	٢٦,٨٥٣,٧٨٥	قطاع الشركاء
٤٤,٤٧٣,١٦٣	٦٥٤,٧٧	١,٦٧,٩١٥	٤٣,٢١٣,٤٣١	قطاع الأفراد
٧٥,١٧٥,٧٢١	٣,٦٧٥,٧٢١	٣,٨٩,٣٣٠	٦٩,٦٦,٢١٦	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

المرطبان او تقدمان تمويلات مصنفة ضمن الفئات من ٥ إلى ١٤، في حين أن المرحلة ٣ والموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشترأة هي عبارة عن تمويلات غير عاملة مصنفة ضمن الفئات ٥ إلى ٥.

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

التصنيف	٢٠٢٥ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم
AAA	٣٣٨,٦٨	-	-	-	-
+AA إلى AA	٤,٥١,٣٣٤	٣,٢٢١,٩٧٥	١,٣٣٨,٣٥٩	-	-
+A إلى A	٧,٠١٨,٣٣٥	٤,٣٦,٥٨	٣,٣١,٧٥٥	-	-
- أقل من A	٣,٧٥٢,٧٧٩	٢,٣٥١,١٤	١,٤٣٧,١٧٥	-	-
غير مصنفة	٥,٤٧٩	١٩٨,٧٨٨	٢٤,٨٢٧	٢٤,٨٢٧	٢٤,٨٢٧
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوفعة	(١٦٦,٣٤)	(١٥٨,٥٣)	(٧,٨٦)	-	-
٢٠٢٤ ألف درهم	٦,٤٦,٥٧٢	١,٠١٢٢,٤٤٢	٦,٢٢١,٧٥٥	٦,٢٢١,٧٥٥	٦,٢٢١,٧٥٥

والتي أصدر منهاً بواسطة.

التصنيف	٢٠٢٤ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم
حكومات	٦,٠٨,٤٢٢	٥,٣٢١,٧١٢	١,١٨٦,٧٦٠	-	-
مشاريع قطاع عام	٩,٥٣١,٦٤٢	٤,٧٦٩,٦٨٢	٤,٧٦٩,٦٨٢	-	-
قطاع خاص وأخري	٥٣٣,٦٧٢	٣٣٣,٢٢٤	٢٤,٨٢٧	٢٤,٨٢٧	٢٤,٨٢٧
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوفعة	(١٦٦,٣٤)	(١٥٨,٥٣)	(٧,٨٦)	-	-
٢٠٢٤ ألف درهم	١٦,٤٦,٥٧٢	١,٠١٢٢,٤٤٢	٦,٢٢١,٧٥٥	٦,٢٢١,٧٥٥	٦,٢٢١,٧٥٥

التصنيف	٢٠٢٤ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم
AAA	٣٣٨,٦٧٣	-	-	-	-
+AA إلى AA	٢,٩٤٩,٧٦٩	٢,٢١٩,٤٥٠	٧٣,٣٩١	-	-
+A إلى A	٦,٦٧٥,٥١٥	٣,٧٥٤,٧٦	٣,٩١,٨٣٩	-	-
- أقل من A	٣,٢٤٠,٨٤	١,٧٨,٦١٨			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

د.م أنشطة تمويلية مدينة

ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
	المجموع	القيمة	خسائر الائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة	خسائر الائتمان متوقعة لمدى العمر- غير منخفضة	المجموع	القيمة	خسائر الائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة	خسائر الائتمان متوقعة لمدى العمر- غير منخفضة	المجموع	القيمة	خسائر الائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة	خسائر الائتمان متوقعة لمدى العمر- غير منخفضة
الرصيد في ١ يناير	٤,٨٥١,٤١٦	٣,٣٣,٣٨٠	٢٧٥,٦٦٥	١,٦٧٤,٩٦١	٤,٦٩٥,٨٦٦	٣,٣٣,٤٦١	٣,٦٣٥,٣٧٠	١,١٩٣,٣٧٠	(٧٦,١٢٨)	٦٣,١١١,٤٦١	٩,٢٧٦	٩,٢٧٦
التدوiliات من المرحلة ١	-	٢٩,١٨٢	٦٦,٦٤٦	(٩٥,٨٢٨)	-	-	١٦,٨٥٢	١٦,٨٥٢	-	-	-	-
التدوiliات من المرحلة ٢	-	٢١٤,١٠٩	(٢٦,٦٧٦)	٤٦,٥١٧	-	-	١٥,١٥٢	(٥٩,٥٨١)	٤٤,٤٤٩	٤٤,٤٤٩	-	-
التدوiliات من المرحلة ٣	-	(٩,٨٨١)	٣,٣٣	٦,٨٤٥	-	-	(٤٣,٦٢٥)	٧,١٧٧	٣٥,٤٤٨	٣٥,٤٤٨	-	-
مخصصات اخضاض القيمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المكونة خلال السنة	١,١٣٨,٨٥٧	٨٥,٧٥٧	٢٨,٥٦٥	(٢,٤٦٠)	١,٠٧٧,٧٩١	١,٠٧٨,٤٣٠	٩٧,٧٣	٩٧,٧٣	٦,٦٣٠	٦,٦٣٠	-	-
إعادة قيد / تحصيلات	(٢,٧,٥٣٤)	(٢,٧,٥٣٤)	-	-	(٨٧٧,٣٣٧)	(٨٧٧,٣٣٧)	-	-	-	-	-	-
تم إجراؤها خلال السنة	(٩٧٤,٥٥٣)	(٩٧٤,٥٥٣)	-	-	(١,٣٣٠,٥٣١)	(١,٣٣٠,٥٣١)	-	-	-	-	-	-
المبالغ المشطوبة	(١,٣,٥)	(١,٣,٥)	-	-	٤٤,٨٥١	٤٤,٨٥١	-	-	-	-	-	-
خلال السنة	٤,٦٩٥,٨٦٦	٣,٣٣,٤٦١	٦٣,٦٣٠	١,٢١٩,٣٧٠	٣,٧٣,٧٥٠	٤٧٣,٢١٥	١,٢٢٩,٧٤٩	٤٧٣,٢١٥	٤٧٣,٢١٥	٤٧٣,٢١٥	٤٧٣,٢١٥	٤٧٣,٢١٥
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد الخاتمي كما في ٣١ ديسمبر												

