

# مصرف أبوظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة  
والبيانات المالية الموحدة  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

"تخضع هذه البيانات المالية الموحدة المدققة لموافقة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة واعتمادها  
من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي"

رقم الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مجلس الإدارة
٩-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان الدخل الموحد
١١	بيان الدخل الشامل الموحد
١٢	بيان المركز المالي الموحد
١٣	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
١١٩ - ١٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

مصرف أبوظبي الإسلامي  
شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره مع البيانات المالية الموحدة لمصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة ("المصرف") والشركات التابعة له (يشار إليها معاً "بالمجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

#### التأسيس وتسجيل المكتب

تأسس المصرف في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة طبقاً لأحكام ومتطلبات القوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة القابلة للتطبيق ووفقاً للمرسوم الأميري رقم ٩ لسنة ١٩٩٧.

#### النشاط الأساسي

إن أعمال المصرف تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، التي تحرم الربا، كما تحددها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف ووفقاً لعقود تأسيس الشركات التابعة للمجموعة.

#### أساس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تقرها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة ومتطلبات القوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

#### ملاحظات مالية

سجل صافي أرباح المجموعة لعام ٢٠٢٤ رقماً قياسيًّا يبلغ ٦,١٠١.٤ مليون درهم (٢٠٢٣: ٥,٢٥١.٣ مليون درهم) بزيادة تبلغ ١٦.٢٪. أبرز النتائج المالية لكامل السنة هي كما يلي:

- صافي إيرادات المجموعة (مجموع صافي الدخل التشغيلي ناقص الموزع للمودعين) لعام ٢٠٢٤ كان ١٠,٦٣١.٩ مليون درهم (٢٠٢٣: ٩,٢٩٣.٦ مليون درهم) بزيادة ١٤.٤٪.
- الربح التشغيلي للمجموعة ("هامش") لعام ٢٠٢٤ ارتفع بنسبة ٢٠.١٪ ليصل إلى ٧,٤٨٧.٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٦,٢٣٢.٤ مليون درهم).
- مجموع مخصصات الانخفاض في القيمة لعام ٢٠٢٤ بلغ ٦١٩.٧ مليون درهم (٢٠٢٣: ٧٦٠.٣ مليون درهم).
- صافي الربح للمجموعة لعام ٢٠٢٤ بلغ ٦,١٠١.٤ مليون درهم (٢٠٢٣: ٥,٢٥١.٣ مليون درهم) بزيادة ١٦.٢٪.
- إن ربحية السهم للمجموعة ارتفعت إلى ١.٤٩٣ درهم مقارنةً بـ ١,٢٨٤ درهم في عام ٢٠٢٣.
- مجموع الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بلغ ٢٢٥.٩ مليار درهم (٢٠٢٣: ١٩٢.٨ مليار درهم).
- صافي تمويلات المتعاملين (مرابحة، إجارة، وتمويلات إسلامية أخرى) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بلغ ١٤٢.٦ مليار درهم (٢٠٢٣: ١١٥.٠ مليار درهم).
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت ودائع المتعاملين ١٨٢.٧ مليار درهم (٢٠٢٣: ١٥٧.١ مليار درهم).

مجلس الإدارة

إن أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة هم كما يلي:

رئيس مجلس الإدارة	١	سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي
نائب رئيس مجلس الإدارة	٢	فيصل سلطان ناصر سالم الشعبي
عضو مجلس الإدارة	٣	خليفة مطر المهيري
عضو مجلس الإدارة	٤	نجيب يوسف فياض
عضو مجلس الإدارة	٥	عبدالله علي مصلح جمهور الأحبابي
عضو مجلس الإدارة	٦	عبدالوهاب الحلبي
عضو مجلس الإدارة	٧	مها محمد القطان

نيابة عن مجلس الإدارة

سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي

رئيس مجلس الإدارة

٢٨ يناير ٢٠٢٥

أبوظبي

مصرف أبوظبي الإسلامي  
شركة مساهمة عامة

التقارير والبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة ("المصرف") والشركات التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة التي تشمل ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للنتاير المالية (معايير المحاسبه) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

#### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وتم تناول هذه الامور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الامور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة - التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بمخصص انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة	أمر التدقيق الرئيسي
<p><b>كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق</b></p> <p>قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية حول احتساب ومعقولية وملائمة خسائر الائتمان المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:</p> <p>قمنا بالحصول على فهم تفصيلي حول إجراءات عملية نشأة التمويل للعملاء، وعملية إدارة مخاطر الائتمان وعملية التقدير لتحديد تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل الإسلامي للعملاء المقيسة بالتكلفة المطفأة، وقمنا باختبار التصميم، والتنفيذ وفعالية تشغيل الضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات، والتي شملت اختبار:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• الرقابة القائمة على النظام الآلي وغير الآلي حول الاعتراف في الوقت المناسب من انخفاض التمويل الإسلامي للعملاء؛</li> <li>• الرقابة على تقديرات تقويم الضمانات؛ و</li> <li>• الضوابط على الحوكمة وعملية الإعتماد المتعلقة بمخصصات انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التقويم المستمر من قبل الإدارة.</li> </ul> <p>قمنا بالإطلاع وتقويم صحة نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الإستعانة بالخبراء الداخليين لدينا لضمان امتثالها لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. قمنا باختبار الدقة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الإحتساب على عينة من الموجودات التمويلية للعملاء المقيسة بالتكلفة المطفأة. قمنا بالتحقق من اتساق مختلف المدخلات والافتراضات التي تستخدمها الإدارة لتحديد مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>على أساس عينة، قمنا باختبار التمويل الإسلامي للعملاء الذين تم تقييمهم بشكل فردي وقمنا بتقييم المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل. قمنا بمراجعة الافتراضات التي تستند عليها احتسابات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، مثل تخفيف مخاطر الائتمان من خلال التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بما في ذلك الضمانات وتقديرات الاسترداد. قمنا كذلك بتقييم مدى اتساق تطبيق المجموعة لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) المتعلقة بهذا الأمر.</p>	<p>يتطلب تقويم المجموعة لتحديد مخصصات انخفاض القيمة للتمويل الإسلامي للعملاء المقيسة بالتكلفة المطفأة من الإدارة إصدار أحكام هامة بشأن مرحلة وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. ركزت عملية التدقيق على هذا الأمر نظراً لأهمية وتعقيد الأحكام المطبقة والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي التمويل الإسلامي للعملاء المقيسة بالتكلفة المطفأة ١٤٧,١ مليار درهم، مقابل ذلك تم تسجيل مخصص للانخفاض في القيمة بمبلغ ٤,٥ مليار درهم.</p> <p>راجع الإيضاحين ٨ و ١٩ حول البيانات المالية الموحدة للتمويل الإسلامي للعملاء، إيضاح ٣ للسياسة المحاسبية، إيضاح ٤/٣ للأحكام والتقديرات الهامة التي إستخدمتها الإدارة وإيضاح ٤٤ للإفصاح عن مخاطر الائتمان.</p> <p>إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية. تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتغيرات الرئيسية المستخدمة في هذه الحسابات هي احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر، والتي تم تحديدها في إيضاح ٢/٤٤ حول البيانات المالية الموحدة.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة (بتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (بتبع)

انخفاض قيمة الموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة - التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بمخصص انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة (بتبع)	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق
<p>تم تقويم الجزء الهام من محفظة التمويل الإسلامي للعملاء لغير الأفراد المقيسة بالتكلفة المطفأة بشكل فردي للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. هناك خطر يتمثل في أن الإدارة لا تتمكن من الحصول على جميع المعلومات النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم المستقبلية عند تقويم الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان، أو عند تقويم معايير مخاطر انخفاض قيمة الائتمان. كذلك قد يكون هناك تحيز من الإدارة في المراحل غير الآلية وفقاً لسياسات المجموعة ومتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية". هناك خطر أيضاً من عدم تطبيق الأحكام، الافتراضات، التقديرات والخطوات العملية المطبقة سابقاً، بشكل مستمر طوال فترة إعداد التقرير الحالي أو أن هناك أي تحركات غير مبررة في التعديلات التي قامت بها الإدارة.</p> <p>يتم تصنيف قياس مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة لتعرضات الأفراد وغير الأفراد المصنفة كالمرحلة ١ والمرحلة ٢ من خلال النماذج ذات التدخل غير الآلي المحدود، ومع ذلك، من المهم أن تكون نماذج (احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر وتعديلات الاقتصاد الكلي) سارية المفعول طوال فترة التقرير.</p>	<p>بالنسبة للتمويل الإسلامي للعملاء المقيسة بالتكلفة المطفأة التي لم يتم اختبارها بشكل فردي، قمنا بتقويم الضوابط على عملية النموذج، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه واعتماده. قمنا باختبار الضوابط على مخرجات النموذج. قمنا بمراجعة الافتراضات الرئيسية مثل الحدود لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية وقمنا بتقييم منهجية الإدارة بمساعدة الأخصائيين الداخليين لدينا لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة).</p> <p>قمنا بالتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمداخل للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>قمنا بتقويم تعديلات ما بعد النموذج والتعديلات التي قامت بها الإدارة من أجل تقويم مدى معقولية هذه التعديلات.</p> <p>قمنا بتقويم الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة).</p>
خطر الوصول غير المناسب أو التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق
<p>يعتمد المصرف بشكل حيوي على بيئة تكنولوجيا المعلومات المعقدة لموثوقية واستمرارية عملياته وعملية إعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يوميا عبر أعمال المصرف؛ وهذا يشمل المخاطر السيبرانية.</p>	<p>يعتمد نهج التدقيق الذي نتبعه إلى حد كبير على فعالية الضوابط الآلية وغير الآلية لتكنولوجيا المعلومات، وبالتالي قمنا بتحديث فهمنا لبيئة الرقابة المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات بالمصرف وتحديد تطبيقات تكنولوجيا المعلومات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل ذات الصلة بعملية إعداد التقارير المالية وكذلك بتدقيقنا.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

خطر الوصول غير المناسب أو التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات (يتبع)	أمر التدقيق الرئيسي
<p>كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق</p> <p>بالنسبة للضوابط ذات الصلة بتكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية قمنا بمشاركة أخصائينا الداخليين في مجال تكنولوجيا المعلومات، بتحديد دعم الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وتقويم تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية. قمنا بتحديث فهمنا للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية وقمنا باختبار الضوابط الرئيسية خاصة في مجال حماية الوصول وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية واكتمال ودقة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر المستخدمة في التقارير المالية. لقد غطت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، على سبيل المثال لا الحصر، المجالات التالية ذات الصلة بالتقارير المالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• الضوابط العامة حول تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالتحكم الآلي والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة؛</li> <li>• الضوابط المتعلقة بالوصول الأولي الممنوح لأنظمة تكنولوجيا المعلومات للموظفين الجدد أو الموظفين الذين يتم تغيير مهامهم، حول ما إذا كان ذلك الوصول يخضع للفحص المناسب وأنه قد تمت الموافقة عليه من قبل أشخاص مفوضين؛</li> <li>• الضوابط المتعلقة بإزالة حقوق وصول الموظف أو الموظف السابق خلال فترة زمنية مناسبة بعد تغيير المهام الموكلة إليهم أو مغادرة المصرف؛</li> <li>• الضوابط المتعلقة بمدى ملاءمة حقوق الوصول إلى النظام الخاصة بالتراخيص الممنوحة أو الإدارية (امتيازات دخول شاملة للنظام) وأنها تخضع لإجراءات التخصيص المقيد للحقوق والمراجعة المنتظمة لها؛</li> <li>• حماية كلمة المرور وإعدادات الأمان فيما يتعلق بتعديل التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل وفصل مهام مستخدمي التطبيقات عن دائرة وتكنولوجيا المعلومات وفصل مهام الموظفين المسؤولين عن تطوير النظام عن الموظفين والمسؤولين عن عمليات تشغيل النظام؛</li> <li>• الحقوق الممنوحة لمطوري البرنامج خلال عملية التعديل وقدرتهم على تنفيذ أي تعديلات في الإصدارات الإنتاجية للتطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل.</li> </ul>	<p>وبالتالي فإن منح حقوق الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات أو مراقبتها بطريقة غير فعالة يمثل خطراً على دقة المحاسبة المالية وإعداد التقارير. وهناك حاجة إلى وجود ضوابط مناسبة لتكنولوجيا المعلومات لحماية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والبيانات والتطبيقات الخاصة بالمصرف، وضمان معالجة المعاملات بشكل صحيح والحد من احتمالات الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات ذات العلاقة.</p> <p>إن من شأن حقوق الوصول غير المصرح به أو الواسع النطاق أن يكون هناك احتمال خطر التلاعب المقصود أو غير المقصود للبيانات التي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على اكتمال ودقة البيانات المالية. ولذلك، اعتبرنا هذا الجانب أمر تدقيق رئيسي.</p> <p>لمزيد من المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي هذا، راجع إيضاح ٤٤ حول البيانات المالية الموحدة.</p>

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة (يتبع)

### معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للمجموعة ولا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. نتوقع أن يصبح التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً مادية.

إذا استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في التقرير السنوي للمجموعة، عند قيامنا بالاطلاع عليه، فإنه يتعين علينا إخطار المكلفين بالحوكمة بذلك.

### مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينها من اعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

يعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمجموعة.

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة (يتبع)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (يتبع)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتمال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتمال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
  - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
  - بتقويم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
  - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
  - بتقويم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
  - التخطيط لإجراء عملية تدقيق بالمجموعة وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت أو أنشطة أعمال المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق على صعيد المجموعة وتحملنا كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بإطلاع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة (يتبع)

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافةً إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
  - تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
  - أن المصرف قد احتفظ بدفاتر محاسبية نظامية؛
  - أن المعلومات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للمصرف؛
  - تظهر الإيضاحات أرقام ٢٠ و ٢١ حول البيانات المالية الموحدة للمصرف المشتريات أو الاستثمار في الأسهم التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛
  - يظهر الإيضاح رقم ٤٢ حول البيانات المالية الموحدة أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛
  - أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المصرف قد ارتكب خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو لعقد التأسيس مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و
  - يظهر الإيضاح رقم ٤٦ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- إضافةً إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نقر بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موقع من قبل:  
عباده محمد وليد القوتلي  
رقم القيد ١٠٥٦  
٢٨ يناير ٢٠٢٥  
أبو ظبي  
الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاحات	
			<b>إيرادات التشغيل</b>
١,٧٠١,٧٣٠	٢,١٦٧,٧٤٣		الدخل من المرابحة، المضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
٧,٥١٩,٦٥٤	٨,٩٣٨,٩٤٧	٥	الدخل من المرابحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين
٥٩٣,٥٣٧	٩٣٠,٥١٧		الدخل من الصكوك المقيسة بالتكلفة المطفأة
٢٦٧,٠٩٢	٢٨٨,٣٤٥	٦	إيرادات من استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
٧٦,١٢١	٩٩,٨٩٤	٢٢	الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,٦١٥,٢٢٧	١,٨٠٧,٣٦٨	٧	إيرادات الرسوم والعمولات، صافي
٤٥٦,٣١٩	٥٥٠,٦٣٩		إيرادات صرف عملات أجنبية
٣٨,٠٣٠	٣٧,٩٢٠	٨	إيرادات من استثمارات عقارية
١٢٥,٢٣٤	٣٥١,٢٣٩		إيرادات أخرى
<b>١٢,٣٩٢,٩٤٤</b>	<b>١٥,١٧٢,٦١٢</b>		
			<b>المصاريف التشغيلية</b>
(١,٨٥١,٣٣٦)	(١,٨٩٤,٦٣٢)	٩	تكاليف الموظفين
(٨٧٣,٩١٠)	(٩١٠,٣٥٨)	١٠	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٢١,١٢٤)	(٣٢٩,١٣٢)	٢٦ و ٢٣	الاستهلاك
(١٤,٨٧٣)	(١٠,٤٧٧)	٢٧	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٧٦٠,٢٦١)	(٦١٩,٦٩٤)	١١	مخصص الانخفاض، صافي
<b>(٣,٨٢١,٥٠٤)</b>	<b>(٣,٧٦٤,٢٩٣)</b>		
٨,٥٧١,٤٤٠	١١,٤٠٨,٣١٩		<b>الربح من التشغيل، قبل التوزيع للمودعين وحملة الصكوك</b>
(٣,٠٩٩,٣٤٢)	(٤,٥٤٠,٦٩١)	١٢	الموزع للمودعين وحملة الصكوك
٥,٤٧٢,٠٩٨	٦,٨٦٧,٦٢٨		<b>الربح للسنة قبل الزكاة والضريبة</b>
(١,١٩٦)	(٩٣٢)		الزكاة
(٢١٩,٥٥٣)	(٧٦٥,٢٧٩)	١٣	الضريبة
<b>٥,٢٥١,٣٤٩</b>	<b>٦,١٠١,٤١٧</b>		<b>الربح للسنة بعد الزكاة والضريبة</b>
			<b>العائد إلى:</b>
٥,٠٠٠,٢٦١	٥,٧٧٦,٧٨٢		مساهمي المصرف
٢٥١,٠٨٨	٣٢٤,٦٣٥		حقوق الملكية غير المسيطرة
<b>٥,٢٥١,٣٤٩</b>	<b>٦,١٠١,٤١٧</b>		
١.٢٨٤	١.٤٩٣	١٤	الربح الأساسي والمخفض على الأسهم العادية (درهم)

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٢٥١,٣٤٩	٦,١٠١,٤١٧	ربح السنة بعد الزكاة والضريبة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الدخل الموحد
١٧,٧٦٩	٨,٧١٧	٣٥ صافي الربح من تقويم الاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٦,١٠٠)	(١٦,١٠٠)	٤٢ مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة حركة أخرى في الاحتياطات
(١٠,٤٢٠)	٧,١٠٦	
		البنود التي من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل الموحد
٥٠,٥٢٧	٥٠,٠٦٢	٣٥ صافي الحركة في تقويم استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٤٥,١٩٣)	(٦٠٩,٢٨٦)	٣٥ فروقات الصرف الناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
(٢,٢٤٩)	٣,٩٩٠	٣٥ الربح (الخسارة) من التحوط في العمليات الأجنبية
٢,٠٦٤	(٥,٤٠٥)	٣٥ (خسارة) ربح القيمة العادلة من التحوط للتدفقات النقدية
(٢٠٣,٦٠٢)	(٥٦٠,٩١٦)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٥,٠٤٧,٧٤٧	٥,٥٤٠,٥٠١	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٤,٧٩٦,٦٥٩	٥,٢١٥,٨٦٦	مساهمي المصرف
٢٥١,٠٨٨	٣٢٤,٦٣٥	حقوق الملكية غير المسيطرة
٥,٠٤٧,٧٤٧	٥,٥٤٠,٥٠١	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>الموجودات</b>
٣١,٤٩٨,٣١٢	٣٢,٠٣٩,٩٤٢	١٥	النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
٧,٣٧٣,٨٠٦	٧,٦٤٩,٩٣٩	١٦	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٣,٩٣٠,١٣٠	٢,٩٥٧,٥٢٩	١٧	مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٦٧,٠٤٤,٣١٧	٨٥,٣٤٤,٦٢٣	١٨	مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٧,٩٥٨,٠٨٧	٥٧,٢٦٦,٢١٦	١٩	تمويلات إجارة
١٨,٨٨١,٥٤٩	٢٣,٧٥٨,٠٩٣	٢٠	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
٥,٦٠١,٤٥٢	٥,٥٢٨,٤٠٤	٢١	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
٨٣٤,٣٣٤	٨٩٥,٦٩٨	٢٢	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,٢٦٢,٧٧٠	١,٣٣٢,٩٨٨	٢٣	استثمارات عقارية
٧٢٢,٩٤٠	٧٢٢,٩٤٠	٢٤	عقارات قيد التطوير
٤,٢٨٦,١٦٧	٥,٣٥٧,٨٨٦	٢٥	موجودات أخرى
٢,٧٩٧,٩٩٠	٢,٦٤٥,٦٦٩	٢٦	ممتلكات ومعدات
٦٣٥,٣٣٨	٤٠٩,٨٦٨	٢٧	الشهرة وموجودات غير ملموسة
<b>١٩٢,٨٢٧,١٩٢</b>	<b>٢٢٥,٩٠٩,٧٩٥</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢,٥٥٥,٠٠٤	٥,٥٢٩,٦٦٩	٢٨	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٥٧,٠٦٦,٩٩٤	١٨٢,٦٧٥,٢٥٣	٢٩	حسابات المودعين
٥,١٢٦,٥٧٦	٧,٥٥١,٣٨٥	٣٠	مطلوبات أخرى
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٣١	أدوات صكوك تمويلية
<b>١٦٦,٥٨٤,٨٢٤</b>	<b>١٩٧,٥٩٢,٥٥٧</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣٢	رأس المال
٢,٦٤٧,٤٢٠	٢,٦٧٠,٧٧٤	٣٣	احتياطي قانوني
٣,٤٣١,٥٤٧	٣,٩٤٧,١٧٧	٣٣	احتياطي عام
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٣٣	احتياطي مخاطر الائتمان
١١,٣٥٨,٤٠٦	١٣,٥٠١,٣٥٠		أرباح محتجزة
(١,٠٩٤,٩٩٢)	(١,٥٥٩,٩٩١)	٣٥	احتياطيات أخرى
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	٣٦	صكوك الشق الأول
<b>٢٥,١٢٨,٧٥٦</b>	<b>٢٧,٣٤٥,٦٨٥</b>		<b>حقوق مساهمي المصرف وحملة صكوك الشق الأول للمصرف</b>
١,١١٣,٦١٢	٩٧١,٥٥٣	٣٧	حقوق الملكية غير المسيطرة
<b>٢٦,٢٤٢,٣٦٨</b>	<b>٢٨,٣١٧,٢٣٨</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>١٩٢,٨٢٧,١٩٢</b>	<b>٢٢٥,٩٠٩,٧٩٥</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

وفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة لدينا، فإن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي، نتائج العمليات والتدفقات النقدية لمجموعة كما في وللفترات المعروضة فيها.

محمد عبدالباري  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد  
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