إن مخاطر السوق هي مخاطر 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 إيجاد فرص في السوق تدرج ضمن الفئات التالية - والتي تم إدارتها ومراقبتها بفعالية.

مخاطر معدل الربح: الخسائر في القيمة بسبب التغيرات في مستوى اندثار وصعود منحنيات العائد وتقلب معدلات الربح والتغيرات في هوامش الائتمان.

مخاطر العملات الأجنبية: خسائر في القيمة بسبب التغيرات في هوامش الائتمان مقدمة بمخاطر الائتمان المرتبطة بالجهة المصدرة للأوراق المالية.

مخاطر فروق الائتمان: الخسائر في القيمة بسبب التغيرات في الأوراق المالية والأوراق المالية للأجلة وتقلب أسعار العملات.

مخاطر أسعار السلع: الخسائر في القيمة بسبب التغيرات في الأسعار الفورية والأسعار الآجلة وتقلب أسعار السلع مثل المعادن الثمينة.

يتم فصل مخاطر المجموعة عن مخاطر السوق في السجلات المصرفية والداول، ويشمل دفتر التداول للأدوات المحفظة بها بنية التداول والنائمة عن صانع السوق والاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من الأدوات المالية المحددة على هذا النحو والتي يتم احتسابها بالقيمة العادلة يومياً، تتضمن السجلات المصرفية الأدوات المالية غير المحفظة بها بقصد التداول والتي تنشأ عن إدارة مخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية للأفراد والشركات والممؤسسات للمجموعة، والمستثمارات 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 تتطوّر على مخاطر السوق، ويشمل إطار الحكومة المذكور، ضمن جملة أمور أخرى، ما يلي:

موافقة لجنة المخاطر للمجلس ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة لحدود المخاطر مع اتخاذ إجراءات المراقبة والإبلاغ والحد من النجائزات شريطة القيام بمراجعة منتظمة وبما ينفق مع نهج المصرف في الامتثال الصارم لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات والادعواد، و

مراقبة مجمعة 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 فياسية مناسبة ومستقلة لإعادة تقييم وقياس المخاطر لمنتجاتها المالية التقليدية وغير التقليدية وتلتقي معلومات السوق المنتظمة من مزودي بيانات السوق المستقلين من أجل فياس ومراقبة مخاطر السوق.

يستخدم المصرف المقاييس التالية لقياس مخاطر السوق بشكل مستمر:

- المقاييس غير الإحصائية.
- القيمة الدولارية لـ - مؤشر (D-V). حساسية سعر الصرف الأجنبي (FX)، صافي مركز مفتوح/صافي المراكز الإجمالي المستحقة، الحد الأقصى لقيمة الإسمية.

ii. المقاييس الإحصائية.

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

القيمة المعرضة للمخاطر

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

iii. مخاطر العملات الأجنبية.

هي مخاطر تقلب قيمة الأدلة 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 الالعاب إما بدرهم الإمارات العربية المتحدة أو بعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى المرتبطة بالدولار الأمريكي.

iv. مخاطر الأسعار.