العائد إلى حملة أسهم وصكوك الشق الأول للمصرف										
إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم	حقوق الملكية غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم	صكوك الشق الأول ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطي مخاطر الائتمان ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	إيضاحات
٢٣,٤٦٠,٦٧٠	٩٨٠,١٦٨	٢٢,٤٨٠,٥٠٢	٤,٧٥٤,٣٧٥	(٥٦٤,٦٤٧)	٨,٦٤٢,٢٥٠	٤٠٠,٠٠٠	٢,٩٧٥,٨١٩	٢,٦٤٠,٧٠٥	٣,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٥,٢٥١,٣٤٩	٢٥١,٠٨٨	٥,٠٠٠,٢٦١	-	-	٥,٠٠٠,٢٦١	-	-	-	-	ربح السنة
(٢٠٣,٦٠٢)	-	(٢٠٣,٦٠٢)	-	(١٨٧,٥٠٢)	(١٦,١٠٠)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(١٩٦,٢٥٠)	-	(١٩٦,٢٥٠)	-	-	(١٩٦,٢٥٠)	-	-	-	-	أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
(١٤٠,٥٣٨)	-	(١٤٠,٥٣٨)	-	-	(١٤٠,٥٣٨)	-	-	-	-	٣٦ أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي
(٢,٧٥٤,٣٧٤)	-	(٢,٧٥٤,٣٧٤)	(٢,٧٥٤,٣٧٥)	-	-	-	-	-	-	إصدار صكوك الشق الأول - الإصدار الثاني
٢,٧٥٤,٣٧٤	-	٢,٧٥٤,٣٧٤	٢,٧٥٤,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	٣٦ إصدار صكوك الشق الأول - الإصدار الثالث
(١٢,٣٠٥)	-	(١٢,٣٠٥)	-	-	(١٢,٣٠٥)	-	-	-	-	٣٦ تكلفة إصدار صكوك الشق الأول - الإصدار الثالث
(١,٧٨٠,٦٦٢)	(١,٣٥٠)	(١,٧٧٩,٣١٢)	-	-	(١,٧٧٩,٣١٢)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لجمعيات خيرية
-	-	-	-	(٢٣٥,٦٣١)	٢٣٥,٦٣١	-	-	-	-	٣٥ تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - عام
-	-	-	-	(١١٢,٤٢٧)	١١٢,٤٢٧	-	-	-	-	٣٥ تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - محدد
-	-	-	-	٥,٢١٥	(٥,٢١٥)	-	-	-	-	٣٥ خسارة من استبعاد استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	(٤٦٢,٤٤٣)	-	٤٥٥,٧٢٨	٦,٧١٥	-	٣٣ تحويل إلى احتياطيات
(١١٦,٢٩٤)	(١١٦,٢٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	حركة أخرى في حقوق الملكية غير المسيطرة
٢٦,٢٤٢,٣٦٨	١,١١٣,٦١٢	٢٥,١٢٨,٧٥٦	٤,٧٥٤,٣٧٥	(١,٠٩٤,٩٩٢)	١١,٣٥٨,٤٠٦	٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٣١,٥٤٧	٢,٦٤٧,٤٢٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٦,١٠١,٤١٧	٣٢٤,٦٣٥	٥,٧٧٦,٧٨٢	-	-	٥,٧٧٦,٧٨٢	-	-	-	-	ربح السنة
(٥٩١,٣٥٦)	-	(٥٩١,٣٥٦)	-	(٥٧٥,٢٥٦)	(١٦,١٠٠)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(١٩٩,٦٩٢)	-	(١٩٩,٦٩٢)	-	-	(١٩٩,٦٩٢)	-	-	-	-	٣٦ أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثالث)
(١٥٣,٣٣٦)	-	(١٥٣,٣٣٦)	-	-	(١٥٣,٣٣٦)	-	-	-	-	٣٦ أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي
(٢,٥٩٥,٤٦٩)	-	(٢,٥٩٥,٤٦٩)	-	-	(٢,٥٩٥,٤٦٩)	-	-	-	-	٣٤ توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	دفعات من الأرباح الموزعة لجمعيات خيرية
-	-	-	-	(٢٨٧,٤٩٠)	(٢٨٧,٤٩٠)	-	-	-	-	٣٥ تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - عام
-	-	-	-	(٢٠٧,٦٧٣)	٢٠٧,٦٧٣	-	-	-	-	٣٥ تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - محدد
-	-	-	-	٣٠,٤٤٠	(٥٦٩,٤٢٤)	-	٥١٥,٦٣٠	٢٣,٣٥٤	-	٣٣ تحويل إلى احتياطيات
(٤٦٦,٦٩٤)	(٤٦٦,٦٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	حركة أخرى في حقوق الملكية غير المسيطرة
٢٨,٣١٧,٢٣٨	٩٧١,٥٥٣	٢٧,٣٤٥,٦٨٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	(١,٥٥٩,٩٩١)	١٣,٥٠١,٣٥٠	٤٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٧,١٧٧	٢,٦٧٠,٧٧٤	٣,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٢٥١,٣٤٩	٦,١٠١,٤١٧	
١٤,٦٥٧	١٤,٥٨٧	٢٣
٢٤١,٣٥٦	٢٥٧,٠٦١	٢٦
٦٥,١١١	٥٧,٤٨٤	٢٦
١٤,٨٧٣	١٠,٤٧٧	٢٧
(٧٦,١٢١)	(٩٩,٨٩٤)	
(٥,٩٠٥)	(٤٨٣)	٦
(٣٠,٩٤٧)	(٤٣,٢٤٢)	٦
(١٣,٨١٨)	٢,٢٥٥	٦
٣,٦٠٨	-	٦
٢,٣٨٨	٣٨٨	
٧,٤٨٧	٦,٣٥٩	
٧٦٠,٢٦١	٦١٩,٦٩٤	١١
٤٥,٥٥٠	٥٠,٣٦٦	
-	(٣٢٦)	٨
٦,٢٧٩,٨٤٩	٦,٩٧٦,١٤٣	
(٦,٨٢٤,١٥٧)	(١,٩٥٢,٨٧٣)	
١,٦٨٨,٤٨٠	(٤,٤٠٦,٠٠١)	
(٣٢١,١١٠)	(٨٣٩,٢٤٤)	
(٦,٨٧٩,٧٥٥)	(٢٢,٩١٠,١٣٥)	
(٢,٩١٠,٨١٥)	(٩,٩٣٦,٦٢٨)	
(٣٢٣,٠٥٥)	١١٣,٤٢٤	
(١,١٩٢,١٤٥)	(١,٧٦٣,٦٠٤)	
٤٣,٥٥٦	١,٧١٠,٣٢١	
٢١,٨١٧,٥٢٦	٣٤,٩٣١,٤٣٨	
١,٤٧٠,١٢٥	٤,٠٠١,٤٦٣	
١٢,٨٤٨,٤٩٩	٥,٩٢٤,٣٠٤	
(٣٥,٥٣٧)	(٢٣,٠٣٢)	٤٢
(١٦,١٠٠)	(١٦,١٠٠)	
١٢,٧٩٦,٨٦٢	٥,٨٨٥,١٧٢	
٥,٩٠٥	٤٨٣	٦
١٤٠,٧٧٣	٢٤,٧٥١	
(٤,٦٤٤,٠٩٠)	(٤,٨٥٨,٤٠٤)	
١٦,٢٥٠	١٨,١٢٤	
-	١,٤٥٠	
(٩,٢٣٩)	-	
٥,٩٠٥	(٣١٤,٦٧١)	٢٦
(٤,٧٨٥,٠٧٨)	(٥,١٢٨,٢٦٧)	
٢,٧٥٤,٣٧٥	-	٣٦
(١٢,٣٠٥)	-	٣٦
(٢,٧٥٤,٣٧٥)	-	
١,٨٣٦,٢٥٠	-	٣١
(٧,٤٨٧)	(٦,٣٥٩)	١٠
(١٩٦,٢٥٠)	-	
-	(١٩٩,٦٩٢)	٣٦
(١٤٠,٥٣٨)	(١٥٣,٣٣٦)	٣٦
(١,٨٧٠,٨٤١)	٢,٥٩٥,٤٦٩	
(٣٩١,١٧١)	(٢,٩٥٤,٨٥٦)	
٧,٦٢٠,٦١٣	(٢,١٩٧,٩٥١)	
٥,١٠٦,٦٩٥	١٢,٧٢٧,٣٠٨	
١٢,٧٢٧,٣٠٨	١٠,٥٢٩,٣٥٧	٤١
٩,٢٤٨,٥٧٧	١١,٧٦٤,٩٨٦	
٢,٨٢٨,٤٤٥	٢,٩٦٧,٣٤٦	

إن التدفقات النقدية التشغيلية من الربح على أرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الإسلامية ومؤسسات مالية أخرى، والمراجحة والمضاربة مع المؤسسات المالية، تمويل المتعاملين، الصكوك وودائع المتعاملين، هي كما يلي:

الأرباح المستلمة	الأرباح المنقوعة للمودعين
٩,٢٤٨,٥٧٧	١١,٧٦٤,٩٨٦
٢,٨٢٨,٤٤٥	٢,٩٦٧,٣٤٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## ١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف أبوظبي الإسلامي - ش م ع ("المصرف") في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) ووفقاً للمرسوم الأميري رقم ٩ لسنة ١٩٩٧. صدر القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٣ ليحل بالكامل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، وتعديلاته ("قانون ٢٠١٥").

يقوم المصرف وشركته التابعة ("المجموعة") بتقديم جميع الخدمات المصرفية، التمويلية والاستثمارية من خلال أدوات مالية متنوعة مثل المرابحة، الاستصناع، المضاربة، المشاركة، الإجارة، الوكالة والصكوك وأدوات أخرى. إن أعمال المصرف تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، التي تحرم الربا، كما تحددها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف ووفقاً لعقود تأسيس الشركات التابعة للمجموعة.

بالإضافة إلى المكتب الرئيسي في أبوظبي، يمتلك المصرف ٥٩ فرع في دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠٢٣: ٥٨ فرع) وثلاثة فروع في العراق وقطر والسودان بالإضافة إلى شركات تابعة في الإمارات العربية المتحدة ومصر والمملكة المتحدة. إن هذه البيانات المالية الموحدة تتضمن نشاطات المكتب الرئيسي للمصرف، الفروع والشركات التابعة.

إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للمصرف هو ص.ب. ٣١٣، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة في ٢٨ يناير ٢٠٢٥.

## ٢ تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية الموحدة وتعريفاتها محددة كالتالي:

### المرابحة

هي عقد تبيع المجموعة بموجبه للمتعامل أصلاً عينياً أو سلعة أو سهماً مملوكاً لها وفي حيازتها (حقيقة أو حكماً) وذلك مقابل ثمن بيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

### الاستصناع

هو عقد بين المجموعة (الصانع) والمتعامل (المستصنع) تبيع بموجبه عيناً تصنعها له بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة وثمان البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة والمواد اللازمة على المجموعة. تقوم المجموعة بتطوير (صناعة) العين محل عقد الاستصناع بنفسها أو من خلال مقاول تتعاقد معه ومن ثم تقوم بتسليمها للمتعامل بنفس المواصفات المتفق عليها في تاريخ التسليم المتفق عليه.

## ٢ تعريفات (تتمة)

### الإجارة

عقد تَؤجر المجموعة (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلاً عينياً (أو خدمة) معيناً بذاته (تمتلكه المجموعة أو استأجرته) أو موصوفاً في الذمة، لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة، وقد تنتهي الإجارة لأصل عيني بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقلٍ ناقلٍ للملكية.

### القرض الحسن

القرض الحسن هو تمويل من غير ربح يهدف لتمكين المقترض من استخدام الأموال لفترة معينة على أن يقوم بسداد نفس مبلغ القرض عند أجل القرض بدون أخذ أي ربح أو أي مقابل على ذلك القرض.

### المشاركة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو في ملكية أصل معين، إما بصفة مستمرة أو لفترة محدودة تتخذ المجموعة خلالها عدة ترتيبات مع المتعامل لتتبع له أجزاءً من حصتها في المشروع بشكل تدريجي إلى أن تنتهي بتملك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصة). يتم اقتسام الأرباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتحملان الخسارة بنسبة حصصهما في رأس مال المشاركة.

### المضاربة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغاً معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد، ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير و/أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة، وإلا فهي على رب المال.

### الوكالة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الأصيل - الموكل) للآخر (الوكيل) مبلغاً من المال ويوكل باستثماره حسب شروطٍ وبنودٍ محددة وتكون عمولة الوكيل محدّدة بمبلغ مقطوع وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كريح تحفيزي للوكيل على حسن الأداء. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وبنود عقد الوكالة، وإلا فهي على الأصيل.

### الصكوك

وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أصل معين (مؤجر، أو سيؤجر سواء كان قائماً أو موصوفاً في المستقبل) أو في ملكية حقوق مرتتبة على بيع أصل قائم بعد أن يمتلكه حملة الصكوك، أو في ملكية سلعة مرتتبة في الذمة، أو في ملكية مشروعات تدار على أساس المضاربة أو الشركة، وفي كل هذه الحالات يكون حملة الصكوك مالكيين لحصصهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشروعات الشركة أو المضاربة.

## ٣ أساس الإعداد

### ٣.١.أ بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية كما تقرها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

### ٣ أساس الإعداد (تتمة)

#### ٣.١.ب العرف المحاسبي

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والبدايل الشرعية للمشتقات المالية والتي تم قياسها بقيمتها العادلة والأرض المحتفظ بها كتملكات ومعدات والتي تم إدراجها بالقيمة المعاد تقويمها.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم) وهي العملة التي يتداول بها المصرف. لقد تم عرض المبلغ لأقرب ألف، إلا إذا تم الإشارة إلى غير ذلك.

#### ٣.١.ج أساس توحيد البيانات المالية

تتكون البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للمصرف والشركات التابعة له التالية:

نسبة الشراكة		بلد المنشأ	النشاط	مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (اس.ايه.أي)** شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م. شركة بروج العقارية ذ.م.م. ام بي ام العقارية ذ.م.م. أديب انفسست ١ شركة كوادر للخدمات ذ.م.م. أديب (المملكة المتحدة) ليمتد أديب كابيتال ليمتد شركة الصكوك المجرأة القابضة المحدودة* أديب صكوك كومباني ٢ ليمتد* أديب كابيتال انفسست ٢ ليمتد* أديب كابيتال انفسست ٣ ليمتد*
٢٠٢٣	٢٠٢٤			
٥٣%	٥٣%	جمهورية مصر العربية	مصرف إسلامي	
٩٥%	٩٥%	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الوساطة في الأسهم	
١٠٠%	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	استثمارات في العقارات	
١٠٠%	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	خدمات العقارات	
١٠٠%	١٠٠%	بي في أي	خدمات الوساطة في الأسهم	
١٠٠%	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	تزويد القوى العاملة	
١٠٠%	١٠٠%	المملكة المتحدة	خدمات أخرى	
١٠٠%	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الصناديق	
-	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	شركة ذات غرض خاص	
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	

\* ليس لدى المصرف أي ملكية مباشرة في هذه الشركات وتعتبر هذه الشركات تابعة بحكم سيطرة المصرف على عملياتها.

\*\* وافقت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف على دمج ميزانية مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر مع الميزانية الموحدة للمصرف بعد استخدام المصرف في مصر هيكله مقبولة استثناءً، في غياب هيكله دائمة، لتوظيف سيولة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بحيث لا تُستثمر بشكل مباشر في الأوراق المالية التقليدية التي يصدرها البنك المركزي المصري، حيث يمكن بتلك الهيكل الاعتراف بالأرباح الناتجة منها. والمصرف مستمر في تطهير ما يعترف به من أرباح مما كان من دخل سابق لتطبيق الهيكل المشار إليها.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة عمليات الشركات التابعة التي يسيطر عليها المصرف. يتم توحيد الشركات التابعة عند تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي بموجبه يصبح للمجموعة قدرة السيطرة على هذه الشركات. يتم التوقف عن توحيد الشركات التابعة في التاريخ الذي تتوقف القدرة على هذه السيطرة.

تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة في تواريخ متوافقة مع تلك التي يتبعها المصرف وباستخدام سياسات محاسبية متوافقة. تم استبعاد جميع الأرصدة، المعاملات، الإيرادات والمصروفات، والأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة الحصة غير المملوكة من قبل المصرف في صافي الدخل والخسائر وصافي الموجودات للشركات التابعة للمجموعة ويتم إدراجها منفصلةً في بيان الدخل الشامل الموحد وفي بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق المساهمين منفصلةً عن حقوق مساهمي المصرف.

### ٣ أساس الإعداد (تتمة)

#### ٢.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

في السنة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تصبح فعالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) أي تأثير هام على المبالغ المدرجة للفترة الحالية ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

- تعديلات على على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية - تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
- تعديلات على على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات
- تعديلات على على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية والمعايير الدولي للتقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين
- تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - التزامات عقود الإيجار في حال البيع وإعادة التأجير

بخلاف ما ذكر أعلاه، لم تكن هناك أية معايير محاسبية دولية لإعداد التقارير المالية أو تعديلات أو تفسيرات جوهرية أخرى دخلت حيز التنفيذ للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

#### ٣.٣ المعايير المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها

إن المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة مفصّل عنها أدناه. لدى المجموعة النية في تطبيق هذه المعايير، إذا انطبق ذلك، عندما تصبح فعالة.

#### يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

#### المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة

١ يناير ٢٠٢٥ عدم قابلية التصارف (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١) تتضمن التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون قابلة لذلك.

١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في أو عندما يتم تطبيقها، وإن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن المطلوبات الطارئة. تؤثر هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات كذلك على الإيرادات والمصاريف والمخصصات بالإضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة.

قد تؤثر تلك الأحكام والتقديرات والافتراضات على المبالغ المعلنة في السنوات المالية التالية. ويتم بصورة مستمرة تقييم تلك التقديرات والأحكام وهي تركز على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى عديدة. ولتخفيف أثر عامل الموضوعية، قامت المجموعة بوضع معايير محددة لتتمكن من تقدير التدفقات النقدية المستقبلية. وبما أن التقديرات تركز على الأحكام فإن النتائج الفعلية قد تختلف مما قد يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في تلك المخصصات.

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية:**

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي عبارة فقط عن دفع المبلغ الأساسي وبيع المبلغ الأساسي القائم.
  - احتساب خسارة الائتمان المتوقعة: تتعلق التغيرات في الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة والتي لها تأثير جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (خسارة الائتمان المتوقعة): الأدوات المالية. ويرجع ذلك الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- الاعتبارات الرئيسية:** إن بعض المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي لها الأثر الأكبر وتتطلب درجة عالية من التقدير، كما اعتبرت المجموعة أثناء تحديد تقييم التأثير، هي:

**تقييم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان:** يتم تقييم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. من أجل تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ نشأتها، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر الناشئة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقارير المالية بالمخاطر المقابلة للتعثر في السداد عند نشوء الأصل، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر الحالية للمجموعة.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

**تقويم الارتفاع الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)**

يتم إجراء تقويم للارتفاعات الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل ربع سنوي على الأقل لكل تعرض فردي بناءً على ثلاثة عوامل. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث ارتفاع جوهرية في مخاطر الائتمان قد حدث، سوف يتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

- (i) لقد وضعت المجموعة سقفاً للارتفاعات الجوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى التغيير في احتمالية التعثر على النحو المحدد في تصنيف مخاطر الملتمز المتعلقة بالإدراج المبدئي وكذلك أسقف احتمالية التعثر.
- (ii) سوف يتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقويم نتائج المراحل وإجراء تعديلات، حسب الضرورة، لتعكس بشكل أفضل المراكز التي ارتفعت مخاطرها بشكل جوهرية.
- (iii) يحتوي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على افتراض قابل للنقض بأن الأدوات التي تجاوز موعد استحقاقها ٣٠ يوماً قد شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان.

**انخفاض القيمة الائتمانية:** تعتمد التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقارير المالية. سوف يكون تحديد الانخفاض في القيمة الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مشابهاً للتقويم الفردي للموجودات المالية القائمة على دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

**عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات التطلعية والسيناريوهات المتعددة:** يجب أن يأخذ قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقويم الارتفاعات الجوهرية في مخاطر الائتمان في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الراهنة، فضلاً عن التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث والظروف الاقتصادية المستقبلية. سوف يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات التطلعية أحكاماً جوهرية.

يتم بناء النموذج على أساس مدخلات احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر المستخدمة لتقدير مخصصات الخسارة الائتمانية للمرحلة ١ والمرحلة ٢ بناءً على متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في متغيرات الاقتصاد الكلي) التي ترتبط ارتباطاً وثيقاً بخسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة. إن أي سيناريو من سيناريوهات الاقتصاد الكلي تم استخدامه في احتساب المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة سيكون له توقعات لمتغيرات الاقتصاد الكلي ذات الصلة.

سوف يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ عبارة عن تقدير مخصص للمخاطر المرجحة والذي يأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي.

سوف تعتمد الحالة الأساسية، والسيناريوهات الصاعدة والهابطة على توقعات الاقتصاد الكلي الواردة من مصدر خارجي ذي سمعة طيبة. سوف يتم تحديث هذه السيناريوهات على أساس ربع سنوي أو على أساس فترات أقصر منه إذا اقتضت الظروف ذلك.

سوف يتم تطبيق كافة السيناريوهات التي تم النظر فيها على كافة المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

**تعريف التعثر:** سوف يكون تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقويم المستخدم لتحديد الحركة بين المراحل متوافقاً مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتعريف التعثر، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للنقض بأن التعثر قد يحدث عندما يكون التعرض أكبر من ٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق.

**العمر المتوقع:** عند قياس خسارة الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض لها المصرف لمخاطر الائتمان. يجب أخذ جميع الشروط التعاقدية في الاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد وخيارات التجديد. بالنسبة لبعض تسهيلات الائتمان المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وكذلك عندما لا يتم تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

**الحوكمة:** لقد أنشأت المجموعة لجنة داخلية للإشراف على عملية الانخفاض في القيمة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتكون اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر، وسوف تكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقديرات المجموعة المتعلقة بخسارة الائتمان المتوقعة. كما تقوم بتقييم مدى ملاءمة نتائج المخصصات الإجمالية التي يتم إدراجها في البيانات المالية للمجموعة.

*مبدأ الاستمرارية*

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وأبدت ارتياحها لامتلاك المجموعة الموارد الكافية بمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. إضافةً إلى ذلك فإن الإدارة لا تعتقد بوجود شكوك جوهرية بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المجموعة على الاستمرار. لذلك فإن المجموعة قد تابعت إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

*الالتزامات الطارئة*

إن طبيعة هذه الالتزامات تجعل حلها معتمداً على إمكانية وقوع، أو عدم وقوع، حدث ما أو أكثر من حدث في المستقبل. إن تقييم احتمال تحقق هذه الالتزامات ينطوي، وإلى درجة كبيرة، على حكم تقديري وعلى توقعات نتائج أحداث مستقبلية.

*التزامات التأجير التشغيلي - المجموعة كمؤجر*

قامت المجموعة بالدخول في اتفاقيات عقود إيجار من خلال محفظة الاستثمارات العقارية. إنه في تقدير المجموعة، وبناءً على تقييم شروط التأجير، بأنها لا زالت تحتفظ بالجزء الأكبر من المخاطر والمنافع المتعلقة باقتناء هذه العقارات ولذلك قررت إدراج هذه العقود على أنها عقود تأجير تشغيلية.

*تصنيف وقياس الموجودات المالية*

إن تحديد وقياس الموجودات المالية تعتمد على طريقة الإدارة بإدارة موجوداتها المالية بالإضافة إلى خصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها بالنسبة للأصل المالي الجاري تقييمه. إن استثمارات المجموعة في الأوراق المالية مقيسة ومصنفة بشكل مناسب.

*استثمارات عقارية وعقارات قيد التطوير*

لقد قامت المجموعة بتعيين مقيم عقارات مستقل لتزويدها ببيانات موثوقة عن القيم العادلة للاستثمارات العقارية كما في تاريخ التقرير، لأغراض عرضها في الإيضاحات وتقييم الانخفاض. لقد تم إدراج أسس التوقعات والطريقة المستخدمة للمقيم المستقل في إيضاح رقم ٢٢.

*القيم العادلة للأدوات المالية*

في حال عدم وجود أسواق نشطة لتحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد، يتم تحديد القيم العادلة بناءً على طرق تقييم منها طريقة خصم التدفقات النقدية. يتم استخدام معطيات متاحة من الأسواق المالية عند الإمكان. في حال لم يكن هذا ممكناً، فإن بعض التقديرات تكون مطلوبة لتحديد القيم العادلة. إن هذه التقديرات تتطلب بعض المعطيات كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن التغير في التقديرات حول هذه العوامل قد تؤثر في القيم العادلة المدرجة للأدوات المالية.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

*تصنيف العقارات*

قامت الإدارة خلال عملية تصنيف العقارات باتخاذ عدة أحكام. هناك حاجة لمثل تلك الأحكام للتمكن من تحديد ما إذا كان عقار ما مؤهل للتصنيف كاستثمار عقاري، عقار قيد التطوير أو ممتلكات ومعدات. وضعت المجموعة معايير معينة حتى تستطيع الحكم بصورة منتظمة وفقاً لتعريف الاستثمارات العقارية، العقارات قيد التطوير والممتلكات والمعدات. عند اتخاذ أحكامها، تلجأ الإدارة إلى الشروط المفصلة والتوجيهات المتعلقة بتصنيف العقارات على النحو المبين في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠، وبصفة خاصة، استخدام الممتلكات على النحو الذي تحدده الإدارة.

*الانخفاض في الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة*

تراجع الإدارة استثماراتها في الشركات الزميلة ومشاريع مشتركة على نحو منتظم لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى انخفاض قيمتها. إن تحديد ما إذا كانت الاستثمارات في الشركات الزميلة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها يستلزم من الإدارة أن تقوم بتقويم ربحية المنشأة المستثمر فيها، وسيولتها، وعجزها المالي، وقدرتها على توليد تدفقات نقدية تشغيلية من تاريخ الاستحواذ وحتى المستقبل المنظور. بحال تم مراجعة الانخفاض من قبل الإدارة، يتم الاعتراف بالفارق بين القيمة القابلة للاسترداد المقدرة والقيمة المدرجة للاستثمار كمصروف في بيان الدخل الموحد.

*مراجعة انخفاض الاستثمارات العقارية، ممتلكات قيد التطوير والمبالغ المدفوعة مقدماً مقابل شراء ممتلكات*

يتم تقويم الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية والعقارات قيد التطوير والمبالغ المدفوعة مقدماً مقابل شراء ممتلكات، على أساس تقدير التدفقات النقدية للوحدات الفردية المولدة للنقد عندما يكون هناك مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض. يتم تحديد التدفقات النقدية بالرجوع إلى أوضاع السوق الحالية والأسعار القائمة في نهاية فترة بيان المركز المالي والاتفاقيات التعاقدية وتقديرات الأعمار الإنتاجية للموجودات والمخصومة باستخدام مجموعة من معدلات الخصم التي تعكس تقديرات السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل. تتم مقارنة صافي القيم الحالية بالمبالغ الدفترية لتقويم أي انخفاض.