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للنفقات النقدية للأدلة المالية تبعاً للتغيرات أسعار السوق وذلك بصرف النظر عن سبب التغيرات التي قد تنشأ نتيجة عوامل تخص الأدلة المالية نفسها أو الجهة التي أصدرتها أو العوامل التي تؤثر على الأدوات المالية المشابهة في سوق المال. يعرض الدليل التالي مدى التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة للأدلة المالية) من تغير محتوى في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعلومات الأخرى ثابتة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥					
	التأثير على نبود	التأثير على صافي الدخل الشامل	التأثير على صافي الأخرى	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	الربح	الربح
ألف درهم	٥٣٥,٣٩	٦,٧٨	-	٦,٧٨	٦,٧٨	-
	٦,٧٨	-	-	٦,٧٨	٦,٧٨	-

v. مخاطر التشغيلية.

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي تتم 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 التسوبيات الخاصة عن مخالفات التغیر.

إطار حوكمة المخاطر التشغيلية

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

وتفدم وحدة المخاطر التشغيلية باعتبارها خط الدفاع الثاني. أسلوب وأدوات متسقة وموحدة لوحدات الأدلة. وتتوفر كذلك الدعم لإدارة المخاطر التشغيلية. ترافق وحدة المخاطر التشغيلية بالجامعة عملية إدارة المخاطر التشغيلية. يجري تحليلاً مستقلاً للنوع من المخاطر التشغيلية واستراتيجيات.

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

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

أمثلة إدارة المخاطر التشغيلية ضمن إدارة المخاطر بهدف وضع إطار وهيكليات الإدارية المنصوص عليها في سياسة المخاطر التشغيلية. تشمل عملية إدارة المخاطر بشكل أساس على العناصر التالية.

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

تعمل وحدة الأدلة هذه على تطوير وتنفيذ طرق تحديد وتقدير ومراقبة المخاطر التشغيلية في جميع أنحاء المجموعة وتقديم تقارير منتظمة وشاملة عن المخاطر التشغيلية للإدارة العليا. كما تدعم إدارة المخاطر التشغيلية وحدات الأدلة وغيرها من وحدات الدعم الأخرى لمراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية الفردية. علاوة على ذلك، تقدم إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة أيضاً تحليلات 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 وتدرك تفاصلاً مسليلاً والرتابة على المخاطر والإجراءات المتقدمة للتخفيف من وطأة تلك المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ إدارة المخاطر تتمة

ك. المخاطر التشغيلية تتمة

إدارة التأمين

تشمل إدارة عمليات السيولة والتمويل على وجه التحديد ما يلي:

- توفع التدفقات النقدية من العمليات 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 إطار زمني. تستند هذه التقارير حول الفجوات على التدفقات النقدية التعاقدية والإبقاء على الافتراضات الضعيفة للأصول والمطلوبات التي لم يحل محل 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 ترکزات وسمات استدفقات التمويلات.
- لحفظ على خطط التمويلات.

رصد ترکزات المودعين لتفادي الدعم 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 المعقّدة الناجمة للأزمات الطارئة أو غيرها مع التقليل من الآثار السلبية طويلة المدى التي قد تترتب على الأعماق.

م. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات: يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للموجودات ومطلوبات المجموعة:

الإجمالي ألف درهم	أكبر من ٥ سنوات وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكبر من ٣ سنوات وحتى ٢ سنة ألف درهم	أكبر من ٢ سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكبر من ٣ شهور وحتى ٥ شهور ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الموجودات						
٢١,٤٤٧,٤٥٤	-	-	٢,٥٣٧,٤٤٤	٨,٩٢٠,١٠	-	٢,٥٣٧,٤٤٤
١٥,٥٩,٤٩٤	-	-	٦,٨٨٧,٢٨	٤,٠١٢,٩٣٥	٤,٦٦٩,٢٩١	٦,٨٨٧,٢٨
١٦,٤٦,٥٧٢	٤,٢٥٧,٤٥٤	٥,٧٩٣,١٨٨	٤,٣٦٥,٧٩٣	١,٤٨١,٧٥	٥,٨٥٣٢	٤,٢٥٧,٤٥٤
٨٨,٨٧١,٧٧	٢٠,٧١,٠٣٥	١٢,٨١٩,٤٩٦	٢٤,٤٩,٨١١	١٤,١٦٩,٩٨٣	١٦,٧١,٧٤٦	٢٠,٧١,٠٣٥
٢٧٥,٥٧٠	٣٢,٣٤٨	١٢٣,٧٧٨	١٠,٥,٨٦	١٣,٤٦	١٦	٣٢,٣٤٨
١٦٥,٣٥٦	-	-	-	-	-	١٦٥,٣٥٦
١٤٦,٨٧١,٦١	-	-	-	١,٦٨٢,٦٤	-	١٤٦,٨٧١,٦١
٣٤٨,٦٨٥	-	-	-	-	-	٣٤٨,٦٨٥
١,٣٨,٣٥٥	٢٠,٣٧	-	-	٨٧,٩٧٨	-	٢٠,٣٧
إجمالي الأصول	٤٥,٧٦٥,٣٤٨	١٨,٧٨٦,٤٤٢	٣٥,٧٨,٧٥٨	٢٢,٣٥,٦٢٩	٤٣,٣٥٩,٣٦٤	٤٥,٧٦٥,٣٤٨