يتطلب تقويم ظروف السوق الحالية، ويشمل ذلك تكلفة إكمال المشاريع، الإيجارات المستقبلية ومعدلات الإشغال وتقويم هيكل المشاريع الرأسمالية ومعدلات الخصم، من الإدارة إجراء تقديرات. تقوم الإدارة باستخدام الخبراء الداخليين والخارجيين لإجراء هذا التقدير.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

*الانخفاض في الشهرة*

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما كان هناك انخفاض في الشهرة، وذلك بشكل سنوي. يتطلب هذا الأمر تقدير القيمة القابلة للاسترداد باستخدام القيمة في الاستعمال للوحدات المولدة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها. إن تقدير القيمة في الاستخدام يتطلب من المجموعة أن تقدر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات المولدة للنقد وأيضاً أن تختار معدل خصم مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

*العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية*

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية على طول عمرها الإنتاجي المقدر، والذي يعتمد على الاستخدام المتوقع للأصل والاستهلاك المادي، والذي يعتمد على عوامل تشغيلية.

*اندماج الأعمال*

تتطلب المعالجة المحاسبية لاستحواذ الأعمال القيام بتوزيع سعر الشراء على مختلف الموجودات والمطلوبات التابعة للأعمال المستحوذ عليها. ويتم توزيع سعر الشراء لغالبية الموجودات والمطلوبات من خلال تسجيلها بقيمتها العادلة المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها من قبل الإدارة وغالباً ما ينطوي على استخدام التقديرات والافتراضات الهامة بما في ذلك الافتراضات فيما يتعلق بالمقبوضات والمدفوعات المستقبلية، معدلات الخصم، العمر الإنتاجي للموجودات الغير ملموسة وغيرها من الموجودات وعوامل السوق. تستخدم إدارة المجموعة جميع المعلومات المتاحة لتحديد القيمة العادلة. في حال تطلب الأمر، على المجموعة إكمال تحديد القيمة العادلة وتوزيع سعر الشراء خلال فترة سنة بعد الاستحواذ.

*تقويم الأدوات المالية*

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر المعلن للأداة التي يتم قياسها في سوق تداول نشطة. وفي حال كون سوق الأداة المالية غير نشطة، يتم الاعتماد على أحد أساليب التقويم. إن معظم أساليب التقويم تعتمد فقط على بيانات السوق القابلة للملاحظة مما يؤدي إلى ارتفاع موثوقية عملية قياس القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تقويم بعض الأدوات المالية على أساس أساليب التقويم التي تنطوي على واحدة أو أكثر من المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة في السوق. إن أساليب التقويم التي تعتمد إلى حد كبير على المدخلات غير القابلة للملاحظة تتطلب جهداً كبيراً من الإدارة لاحتساب القيمة العادلة مقارنة بتلك الأساليب التي تعتمد بالكامل على المدخلات القابلة للملاحظة.

*محاسبة عقود الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦*

فيما يلي الأحكام الأساسية في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، والتي قامت الإدارة باتخاذها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري أكثر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

- تحديد ما إذا كان العقد (أو جزء من العقد) يتضمن عقد إيجار؛
- تحديد ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سيتم ممارسة خيار التمديد أو الإنهاء؛
- تصنيف ترتيبات عقود الإيجار (عندما تكون المنشأة مؤجراً)؛
- تحديد المعدل المناسب لخصم مدفوعات عقود الإيجار؛
- تقويم ما إذا كان حق استخدام الأصل قد انخفضت قيمته.

#### ٤ السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة التي تم تبنيها عند إعداد البيانات المالية الموحدة:

##### الإعتراف بالإيرادات

###### مربحة

يتم إدراج إيرادات المربحة على مدى فترة العقد وفق أساس زمني محدد وبناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المربحة.

###### الاستصناع

يتم حساب عوائد الاستصناع وهامش الربح المتعلق بها (الفرق بين الثمن النقدي للمصنوع للمتعامل وتكلفة الاستصناع الإجمالية للمصرف) على أساس استحقاقاتها الزمنية.

###### الإجارة

يتم إدراج إيرادات الإجارة وفق أساس زمني على مدى فترة العقد.

###### المشاركة

يتم الإعتراف بالدخل من المشاركة على أساس تخفيض رصيد المشاركة على أساس زمني يعكس العائد الفعلي على الأصل.

###### المضاربة

يتم الإعتراف بالدخل أو الخسائر على التمويل بالمضاربة على أساس الاستحقاق إذا كان بالإمكان قياس الدخل أو الخسائر بدقة. وبخلاف ذلك فإنه يتم الإعتراف بالدخل عندما يتم توزيعه من قبل المضارب، بينما تسجل الخسارة في بيان الدخل الموحد للمصرف عند إعلانها من قبل المضارب.

###### صكوك

يتم حساب الدخل وفق أساس زمني محدد على مدى فترة الصكوك.

###### إيرادات من بيع العقارات، صافي

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما (أو متى) تلبى المجموعة إلتزام الأداء بمبلغ يعكس البديل الذي يحق للمجموعة الحصول عليه مقابل تحويل ملكية البضائع أو منفعة الخدمات إلى المتعامل. قد يتم الوفاء بإلتزام الأداء عند نقطة زمنية معينة (عادةً تحويل ملكية البضائع المنقولة إلى المتعامل) أو مع مرور الوقت (عادةً لتزويد منفعة الخدمات إلى المتعامل).

تتضمن تكلفة بيع العقارات تكلفة التطوير. تتضمن تكاليف التطوير تكاليف البناء والبنية التحتية.

إن تكلفة بيع الأرض تتكون من القيمة الدفترية التي تم إدراجها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

###### إيرادات الرسوم والعمولة

يتم تحقيق إيرادات الرسوم من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها المصرف لمتعامليه، ويتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "إيرادات من عقود مع المتعاملين". يعترف المصرف بالإيرادات عندما يتم تحويل السيطرة على منتج أو منفعة خدمة بنقل ملكيتها إلى المتعامل.

#### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### الإعتراف بالإيرادات (تتمة)

##### إيرادات الرسوم والعمولة (تتمة)

يتم احتساب إيرادات الرسوم كما يلي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تنفيذ أعمال هامة كإيرادات عند اكتمال الأعمال (على سبيل المثال، رسوم الوسطاء والعمولات)؛
- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات (على سبيل المثال، رسوم إدارة المشاريع والعقارات ورسوم خدمات الحسابات)؛ و
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات الأخرى عندما يتم تقديم أو استلام منفعة الخدمات ذات الصلة.

##### إيرادات الإيجار التشغيلي

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات التشغيلية المتعلقة بالاستثمارات العقارية بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد.

##### الربح من بيع الاستثمارات

إن الربح أو الخسارة من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تتمثل بالفرق بين إيرادات البيع والقيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بتاريخ البيع ناقصاً أي تكاليف تتعلق بالبيع، ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

إن الربح والخسارة من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تمثل الفرق بين إيرادات البيع وبين التكلفة الأولية ناقصاً أي تكاليف للبيع ويتم إدراجها في بيان الدخل الشامل الموحد. وتدرج في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين ولا تدرج في بيان الدخل الموحد.

##### توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم عندما يكون هناك حق لتسلم هذه التوزيعات.

##### الأدوات المالية

##### الاعتراف والقياس

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن الموجودات المالية للمجموعة ملخصة كما يلي:

- تمويلات المتعاملين؛
- الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى؛
- مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية؛
- استثمارات في صكوك؛
- استثمارات في أدوات الملكية؛
- ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى؛ و
- البدائل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمشتقات.

تتألف تمويلات المتعاملين للمجموعة من التالي:

- مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى؛ و
- تمويلات إجارة.

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية على أساس نموذج الأعمال للمجموعة المستعمل لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. تقاس الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى والمرابحة والمضاربة لدى مؤسسات مالية والاعتمادات والمرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى وتمويلات الإجارة، كتمويلات المتعاملين والاستثمار في صكوك، بالتكلفة المطفأة، في حال الوفاء بكلا الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛
- و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تُنشيء في تواريخ محددة تدفقات نقدية التي هي فقط دفعات لأصل الدين والربح على المبلغ الرئيسي القائم.

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ("FVTPL")

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL، ما لم تصنف المجموعة استثماراً ما بأنه غير غرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI عند الاعتراف الأولي.

إن الموجودات المالية الأخرى التي لا تتطابق مع مبدأ التكلفة المطفأة تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL. وكذلك الموجودات المالية التي تتطابق مع مبدأ التكلفة المطفأة والتي صنفت بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر FVTPL عند الاعتراف المبدئي بالتمشي مع نموذج الأعمال للمجموعة. وفقاً لإختيار القيمة العادلة، يمكن تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل تناقض القياس أو الاعتراف الذي قد يظهر من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر عليها كأسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL عندما يتم تغيير نموذج العمل بحيث لا تتحقق شروط مبدأ التكلفة المطفأة. لا يجوز إعادة تصنيف الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL عند الاعتراف المبدئي وفقاً لإختيار القيمة العادلة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVTOCI")

عند الاعتراف الأولي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار بما لا يقلل النقص (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف استثمارات أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI.

تعتبر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL) إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزءاً من أداة مالية محددة تديرهما المجموعة معاً ولها دليل على نمط فعلي حديث للحصول على أرباح في مدى قصير، أو
- كانت البدائل الشرعية للمشتقات المالية غير مصنفة كأداة تحوط فعالة أو كضمان مالي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس

الموجودات المالية أو المطلوبات المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، والتي تشمل الأرصدة وودائع الوكالة لدى البنوك الإسلامية والمؤسسات المالية الأخرى، والمرابحة والمضاربة لدى المؤسسات المالية، والقبولات، والمرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى (باستثناء الاستصناع) والاستثمارات في صكوك، ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. ويتم إدراج العلاوات والخصومات، بما في ذلك تكاليف المعاملة الأولية، ضمن القيمة الدفترية للأداة المعنية ويتم إطفؤها وفقاً لمعدل الربح الفعلي للأداة.

تشتمل الموجودات المالية على الأرصدة والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية إسلامية أخرى، المرابحة، الإجارة، المضاربة وتمويلات إسلامية أخرى مالية ذات دفعات ثابتة أو متوقعة. هذه الأصول غير مدرجة في سوق نشط. تنشأ الموجودات المالية عندما تقوم المجموعة بتقديم أموال مباشرة لأحد المتعاملين مع عدم وجود نية للمتاجر في المبالغ المدينة. المطلوبات المالية هي المطلوبات التي تفرض على المجموعة التزامات تعاقدية بتقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى أو استبدال أدوات مالية تحت شروط معينة قد تكون في غير صالح المجموعة.

يتم إدراج الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصصات، إن وجدت.

يتم إدراج المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض، إن وجد (باستثناء الدخل المؤجل أو الأرباح المتوقعة).

يتكون التمويل الإسلامي من مديني المرابحة، المضاربة، الاستصناع، والبطاقات الإسلامية المغطاة (على أساس المرابحة) وتمويلات إسلامية أخرى.

يتم قياس وإدراج تكلفة الاستصناع في البيانات المالية الموحدة برصيد لا يزيد عن المبلغ النقدي المعادل له.

يتم إدراج التمويلات الإسلامية الأخرى بالتكلفة المطفأة (باستثناء الدخل المؤجل) ناقصاً أية مخصص انخفاض.

يتم تصنيف الإجارة كإجارة تمويلية عندما يعد المصرف ببيع الأصول المؤجرة للمستأجر من خلال عقود مستقلة ناقلة للملك عند نهاية الإجارة ويترتب على ذلك نقل كافة المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية هذه الأصول إلى ذلك المستأجر. تمثل الأصول المؤجرة عقود إيجار تمويلية لأصول لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تخطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات. يتم إدراج الأصول المؤجرة بقيمة مساوية لصافي الاستثمار القائم في الإيجار المدرج بما في ذلك الدخل المدرج ناقصاً مخصصات الانخفاض.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ("FVTPL")

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل مركز مالي موحد ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. ويتم تضمين صافي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في بيان الدخل الموحد تحت بند "إيرادات الاستثمارات".

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVTOCI")

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة تحت بند البيان الموحد للإيرادات الشاملة الأخرى وتضاف التغيرات المتراكمة في القيم العادلة ضمن حقوق المساهمين.

عند استبعاد أصول مالية، باستثناء الصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر والتي تم إضافتها مسبقاً في التغيرات المتراكمة في القيم العادلة لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح محتجزة. لا يتطلب إجراء اختبار للانخفاض في قيمة الموجودات المالية (أدوات حقوق الملكية) المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI.

بالنسبة للصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، التي تم استبعادها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد.

يتم اختبار الموجودات المالية (أدوات الصكوك) المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتحقق من الانخفاض في القيمة.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق المالية ذات حركة نشطة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة.

للاستثمارات الأخرى التي لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم قياس القيمة العادلة بناءً على إحدى الطرق التالية:

- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بمعدلات الأرباح الحالية المطبقة للبند ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.
- أسعار الوطاء المعلنة
- المعاملات الأخيرة في السوق

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق للمجموعة في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

(i) الاعتراف / إلغاء الإعراف

تقوم المجموعة بصورة مبدئية بالاعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

يتم الاعتراف بالتمويلات للمتعاملين في اليوم الذي يتم فيه دفع الموجودات للطرف المقابل. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية في التاريخ الذي تصبح به المجموعة طرفاً للأداة المتعاقد عليها.

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية الخاصة بالتدفقات النقدية للموجودات المالية المعنية أو عند القيام بتحويل الموجودات المالية. ويتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تنتهي، أي عندما يتم تسوية الالتزام المحدد في العقد أو يتم إلغاؤه أو تنتهي مدته.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(i) الاعتراف / إلغاء الاعتراف (تتمة)

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم بيعها، ويتم الاعتراف بالمبالغ المدبنة المترتبة والمستحقة الدفع من المشتري في التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة ببيع الموجودات. تستخدم المجموعة طريقة التعريف المحددة لتحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف.

(ii) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني وشرعي واجب التطبيق يتناسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية قابل للتطبيق بمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك النية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تقويم الانخفاض في القيمة:

تقوم المجموعة بتقويم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر ذو تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية على البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية كبيرة بالنسبة للمتعامل الحاصل على التمويل أو المصدر؛
- خرق للعقد مثل تعثر أو تأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة تمويل من قبل المجموعة بشروط لم تكن لتأخذها المجموعة في الاعتبار في ظروف أخرى؛
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المتعامل الحاصل على التمويل في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشط للضمان نتيجة للصعوبات المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

يتم احتساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يقدم المعيار نموذجاً جديداً منفرداً لقياس خسائر الانخفاض في القيمة لكافة الموجودات المالية بما في ذلك التمويلات والصكوك المقيسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشتمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على منهج مكون من ثلاث مراحل والذي يعتمد على التغيير في جودة ائتمان الموجودات المالية منذ الإدراج المبدئي. يستخدم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نموذجاً تطليعي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وقابلة للدعم عن الظروف الاقتصادية المستقبلية أثناء تحديد الارتفاع الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس مخاطر الائتمان المتوقعة.

المرحلة ١: يتم تطبيق خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على جميع الموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ إدراجها المبدئي والتي لم تتخفص قيمتها الائتمانية. سيتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام عامل يمثل احتمالية التعثر والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهراً والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد.

#### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### الأدوات المالية (تتمة)

##### القياس (تتمة)

##### قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

**المرحلة ٢:** بموجب المرحلة ٢، عندما تكون هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة، سيتم تسجيل مبلغ مساوٍ لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع ويتم حسابه باستخدام احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد. من المتوقع أن تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة نتيجة الزيادة في المخاطر وتأثير المدى الزمني الأطول الذي يتم أخذه بالإعتبار مقارنة بـ ١٢ شهراً في المرحلة الأولى.

**المرحلة ٣:** بموجب المرحلة ٣، عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سيتم تصنيف هذه الأدوات المالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترات سداد الموجودات المالية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ مساوٍ لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، باستثناء الأدوات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ إدراجها المبدئي. تعتبر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد على أداة مالية والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير المالية.

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة من خلال حاصل ضرب ثلاثة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد، والخصم بمعدل الربح الفعلي المبدئي. قامت المجموعة بتطوير مجموعة من النماذج لتقدير هذه المؤشرات. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر لها بيانات تاريخية كافية، قامت المجموعة بتطوير نموذج إحصائي، أما بالنسبة للمحافظ الأخرى فتم تطوير نماذج تعتمد على الأحكام.

##### تسهيلات تمويلية معاد التفاوض بشأنها

يسعى المصرف، حيثما أمكن، إلى إعادة هيكلة التسهيلات التمويلية بدلاً من الاستحواذ على الضمانات. وقد يشمل ذلك تمديد اتفاقيات الدفع والاتفاق على شروط جديدة. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التسهيلات التي أعيد التفاوض بشأنها للتأكد من أن كافة المدفوعات المستقبلية من المتوقع حدوثها بشكل موثوق.

عند إعادة التفاوض على شروط أصل مالي أو تعديلها أو عند استبدال أصل مالي قائم بأصل جديد نتيجة للصعوبات المالية التي يواجهها المتعامل الحاصل على التمويل، عندها يتم تقويم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في عملية احتساب إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي كالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المعاد التفاوض بشأنها أو المعدلة، يتم خصمها من الأصل المالي بمعدل الربح الفعلي الأصلي ويجب الاعتراف بالخسارة الناتجة عن التعديل في الربح.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها تدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي عند استبعاده. يتم إدراج هذا المبلغ أثناء احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي. يتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقارير المالية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

#### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة

إن الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الإدراج المبدئي. يتم إدراج الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة بالقيمة العادلة عند الإدراج المبدئي ويتم إدراج إيرادات الربح لاحقاً بناءً على معدل الربح المتوقع المعدل ائتمانياً. يتم إدراج أو تحرير خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة فقط إلى الحد الذي ينتج عنه تغيير لاحق لخسارة الائتمان المتوقعة.

##### تمويلات البطاقات المغطاة

يشمل عرض منتجات المجموعة مجموعة متنوعة من تمويلات البطاقات المغطاة، والتي يحق فيها للمجموعة إلغاء و / أو تقليل التمويلات في غضون مهلة قصيرة. لا تحد المجموعة من تعرضها لخسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية، ولكن بدلاً من ذلك تقوم باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات المجموعة لسلوك المتعامل، واحتمالية تعثره في السداد وإجراءات الحد من المخاطر المستقبلية للمجموعة، والتي يمكن أن تتضمن تخفيض أو إلغاء التسهيلات.

بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، يتم تقدير الفترة التي تقوم فيها المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات، بناءً على الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وعندما لا يكون بالإمكان الحد من خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

##### الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. يكون هذا هو الحال بشكل عام عندما تستنفذ المجموعة كافة الجهود القانونية والإصلاحية لاسترداد المبالغ من المتعاملين. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة للأنشطة التنفيذية من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة.

##### تقويم الضمانات

حينما يكون ممكناً، يسعى المصرف لاستخدام الضمانات بهدف تقليل المخاطر على الموجودات المالية. تكون الضمانات في عدة أشكال مثل النقد والأسهم وخطابات الضمان/ الائتمان والعقارات والمدينون والمخزون والموجودات الغير مالية الأخرى وتحسينات الائتمان مثل اتفاقيات التسوية. يتم تقويم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام كحد أدنى، عند التأسيس وبناءً على جدول التقارير للمصرف، ويقوم المصرف، كلما كان ذلك ممكناً، باستخدام البيانات السوقية النشطة لتقويم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. بينما يتم تقويم الموجودات المالية الأخرى التي لا يكون لها قيمة سوقية محددة باستخدام النماذج. يتم تقويم الضمانات الغير مالية، كالعقارات بناءً على تعاملات السوق، عوائد الإيجارات والبيانات المالية المدققة.

#### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم المرحلة لموجودات المجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هنالك دليل على انخفاض القيمة. وفي حال وجود دليل على ذلك، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في حال تجاوزت القيمة المدرجة للأصل قيمته القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل الموحد. بغرض تقويم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى يمكن أن يكون له تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (الوحدات المنتجة للنقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية، باستثناء الشهرة التجارية، التي تتعرض لانخفاض القيمة لعكس أي تغييرات قد تطرأ على انخفاض القيمة بتاريخ كل بيان مركز مالي.

##### قياسات القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي سعر الشراء الذي قد يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام ضمن معاملة منظمة بين متعاملي السوق بتاريخ القياس. تعتمد قياسات القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام تحصل إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- بظل غياب السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق ذات منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو أكثر الأسواق منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يقوم متعاملو السوق باستخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن يتصرف متعاملي السوق فيما يصب في أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصل الغير مالي تأخذ بالاعتبار قدرة أحد متعاملي السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الأصل في أفضل مجالات استخداماته أو من خلال بيعه إلى أحد المتعاملين الآخرين في السوق والذي قد يستخدم الأصل في أفضل مجالات استخداماته.

تستخدم المجموعة طرق التقويم التي تعد مناسبة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك بزيادة استخدام المعطيات الملحوظة لأقصى حد والتقليل قدر المستطاع من استخدام المعطيات الغير ملحوظة (إيضاح ٤٣).

##### اندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الاستحواذ. ويتم قياس البديل المنقول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم حسابها على أنها مجموع القيم العادلة للموجودات التي ينقلها المصرف بتاريخ التملك، والمطلوبات التي يتحملها المصرف إلى مالكي المنشأة المشتراة السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرها المصرف في مقابل السيطرة على المنشأة المشتراة. يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بالموجودات المملوكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بقيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ، ما عدا الحالات التالية:

#### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### اندماج الأعمال (تتمة)

- يتم الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات الضريبية المؤجلة بالإضافة إلى المطلوبات أو الموجودات المتصلة بترتيبات منافع الموظفين وقياسها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل؛ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، مكافآت الموظفين على التوالي؛
- يتم قياس المطلوبات أو أدوات حقوق الملكية المتصلة بترتيبات الدفع على أساس الأسهم للمنشأة المشتراة أو ترتيبات الدفع على أساس الأسهم التي دخل فيها المصرف لاستبدال ترتيبات الدفع على أساس الأسهم للمنشأة المشتراة وفقاً للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم بتاريخ التملك؛ و
- يتم قياس الموجودات التي تصنف كمحتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع وعمليات متوقفة وفقاً لذلك المعيار.

يتم قياس الشهرة كالزيادة على مجموع البديل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المُستحوذِ عليها (إن وجدت) على صافي القيمة العادلة للموجودات المملوكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك. في حال، بعد إعادة التقييم، تجاوز صافي مبالغ الموجودات المملوكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك مجموع البديل المنقول ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المُستحوذِ عليها (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في بيان الدخل الموحد كريح عند الاستحواذ على ملكية مسيطرة.

إن الملكية غير المسيطرة والتي هي حصة ملكية حالية وتخول مالكيها إلى حصة تناسبية من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية يمكن قياسها بشكل أولي إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية للملكية غير المسيطرة من المبالغ المعترف بها لصافي الموجودات القابلة للتحديد في المنشأة المُستحوذِ عليها. يختلف أساس القياس من معاملة إلى أخرى.

عندما يشتمل البديل المنقول بواسطة المصرف في اندماج الأعمال على موجودات أو مطلوبات ناتجة عن ترتيب بدل محتمل، يتم قياس البديل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ تملكه ويتم إدراجه كجزء من البديل المنقول في اندماج الأعمال. يتم تعديل التغييرات في القيمة العادلة للبديل المحتمل والتي يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع عمل تعديلات مقابلة على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ عن معلومات إضافية يتم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة اعتباراً من تاريخ التملك) حول الوقائع والظروف السائدة بتاريخ التملك.

إن المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للبديل المحتمل والتي لا يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس تعتمد على كيفية تصنيف البديل المحتمل. لا تتم إعادة قياس البديل المحتمل والمصنف كحقوق ملكية في تواريخ تقارير لاحقة، ويتم حساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس البديل المحتمل والمصنف على أنه أحد الموجودات أو المطلوبات في تواريخ تقارير لاحقة، مع الاعتراف بالربح أو الخسارة المقابلة في بيان الدخل الموحد.