الإجمالي ألف درهم	أكبر من ٥ سنوات وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكبر من ٣ سنوات وحتى ٢ سنة ألف درهم	أكبر من ٢ سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكبر من ٣ شهور وحتى ٥ شهور ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
المطلوبات						
٥,١٠,٦٧٧	٢,٩٧٢,١١٣	-	-	٦٦,٤١	١,٤٦٨,٠٢٣	٢,٩٧٢,١١٣
١٤,٩٩,٣٥٣	١,١٩,٧٢٣	١,٧٢٨,٩٢٣	٦٠,٦١	١٧,٥٥,١٨٥	٨٠,٨١٤,٩٣٣	١,١٩,٧٢٣
١٤,٥٨٨,٥٥٠	١,٨٣٧,٤٥٠	٥,٥٨,٧٥٠	٤,٤٧,٠٠٠	١,٨٣٦,٢٥٠	١,٠٠,٠٠٠	١,٨٣٧,٤٥٠
٣٥٩,٤٣٣	٣٨,٤٤٩	١١٥,٣٥	٩٠,٥٧٩	٨,٠٥	٦,٩٦	٣٨,٤٤٩
١,٦٨٢,٦٤١	-	-	-	-	١,٦٨٢,٦٤١	-
٤,٢٩١,٧٥٣	١,٥٧٩,٣٣٣	-	-	-	٢,٧٦٧,٤٣٣	١,٥٧٩,٣٣٣
١٧,٧٤٦,٢٤١	١٧,٧٤٦,٢٤١	-	-	-	-	١٧,٧٤٦,٢٤١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٥,٧٦٥,٣٤٨	٧,٣٥٧,٧٨	٥,٦٨١,١٨٠	١٩,٧٥٧,٤٨١	٨٧,٦٨٣,٩٨٢	٤٥,٧٦٥,٣٤٨

الإجمالي ألف درهم	أكبر من ٥ سنوات وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكبر من ٣ سنوات وحتى ٢ سنة ألف درهم	أكبر من ٢ سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكبر من ٣ شهور وحتى ٥ شهور ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الموجودات						
١٣,١٢,٧٨٣	١٩,٧٦٣,١٩١	١٦,٩٦,٢٥٣	٢٤,٥٦٠,٢٨٥	١٧,٩,٦,٨٠٨	٣٣,٧٩٤,٨٦	١٣,١٢,٧٨٣
١٣,١٢,٧٨٣	١٨,٦٨,٣٢٣	٣,٥٣٧,٢٥١	٥,٣٥٦,٨٥	١٥,١,٩٦٠	٦٨,٠٥٣,٤٩	١٨,٦٨,٣٢٣
٩,٢٧٥,٢١٧	٢٠٨,٤٢٧	٣,٣٣٧	٢,٤٣,٨٢٣	٢,٧٩٩,٤٩٩	٤,٢٣٤,٧٢	٢٠٨,٤٢٧
المطلوبات وحقوق الملكية	١٣,١٢,٧٨٣	٣,٣٣٧	٢,٤٣,٨٢٣	٢,٧٩٩,٤٩٩	٤,٢٣٤,٧٢	١٣,١٢,٧٨٣

الإجمالي ألف درهم	أكبر من ٥ سنوات وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكبر من ٣ سنوات وحتى ٢ سنة ألف درهم	أكبر من ٢ سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكبر من ٣ شهور وحتى ٥ شهور ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
خارج الميزانية						
١٥,٢٢٢,٨٣	-	١٤٢,٠١٤	١,٩٤٣,٥٩٨	٦,٠٢٩,٣٦١	٧,١٤٧,١٧	١٤٢,٠١٤
خطابات الدعم والتضامن	١٥,٢٢٢,٨٣	-	١,٩٤٣,٥٩٨	٦,٠٢٩,٣٦١	٧,١٤٧,١٧	١٤٢,٠١٤

الإجمالي ألف درهم	أكبر من ٥ سنوات وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكبر من ٣ سنوات وحتى ٢ سنة ألف درهم	أكبر من ٢ سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكبر من ٣ شهور وحتى ٥ شهور ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الموجودات						
١٣,١٢,٧٨٣	١٩,٧٦٣,١٩١	١٦,٩٦,٢٥٣	٢٤,٥٦٠,٢٨٥	١٧,٩,٦,٨٠٨	٣٣,٧٩٤,٨٦	١٣,١٢,٧٨٣
١٣,١٢,٧٨٣	١٨,٦٨,٣٢٣	٣,٥٣٧,٢٥١	٥,٣٥٦,٨٥	١٥,١,٩٦٠	٦٨,٠٥٣,٤٩	١٨,٦٨,٣٢٣
٩,٢٧٥,٢١٧	٢٠٨,٤٢٧	٣,٣٣٧	٢,٤٣,٨٢٣	٢,٧٩٩,٤٩٩	٤,٢٣٤,٧٢	٢٠٨,٤٢٧
المطلوبات وحقوق الملكية	١٣,١٢,٧٨٣	٣,٣٣٧	٢,٤٣,٨٢٣	٢,٧٩٩,٤٩٩	٤,٢٣٤,٧٢	١٣,١٢,٧٨٣

الإجمالي ألف درهم	أكبر من ٥ سنوات وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكبر من ٣ سنوات وحتى ٢ سنة<br
----------------------	---	----------------------------------

بيانات المجموعة الموددة لـ“النقد” حول المجموعة الموددة لـ“النقد” في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تستند حساسيات معدل الربح المبنية في الجدول أعلاه إلى سيناريوهات مبسطة، أي أن التوقعات أعلاه تفترض أن معدلات الربح لم جميع 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 الاستدفاذ، تم تطوير وتطبيق التماذج الجديدة لافتراضات السلوكية في عام ٢٠٢٥، وأرقام حساسية صافي الدخل المذكورة أعلاه حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لم تم مقارنتها مباشرةً مع العام السابق، وهذا التأثير لا يشمل الإجراءات التي سيتم اتخاذها في الخزينة أو في وحدات الأعمال لتقليل آثار مخاطر معدلات الربح، وعملياً، تسعى الخزينة وعلى نحو استباقي إلى تغيير خصائص مخاطر معدلات الربح للحد من الخسائر وتحقيق أقصى استفادة من صافي الإيرادات.

ع. تحليل إعادة تسعير معدل الربح*

الموجودات								٢٠٥ ديسمبر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحق من البنوك أوراق مالية استثمارية ذمم أنشطة تمويلية مدينة الفيحة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية عقارات استثمارية قبولاًت المتعاملين ممتلكات ومعدات الموجودات الأخرى إجمالي الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحق من البنوك أوراق مالية استثمارية ذمم أنشطة تمويلية مدينة الفيحة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية عقارات استثمارية قبولاًت المتعاملين ممتلكات ومعدات الموجودات الأخرى إجمالي الموجودات
٢١,٤٤٧,٤٥٤	١٥,٤٥٠,٨١٣	-	١,٠٠٤,٩٢٣	١,٥٢٢,٥٤٢	٣,٦٢٣,٩٥٤	٢٥٠,٢٤٣		
١٥,٥٩,٤٩٤	٧٨٦,٠٥١	-	١,٠٨٨,٩٧٧	٩٤٢,٥٨٦	٦,١٧٧,٢٨٩	٦,٥١٤,١٠١		
١٦,٤٦,٠٧٢	٦٢,٧٧٥	١٤,٣٥٣,٥٧٧	٣٦٩,٥٥٧	١,١١٦,٩٨٦	-	٥٨,٠٩٥		
٨٨,٨٦١,٠٧٦	-	١٧,٧٤٤,٦١٦	٤,٧٣٠,٨٧٧	٨,٨٨٥,٨٦٥	٢٨,٩٢٥,٥٧٨	٢٨,٦١٣٤,١٨٥		
٢٧٥,٧٢٠	٢٧٥,٧٢٠	-	-	-	-	-		
١٦٥,٣٥٦	١٦٥,٣٥٦	-	-	-	-	-		
١,٦٨٢,٦٤١	١,٦٨٢,٦٤١	-	-	-	-	-		
٣٤٨,٦٨٥	٣٤٨,٦٨٥	-	-	-	-	-		
١,٦٨,٣٥٥	١,٦٨,٣٥٥	-	-	-	-	-		
١٤٥,٧٦٥,٣٤٨	١٩,٤٣٥,٨٩٦	٣٢,٠٩٨,١٩٣	٧,١٩٤,٢٢٣	١٢,٤٠٣,٩٦	٣٨,٧٢٦,٨٢١	٣٥,٩٧,١٢٤		
* تمنى الحالة عندما يتم إعادة تسعير معدل الربح لكل فئة من الموجودات والمطلوبات.								
المطلوبات وحقوق الملكية								٢٠٥ ديسمبر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	كم في ٣١ ديسمبر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	كم في ٣١ ديسمبر
٥,١٠١,٦٧٧	٣,٤٤٦,٤٧	-	٦٦١,٤٤	-	٧٥٢,٢٨٣	٢٤١,٩٤٦		
١,٢٣,٩٩,٣٥٣	٤,٧٤٢,٧٦٢	٢,٣٧٥,٣٣٣	٨,٧٦٤,٣٠٧	٨,٣١٢,٥٧٨	٥,٥٢٠,٤٤٤	٣٦,٥٢٣,٩٥١		
١٤,٥٨٨,٢٥٠	-	٧,٣٤٥,٠٠٠	١,٨٣٦,٢٥٠	-	٥,٤٧,٠٠٠	-		
٢٥٩,٤٣٣	٢٥٩,٤٣٣	-	-	-	-	-		
١,٦٨٢,٦٤١	١,٦٨٢,٦٤١	-	-	-	-	-		
٤,٣٩١,٧٥٣	٤,٣٩١,٧٥٣	-	-	-	-	-		
١٧,٧٤٢,٢٤١	١٧,٧٤٢,٢٤١	-	-	-	-	-		
١٤٥,٧٦٥,٣٤٨	٦٢,١٥٠,٢٣٧	٩,٦٢٠,٣٠٣	٢٢,٢٢٠,٠٥٩٨	٨,٣١٢,٥٧٨	١٢,٦٧٩,٧٧	٣٦,٧٦٥,٨٩٧		
الفجوة داخل بنود الميزانية فجوة حساسية معدل الربح -٢٠٥ فجوة حساسية معدل الربح -٢٠٥ التراكمية -٢٠٤								فجوة حساسية معدل الربح التراكمية -٢٠٤
-	(٤٨,٦٨٩,٣٤١)	٢٢,٤٧٧,٨٦٢	(٤,٦٧,٣٧٥)	٤,٩,٠٥١٣	٢٧,٤٧,١١٤	(٨٠٨,٧٧٣)		
-	(٤٨,٦٨٩,٣٤١)	٢٢,٤٧٧,٨٦٢	(٤,٦٧,٣٧٥)	٤,٩,٠٥١٣	٢٧,٤٧,١١٤	(٨٠٨,٧٧٣)		
-	-	٤٨,٦٨٩,٣٤١	٢٧,٢٢١,٤٧٩	٣,٢٧٨,٨٥٤	٢٧,٦٨٨,٣٤١	(٨٠٨,٧٧٣)		
-	-	٤٤,٥٠,٨٤٢	٢٧,١٤٧,٦٢	٢٩,٤٦٧,٦٢	٢٨,٩٤٠,٣٩٦	٢,٥٧,٣٣٣		