عندما يتم دمج الأعمال على مراحل، يتم قياس حصة المصرف في حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً في المنشأة المُستحوذِ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ التملك (تاريخ تولي المصرف السيطرة) ويتم الاعتراف بما ينتج من ربح أو خسارة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد. إن المبالغ الناشئة عن الملكية في المنشأة المُستحوذِ عليها قبل تاريخ التملك والتي سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد في حال كانت هذه المعالجة ملائمة فيما لو تم استبعاد تلك الملكية.

#### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### اندماج الأعمال (تتمة)

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال مع نهاية فترة إعداد التقارير التي حدث فيها الاندماج يقوم المصرف بأخذ مخصصات عن المبالغ الانتقالية للبنود التي لم تكتمل محاسبتها. ويتم تعديل هذه المبالغ خلال فترة القياس، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، وذلك لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الوقائع والظروف القائمة بتاريخ التملك، إذا كانت معروفة، والتي يمكن أن تكون قد أثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

##### الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال والمدرجة بشكل منفصل عن الشهرة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ والتي تعتبر تكلفة الشهرة. بعد الإدراج المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال بالتكلفة ناقصاً خسائر الإطفاء والانخفاض المتراكمة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة باستثناء الرخصة المصرفية على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية، مع تأثير أي تغييرات في التقدير والتي تحتسب على أساس مستقبلي. تستند معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية المقدره التالي:

- ودائع غير ملموسة أساسية ١٢ سنة

إن الرخصة المصرفية لها عمر غير محدد وسيتم اختبارها لانخفاض القيمة سنويًا. لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الرخصة المصرفية للوحدة المدرة للدخل ذات الصلة.

##### الشهرة

يتم الاعتراف بالشهرة الناتجة عن الاستحواذ كموجودات ويتم قياسها مبدئيًا بالتكلفة، التي تمثل فائض تكلفة اندماج الأعمال على حصة المصرف في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة. وفي حال كانت حصة المصرف، بعد إعادة التقويم، من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة للمنشأة المستحوذ عليها تزيد عن مجموع تكلفة اندماج الأعمال فإنه يتم تسجيل الزيادة فوراً في بيان الدخل الموحد.

لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل الوحدات المنتجة للنقد في المصرف والتي يتوقع استعادتها من عملية الاندماج. يتم إجراء اختبار سنوي لانخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى انخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها المدرجة يتم تحميل خسارة الانخفاض أولاً لتخفيض القيمة المدرجة للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الموجودات الأخرى للوحدة تناسباً على أساس القيمة المدرجة لكل أصل في الوحدة. إن خسائر انخفاض القيمة المسجلة للشهرة لا يمكن عكسها في فترات لاحقة.

عند استبعاد إحدى الشركات التابعة أو المنشآت تحت السيطرة المشتركة يتم تضمين قيمة الشهرة المخصصة لها لتحديد الربح أو الخسارة الناتجة من الاستبعاد.

#### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### استثمار في شركات زميلة

يتم احتساب استثمار المجموعة في الشركات الزميلة على أساس طريقة حقوق الملكية المحاسبية. إن الشركة الزميلة هي شركة تمارس المجموعة عليها تأثيراً مهماً. وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، فإن الاستثمار في شركة زميلة يدرج في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها التغير في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد استحوادها. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن قيمة الاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها لإنخفاض القيمة بصورة منفصلة. يتم إدراج حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد. في حال إدراج أية تغيرات في بيان التغيرات في حقوق المساهمين للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغير، في بيان التغيرات الموحد لحقوق المساهمين للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة لحدود مساهمة المصرف في الشركة الزميلة.

تعد البيانات المالية للشركات الزميلة في تواريخ متوافقة مع تواريخ إعداد بيانات المصرف، وإذا اقتضى الأمر يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات الزميلة للتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المصرف للمعاملات أو الأحداث ذات الظروف المماثلة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقدر المجموعة فيما إذا كان هنالك أي حاجة لإدراج خسارة انخفاض لاستثمارها في الشركة الزميلة. تقوم المجموعة مع كل بيان مالي بتقدير أية براهين على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد يكون منخفضاً. في حال وجدت، يتم قيد الانخفاض كالفرق بين المبلغ الممكن تحصيله للشركة الزميلة والقيمة الدفترية للاستثمار في بيان الدخل الموحد.

##### استثمار في مشاريع مشتركة

لدى المجموعة استثمار في مشاريع مشتركة، وهي شركات ذات سيطرة مشتركة، بحيث يكون هناك عقد يحدد السيطرة المشتركة على الأنشطة الاقتصادية لهذه الشركات. يتم احتساب استثمار المجموعة في المشاريع المشتركة على أساس طريقة حقوق الملكية المحاسبية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، فإن الاستثمار في مشروع مشترك يدرج في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها التغير في حصة المجموعة من صافي موجودات المشروع المشترك بعد استحوادها. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالمشروع المشترك في القيمة المدرجة للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بشكل منفصل لتحديد انخفاض القيمة. يتم إدراج حصة المجموعة من نتائج عمليات المشروع المشترك في بيان الدخل الموحد. في حال إدراج أية تغيرات في بيان التغيرات في حقوق المساهمين لمشروع مشترك، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغير ويفصح عنها في بيان التغيرات الموحد لحقوق المساهمين للمجموعة.

تعد البيانات المالية للمشاريع المشتركة في تواريخ متوافقة مع الشركة الأم. وعند الحاجة يتم القيام بتعديلات للتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقدر المجموعة فيما إذا كان هنالك أي حاجة لإدراج خسارة انخفاض إضافية لاستثمارها في مشروع مشترك. تقوم المجموعة مع كل بيان مالي بتقدير أية براهين على أن الاستثمار في مشروع مشترك قد يكون منخفضاً. في حال وجود ذلك، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض المتمثل في الفرق بين المبلغ الممكن تحصيله من المشروع المشترك والقيمة الدفترية للاستثمار وإدراجه في بيان الدخل الموحد.

#### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### استثمارات عقارية

تمثل الاستثمارات في العقارات تلك العقارات المحفوظ بها لاكتساب إيرادات إيجارات أو المحفوظ بها للاستخدام. يتم قيد الاستثمارات في العقارات بالتكلفة ناقصاً مخصص الاستهلاك المتراكم وأي مخصصات للانخفاض. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى أعمار الاستثمارات في عقارات. إن العمر الإنتاجي المقدر للمباني هو ٢٥ - ٤٠ سنة.

يتم استبعاد الاستثمارات في العقارات عندما يتم بيعها أو يتم سحبها من الاستخدام بشكل كامل ولا يكون هناك أي منفعة اقتصادية مستقبلية متوقعة عند استبعادها. يتم إدراج الفرق بين صافي القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد عند الاستبعاد. تحتسب أي من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن توقف أو الاستغناء عن الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد.

##### عقارات قيد التطوير

عقارات في سياق البناء للبيع أو عقارات مكتملة الإنشاء متاحة للبيع تصنف كعقارات قيد التطوير. يتم إدراج العقارات مكتملة الإنشاء المتاحة للبيع بالتكلفة أو صافي قيمة البيع، أيهما أقل. يتم إدراج العقارات قيد التطوير بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة. تتضمن التكلفة؛ تكلفة الأرض وتكاليف أخرى متعلقة والتي يتم رسملتها عند تنفيذ النشاطات الضرورية بغرض إعداد العقارات للاستخدام المقصود. إن صافي القيمة المحققة تتمثل بسعر البيع المتوقع ناقصاً المصاريف المتوقع تكبدها عند البيع.

تعتبر الملكية منجزة عندما ينتهي العمل من جميع النشاطات المتعلقة بالبناء، بما فيها أعمال البنية التحتية والمرافق التابعة للمشروع.

##### الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مخصص الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم إدراج الأراضي بعد إعادة تقويمها في البيان المالي الموحد.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر للممتلكات والمعدات، بخلاف الأراضي المملوكة ملكاً حراً والتي لها أعمار غير محددة. تتوقف معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية المقدر التالية:

٢٥ - ٤٠ سنة	• مباني
٣ - ٧ سنوات	• أثاث وتحسينات على الأصول المؤجرة
٤ - ٨ سنوات	• أجهزة الحاسوب ومعدات مكتبية
٤ سنوات	• مركبات

يتم مراجعة المبالغ المدرجة للممتلكات والمعدات لأي انخفاض عند حدوث أي تغييرات قد تستدعي ذلك. وفي مثل هذه الحالات، يتم خفض قيمة الممتلكات والمعدات للقيم المتوقع الحصول عليها.

يتم رسمة المصاريف المتكبدة لاستبدال بند من بنود الممتلكات والمعدات إذا كان مسجلاً بشكل منفصل، ويتم شطب القيمة الدفترية للبند الذي تم استبداله. كذلك يتم رسمة المصاريف اللاحقة الأخرى فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالممتلكات والمعدات. تدرج جميع المصاريف الأخرى في بيان الدخل الموحد عند تكبد المصروفات.

#### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم استبعاد بنود الممتلكات والمعدات عند بيعها أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم إدراج أي خسائر أو أرباح ناتجة من استبعاد الأصل في بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم فيها استبعاد الموجودات.

يتم قيد الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ويتم تحويلها إلى الفئة المحاسبية من ممتلكات ومعدات عند الانتهاء من بنائها، ومن ثم يتم استهلاكها.

يتم الاعتراف بأي زيادة تنتج عن إعادة تقويم الأصول في بيان الدخل الشامل يتم تحميلها إلى احتياطي إعادة التقويم في حقوق المساهمين. في حال نتج عن إعادة التقويم زيادة في قيمة الأصل إلى سعره الأصلي، يتم تسجيل الفرق في بيان الدخل الموحد كإيرادات، إلى الحد الذي يعكس الخسارة المسجلة من قبل كمصاريف. أما في حال نتج عن إعادة التقويم نقصاً في القيمة المدرجة، فإنه يتم عكس مخصص إعادة التقويم مع أي زيادة ناتجة من إعادة التقويم محملة بالسنة لذلك الأصل ويتم إدراج باقي النقص كمصروفات عند استبعاد أي أصل. يتم إدراج أي زيادة ناتجة من إعادة تقويم ضمن الأرباح المحتجزة من حقوق المساهمين.

##### عقود الإيجار

في الحالات التي تكون فيها المجموعة هي المستأجر، يتم بشكل عام الاعتراف بجميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها في المركز المالي للمجموعة، ما لم تكن فترة عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة. لكل عقد إيجار، يقوم المستأجر بالاعتراف بالالتزامات عقود الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم تسجيل حق استخدام الأصل المؤجر في جانب الأصول، وهو ما يعادل بشكل عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى تكاليف المقدرة ذات الصلة المباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

يتم قياس حق استخدام الموجودات بمبلغ يعادل التزامات الإيجارات، معدلة بأي دفعات مدفوعة مقدماً أو دفعات إيجارية متعلقة بعقود الإيجار المعترف به في بيان المركز المالي الموحد.

يتعلق حق استخدام الموجودات المعترف به والمدرج في الممتلكات والمعدات وكذلك التزامات الإيجارات المقابلة ضمن الالتزامات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد.

يتم الاعتراف بعقود الإيجار كحق استخدام الأصل والالتزام المقابل له في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متوفر للاستخدام من قبل المجموعة. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل المقبولة على بيان الدخل الموحد على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحميل معدل دوري ثابت للربح على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة (تكلفة التمويل على مطلوبات الإيجار). يتم استهلاك حق استخدام الأصل على أساس فترة العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار أيهما أقصر على أساس القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة بالجوهر)، مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ المتوقعة أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر الممارسة لخيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس أن المستأجر سيقوم بهذا الخيار.

#### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### عقود الإيجار (تتمة)

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الربح الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يمكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل، فسيتم استخدام معدل التمويل الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه مقابل التمويلات اللازمة للحصول على أصل ذا قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة. استخدمت المجموعة المتوسط المرجح لربح التمويل الإضافي لإحتساب صافي القيمة الحالية للالتزامات الإيجار.

يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس الأولي للالتزامات الإيجار؛
- أي مدفوعات إيجار تتم في أو قبل تاريخ البدء.