٦٣ إدارة المخاطر تتم
٣٣ حليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية
٣٤ يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة، و يتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن، المجموعة تتوقع بان لا يقوم الكثيرون 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.

09

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر تتمة

مخاطر عدم الامتثال للشرعية
إن عدم الامتثال لفريارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والفتواوى أثناء اتخاذ الفرارات الإدارية أو المنتجات أو تنفيذ عقود المنتجات المالية، قد يتسبب في حدوث مخاطر على السمعة بالنسبة للمجموعة.

لدى المجموعة إدارة رقابة شرعية دائمة لتقديم جمع الحالى والمفتوحة قبل تقديمها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للموافقة عليها وإجراء تدقيق شرعى دوري لضمان الامتثال لمبادىء وقواعد الشرعية الإسلامية.

بناءً على إلى معيار الحكومة 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. وتعهد لجنة الرقابة

الشرعية الداخلية هي السلطة الأعلى للنظر في الأمور من منظور الحكومة الشرعية.

يفترض أن يكون مجلس الإدارة على علم تمام بمخاطر عدم الامتثال لأحكام الشرعية الإسلامية وتأثيرها المحتمل على المصرف. وتحمل لجنة الرقابة 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

وباتسبيق مع إدارة الرقابة الشرعية الداخلية التابعة للمصرف، علامة 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 بطرقها بسيطة تسهل الفهم والاستدلال.

وبطبيق المصرف نظام رقابة شرعية داخلية فعالة يعتمد على منهج خطوط الدفاع الثلاثة المنسقة.

خط الدفاع الأول: يتمثل في خطوط الأعمال، حيث يجب وضع سياسات وإجراءات ولوائح وضوابط واضحة تعتمد 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 تولى، من جملة أمور أخرى، مسؤوليات الامتثال الشرعي والرقابة الشرعية.

خط الدفاع الثالث: يتمثل في إدارة التدقيق الشرعي الداخلية، التي تضطلع بهم التدقيق الشرعي للمصرف، مع تقديم تقاريرها مباشرة إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

مخاطر الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية
إن المشهد العالمي سريع التغير، والذي يتسم بتحولات مثل تغير المناخ والتوقعات دائمة التغير للأصحاب المصلحة لدينا، فضلاً عن التطور المستمر للمعايير الدولية، لا سيما

في مجالات المحاسبة المستدامة والتدقيق والأخلاقيات، يتطلب اتباع نهج استباقي تجاه الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. تواصل المجموعة تطوير نهجها تجاه

الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بما يتماشى مع المعايير المتطرفة على المستويين الإقليمي والعالمي.

المخاطر المتعلقة بالمناخ
تتعلق المخاطر المناخية بالآثار المالية وغير المالية التي قد تنشأ نتيجة لتغير المناخ، هناك فئران من المخاطر المناخية، المخاطر المادية، نتيجة التغيرات في العوامل البيئية التي تحرّكها الأحداث (الشديدة) أو التحولات طويلة الأجل (المزمنة) وقد تختلف في شدتها ونواتها عبر سيناريوهات مختلفة، والمخاطر الانتقالية، التي تنشأ من التحول إلى

افتراض منخفض الكربون. وتعتبر إدارة مخاطر المناخ أمراً بالغ الأهمية في السعي لتحقيق النمو المستدام والانتقال نحو افتراض منخفض الكربون ويمكن أن تؤثر المخاطر المادية والمخاطر الانتقالية على الأسر والشركات والاقتصاد الكلي الأوسع وتتطلب ضمن المخاطر الرئيسية للمجموعة بطرق شتى.

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

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

تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتدابير المحاسبية
وتقوم المجموعة حالياً بتنقييم الآثار المالية ذات الصلة بمخاطر الائتمان المرتبطة بالمناخ. ويستخدم نتائج التحليل المستمر، تعتمد المجموعة تسلیط الضوء على المخاطر

والفرص التي لها آثار فورية ومتوفعة على المركز المالي والأداء والتخطيط وكذلك التدفقات النقدية والإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإدارة هذه المخاطر والفرص.

إن لدى المجموعة إدراة امتثال مستقلة مدعومة بالصلاحيات والتفويضات اللازمة لفرض القبض ومراقبتها على نطاق المجموعة. وهذا يشمل الامتثال للقوانين والأنظمة

السارية المحلية ذات الصلة بالإضافة إلى تلك الصادرة عن مراكز المفاضلة بالدولار الأمريكي/اليورو.

تشمل سياسات الامتثال معايير رئيسية من ضمنها العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية ومعايير

الإعداد التقويمية والرقابية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن تدهور السمعة وأو الخسائر المالية نتيجة لعدم التقييد بالقوانين المطبقة أو الأنظمة أو العقوبات المفروضة.

إن المؤتمنة إدارة امتثال مستقلة مدعومة بالصلاحيات والتفويضات اللازمة لفرض القبض ومراقبتها على نطاق المجموعة. وهذا يشمل الامتثال للقوانين والأنظمة

المؤتمنة وفريق تحقيقات متخصص للمساعدة في الامتثال لمتطلبات العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات

الخارجية. كما يتم إجراء الرقابة على الامتثال على نحو مستقل للتأكد من فاعلية وجودي الضوابط. ويتم توفير التدريب الإلزامي لكافة الموظفين الجدد وعلى نحو مستمر لاحقاً

وذلك لضمان تحقيق الامتثال الكلي بجميع المتطلبات الرئيسية.

ف. **مخاطر السمعة**
مخاطر السمعة هي مخاطر الإضرار سمعة المجموعة نتيجة لأى حدث ينشأ عن الدعاية السلبية حول ممارسات أعمالها أو سلوكها أو وضعها المالي، وقد تؤثر هذه الدعاية السلبية على ثقة الجمهور أو أصحاب المصلحة في المجموعة مما يؤدي إلى انخفاض قاعدة المتعاملين أو إيرادات الأعمال أو السيولة أو مركز رأس المال، وقد تنشأ مخاطر السمعة أيضاً نتيجة لأى تأثير ثانوي أو نتيجة لمخاطر أخرى متراقبة، 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 بضممان قيام جميع الوحدات التنظيمية بتحديد وقياس وإدارة ومراقبة مخاطر السمعة التي تنشأ عن العمليات المستمرة للمجموعة أثناء معاملتها مع المتعاملين، وإعداد ممارسات مكافحة وشكاوى المتعاملين ومطالباتهم والرعاية والعلاقات الاعلامية.

كما تم دمج إدارة مخاطر السمعة في إطار إدارة المخاطر الأوسع للمجموعة.

ص. **عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال واختبار الأوضاع الضاغطة**
بعد اختبار الأوضاع الضاغطة جزءاً لا يتجزأ من عملية إدارة المخاطر للمجموعة ينضم الاختبار تحليل السيناريو ويتم إجراؤه بانتظام، كما يتم إجراء عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال واختبار الأوضاع الضاغطة، على وجه الخصوص، (عملية على مستوى المجموعة تشمل أنواع المخاطر) سنوياً وبالإضافة لذلك، يتم إجراء اختبارات ضغط إضافية استناداً لظروف الاقتصاد الكلي أو على مستوى المحفظة والفرع / الشركات التابعة، يتم توثيق كل اختبار إجهاض ومنافحة النتائج على مستوى الاجتهاد.

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

ق. **خطة التعافي**
تحتفظ المجموعة بخطة تعافي تم تطويرها بما يتوافق مع توقعات وإرشادات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية، حيث يمكن الهدف الأساسي من خطة الاسترداد في تحديد وتقديم أن خيارات التعافي المتاحة لها محفوظة بالمخاطر وكذلك المخاطر المنهجية الكامنة، وهذا يتيح لنا فيما بعد وضع خطة السلامة المالية والتشغيل كشركة مستمرة تضخ خطة التعافي للمراجعة الدورية وتمت الموافقة عليها من قبل لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المخاطر للمجموعة.

ر. **المخاطر النموذجية**
المخاطر النموذجية هي مخاطر العوامل السلبية المحتلة الناشئة عن القرارات المتخذة بناء على تأثير وقارير نموذجية غير صديقة أو بسوء استخدامها، نظراً لأن المجموعة لديها نهج قوي للحكومة 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 للأغراض إعداد التقارير التقويمية / أو المالية، مسترشدة بإطار الحكومة والإدارة النموذجية للمجموعة، وهذا يضمن أن النماذج تتبع نهجاً قوياً للتحقق من صحتها قبل الاستخدام، ويتم تنفيذ عملية دوكمة النماذج عبر دوري سريان النموذج، وتم إداره نماذج الفئة او من خلال نظام جرد نموذجي مركزي لتتبع وإدارة استدامها، وتتعدد معايير المصادقة على نموذج المجموعة الحد الأدنى من المتطلبات التي يجب أن تفي بها النماذج قبل استدامها.

ش. **المخاطر التقويمية والرقابية**
المخاطر التقويمية والرقابية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن تدهور السمعة وأو الخسائر المالية نتيجة لعدم التقييد بالقوانين المطبقة أو الأنظمة أو العقوبات المفروضة.

إن المؤتمنة إدارة امتثال مستقلة مدعومة بالصلاحيات والتفويضات اللازمة لفرض القبض ومراقبتها على نطاق المجموعة. وهذا يشمل الامتثال للقوانين والأنظمة

المؤتمنة وفريق تحقيقات متخصص للمساعدة في الامتثال لمتطلبات العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات

الخارجية. كما يتم إجراء الرقابة على الامتثال على نحو مستقل للتأكد من فاعلية وجودي الضوابط. ويتم توفير التدريب الإلزامي لكافة الموظفين الجدد وعلى نحو مستمر لاحقاً

وذلك لضمان تحقيق الامتثال الكلي بجميع المتطلبات الرئيسية.

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

٣٣ إدارة المخاطر (تممة)

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.

٣٤ دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية

تعتبر إدارة التدقيق الداخلي لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بمثابة وحدة التفتيش المستقلة المنوطة من قبل مجلس الإدارة لغرض دراسة وتقديم أنشطة مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بما في ذلك كافة قوائب إدارة المخاطر المجموعة. تعتبر الإدارة مسؤولة من الناحية التنظيمية عن جميع الإدارات الأخرى في المجموعة. رئيس الإدارة رئيس التدقيق للمجموعة، وهو مسؤول أمام مجلس الإدارة من خلال لجنة المجلس للتدقيق.

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

تحتفق مهمة الإدارة من خلال خطة تدقيق سنوية شاملة على المخاطر وموافق عليها من قبل لجنة المجلس للتدقيق. يتم إعداد تقرير رسمي في نهاية كل ربع سنوي بحيث يتضمن ملخصاً حول شفاط التدقيق الذي تم اسكتماله 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، وتقديم فعالية إدارة التدقيق الداخلي. يقوم المستشارون الخارجيون أيضاً بإجراء تقييم دوري للإدارة.

٣٥ إجراءات قانونية

النقاوطي هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تم ممارستها. والمجموعة طرف في الإجراءات القانونية والأمور التنظيمية الناشئة عن عملياتها التجارية العادلة. إن لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة المطالبات القانونية. يتم تحديد الاعتراض بالمخصصات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في الإبراصاح. في حين أن تأثير الإجراءات القانونية والمسائل التنظيمية غير مؤكد بطبعتها. 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 معترض 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.

٣٦ الأعمال الخيرية والتبرعات

بلغت التبرعات والأعمال الخيرية (بما في ذلك الزكاة) المقدمة خلال العام ٤٦,٣ مليون درهم (٤٤,٣٧ مليون درهم).

٣٧ المبالغ المقارنة

تم إعادة تصفيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة فيما كان ذلك ضرورياً للتتوافق 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