يتم الاعتراف بالمدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة بطريقة القسط الثابت كمصروف في بيان الدخل الموحد. إن عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

##### ضرائب الدخل والضرائب المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية التي تم تطبيقها أو تطبيقها بشكل جوهري في تاريخ الميزانية العمومية في الدول التي يعمل فيها المصرف وشركائه التابعة وتحقق ناتج دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم الأوضاع التي يتم اتخاذها في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها للوائح الضريبية المعمول بها للتفسير. تحدد المخصصات عند الاقتضاء على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

يتم حساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الموجودات والمطلوبات. يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الكاملة لجميع الفروق المؤقتة بين البيانات المالية التي تحمل مبالغ الموجودات والمطلوبات القائمة والأسس الضريبية الخاصة بكل منها. ومع ذلك، فإن الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة مقيد ضمن النطاق الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة والذي يمكن من خلالها استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم. يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها للفترة التي يتم فيها تحصيل الأصل أو تسوية الالتزام.

يتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة بشكل دوري لتخفيض القيمة المدرجة ضمن النطاق الذي يكون فيه من غير المحتمل توفر أرباح ضريبية كافية لاستخدام الفروق.

يتم تسوية الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق قانوني ملازم لتسوية موجودات الضريبة الحالية مقابل المطلوبات الضريبية الحالية وعندما تتعلق بضرائب الدخل التي يتم فرضها من قبل نفس السلطة الضريبية وتتوي المجموعة تسوية الموجودات الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية الحالية على أساس صافٍ.

#### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم تكوين مخصصات عند حصول التزامات مالية على المجموعة (قانونية أو حكومية) ناتجة عن أحداث سابقة ويكون هناك احتمال لسداد الالتزام ويمكن قياس تكلفه سداً بدقة. يتم إظهار أي مخصص يمكن استرجاعه ضمن الموجودات في حال وجود توقع أكيد باسترجاع المبلغ من قبل المجموعة. يتم إظهار المخصصات في بيان الدخل الموحد كبنء منفصل، صافياً من أي إسترجاعات.

##### القبولات

يتم تسجيل القبولات كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدى للسداد من قبل المتعاملين كموجودات مالية. لذلك، تم تسجيل الالتزامات المتعلقة بالاعتمادات كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

##### الودائع

يتم إدراج وءائع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة.

##### أءوات صكوك تمويلية

تقاس أءوات تمويل الصكوك بالقيمة العادلة، ومن ثم يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، مع حساب الربح الموزع على أساس العائد الفعلي.

إن طريقة الربح الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية والأرباح الموزعة على الفترة المعنية. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يستخدم وبشكل محء لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للمطلوبات المالية، أو الفترة الأقصر لءافي القيمة المحملة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، إذا كان ذلك مناسباً.

##### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بتوفير مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يتم عادة احتساب هذه المكافآت على أساس فترة الخدمة للموظفين وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. تءرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة. يتم استءقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف ويتم إدراجها ضمن "المطلوبات الأءرى" في بيان المركز المالي الموحد.

يتم احتساب المساهمات التقاعدية المستحقة الدفع لصندوق أبوظبي لمعاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية بالنسبة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة كنسبة من رواتب الموظفين. تعتبر التزامات المصرف محدودة بهذه المساهمات والتي يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد عند استءقاقها.

## ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## البدائل الشرعية للمشتقات المالية

يدخل المصرف في عقود بديلة للمشتقات المالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية لإدارة مخاطر معدل الربح بحيث تتضمن وعداً ملزماً من طرف واحد بشراء أو بيع سلع ما بحيث يمثل ذلك بديلاً شرعياً للمبادلات التقليدية. يتم مبدئياً إدراج الأدوات المالية بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة في تاريخ العقد ويتم لاحقاً إعادة قياسها بقيمتها العادلة. تدرج جميع البدائل الشرعية للمشتقات المالية من طرف واحد بالقيمة العادلة الموجبة كموجودات بينما تدرج بالقيمة العادلة السالبة كمطلوبات. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات إما بالرجوع إلى الأسعار السوقية المعلنة أو بناء على التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تسعير معترف بها.

يدخل المصرف في تحوطات التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر تغيرات التدفقات النقدية المرتبطة إما بمخاطر معينة متعلقة بموجودات أو مطلوبات أو بمعاملة مستقبلية متوقع حصولها وسيكون لها تأثير على صافي الربح المستقبلي.

من أجل الاستيفاء لمتطلبات محاسبة التحوط، فإنه يتوقع من أدوات التحوط أن تكون عالية الفعالية، بحيث تعادل أي تغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأداة التي يتم التحوط لها، ويجب أن يكون من الممكن قياسها بدقة. في بداية معاملة التحوط، يقوم المصرف بتوثيق طبيعة وأهداف واستراتيجيات إدارة المخاطر بالإضافة إلى تعريف أدوات التحوط والأدوات الأخرى المتعلقة بها وطريقة تقويم المصرف لفعالية علاقة التحوط لاحقاً. يتم تقويم وتحديد فعالية التحوط بصورة مستمرة.

## تحوط التدفقات النقدية

إن الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة للمشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تتوفر فيها شروط محاسبة التحوط، يتم إدراج الربح أو الخسارة من إدارة التحوط ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية في حقوق المساهمين. أما الجزء غير الفعال فيتم إدراجه ضمن بيان الدخل الموحد. يتم تحويل المبالغ المتراكمة في حقوق المساهمين في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تؤثر فيها معاملة التحوط على بيان الدخل. بينما إذا نتج احتساب أو اعتراف بموجودات أو مطلوبات غير مالية من المعاملات المتوقعة حصولها مستقبلاً، فإنه يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المؤجلة ضمن حقوق المساهمين يتم تضمينها في القياس المبدئي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات. عندما تنتهي مدة الأدوات المالية المشتقة التي استعملت للحماية أو يتم بيعها أو عندما تتوقف عن الخضوع لمحاسبة الحماية، فإن الأرباح والخسائر المتراكمة ستبقى في حقوق المساهمين إلى حين حدوث المعاملة المتوقعة حصولها، وفي حالة الموجودات أو المطلوبات غير المالية أو إلى حين تأثير المعاملة المتوقعة حصولها على بيان الدخل الموحد. عندما يتم استبعاد حدوث المعاملة المتوقعة حصولها فإن يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين مباشرة إلى بيان الدخل الموحد.

## صافي استثمار التحوط

تتم المعاملة المحاسبية لتحوط صافي الاستثمار للعمليات الخارجية بنفس الطريقة التي تعامل بها تحوطات التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء الفعال لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحد في بند احتياطي التغيرات في العملات الأجنبية. ويتم الاعتراف الفوري بالربح والخسارة المتعلق بالجزء غير الفعال لأدوات التحوط في بيان الدخل الموحد. كما يتضمن بيان الدخل الموحد الأرباح والخسائر المتراكمة بحقوق الملكية والنتيجة من استبعاد هذه العمليات الخارجية.

#### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### الزكاة

بما أن المصرف غير ملزم بدفع الزكاة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة أو بعقد تأسيسه أو بقرار من الجمعية العمومية، فإن كل مساهم مسؤول بشكل مباشر عن إخراج مبلغ زكاة أسهمه التي يملكها. ووفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف، يتم حساب مبلغ الزكاة من قبل المصرف ويتم اعتماده من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف. ومع ذلك يلزم القانون في بعض السلطات القضائية لبعض فروع المصرف أو شركاته التابعة أو الزميلة بدفع مبلغ الزكاة للجهة الحكومية المسؤولة عن تحصيل الزكاة، وعليه فقد قام المصرف عملاً بالقانون بدفع مبالغ الزكاة لهذه الجهات بالنيابة عن المساهمين وقام باقتطاع هذا المبلغ المدفوع من إجمالي مبلغ زكاة كل سهم.

يتم حساب مبلغ الزكاة وفقاً للمعيار الشرعي رقم ٣٥ بشأن الزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة.

وفقاً لعقد التأسيس، إن مسؤولية المجموعة تنحصر في حساب زكاة السهم، أما دفع مبلغ الزكاة فهو من مسؤولية حملة الأسهم (إيضاح ٣٨).

##### توزيع الأرباح

يتم حساب وتوزيع أرباح أو خسائر الحسابات المبنية على صيغة المضاربة وفق عقد الخدمات المصرفية بين المصرف وأصحاب هذه الحسابات. إن الاستثمارات في الشركات التابعة هي من أموال المساهمين، بالتالي لا يتم توزيع الأرباح أو الخسائر من الشركات التابعة على حسابات الاستثمار. ويتم تمويل الاستثمارات في الشركات الزميلة من أموال المساهمين وأموال أصحاب حسابات الاستثمار، وبالتالي فإن الأرباح والخسائر من الشركات الزميلة يتم توزيعها على المساهمين "احتياطي مخاطر الاستثمار". يتم احتجاز جزء من أرباح أصحاب حسابات المضاربة المحققة ضمن حساب "احتياطي مخاطر الاستثمار" ويتم استخدامه فيما بعد للمحافظة على توزيعات الأرباح على أصحاب هذه الحسابات عند مستويات محددة.

ويتبع نفس التوزيع المفصل للإيرادات والمصاريف على حسابات الوكالة بالاستثمار، ويحصل الوكيل (المصرف) على الأرباح التي تزيد عن الربح المتوقع والأجرة الثابتة كربح تحفيزي.

##### النقد وما يعادله

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد وما يعادله من نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، مستحقات على المصارف ومديونيات مرابحات السلع الدولية. يتكون النقد وما يعادله من الاستثمارات السائلة قصيرة الأجل التي يكون بالإمكان تحويلها ببسر إلى مبالغ نقدية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

##### تاريخ المتاجرة والسداد المحاسبي

يتم قيد مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطرق المعتادة في تاريخ السداد، وهو التاريخ الذي يمكن فيه نقل ملكية الأصول إلى الطرف المقابل. يتم قيد المشتريات والمبيعات للموجودات المالية بالطرق المعتادة المطلوب نقل ملكيتها خلال فترة محددة بناءً على أحكام اتفاقيات السوق.

##### الدخل المحرم

وفق قرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف فإنه يتوجب على المجموعة ألا تتدخل في أي من المعاملات والأنشطة غير المقبولة شرعاً، كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وقيد هذه المبالغ في حساب منفصل (حساب خيري) يتم صرفه في أوجه الخير تحت إشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (باعتباره مبلغ تطهير).

#### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### الموجودات الائتمانية

إن الموجودات المحتفظ بها كأمانات أو بصفة ائتمانية لا تعتبر كموجودات للمصرف وبالتالي، لم يتم إدراجها في البيانات المالية الموحدة.

##### العملات الأجنبية

يتم إظهار البيانات المالية للمجموعة ب درهم الإمارات العربية المتحدة، وهي العملة التي تتعامل بها المجموعة. إن درهم الإمارات العربية المتحدة هي العملة التي تستخدمها المجموعة في أماكن عملها الرئيسية. كل شركة في المجموعة تقوم بتحديد عملتها الرئيسية وتقوم بإدراج جميع معاملاتها في بياناتها المالية بتلك العملة. يتم صرف المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. تسجل الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. إن أية أرباح أو خسائر تنتج عن التغييرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تشيبتها في بيان الدخل الموحد. يتم صرف المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة ب عملات أجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء. يتم تسجيل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعمليات الأجنبية إلى الدرهم حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، ويتم تحويل المعاملات المتعلقة ببيان الدخل حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم إدراج الفروقات الناتجة عن عملية التحويل إلى بيان الدخل الشامل. عند استبعاد أي من العمليات الأجنبية، يتم تحويل المبالغ المتراكمة عن فروقات التحويل إلى بيان الدخل الموحد.

##### الضمانات المالية

يقوم المصرف بتقديم ضمانات مالية في سياق الأعمال المعتادة. تتكون الضمانات المالية من الاعتمادات المستندية، خطابات الضمان والاعتمادات. يتم إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى. لاحقاً لتاريخ الإدراج، يتم قياس الضمانات المالية بالقيمة العادلة الأولية، ناقصاً، الإطفاء المتراكم المحسوب لتضمين الرسوم في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي الرسوم والعمولات" على مدى عمر الضمان، وأحسن تقدير للمصروفات المتوقعة لدفع أية مستحقات مالية قد تنتج عن إصدار الضمان.

يتم إدراج أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات المالية في بيان الدخل الموحد ضمن "مصاريف خسائر التمويلات". يتم إدراج أية ضمانات مالية دائنة في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي الرسوم والعمولات" عند التخلص من الضمانات أو إلغائها أو انتهاء مفعولها.

##### إعداد تقارير القطاعات

تم عرض معلومات عن القطاع بالنسبة إلى قطاع الأعمال والقطاع الجغرافي بالطريقة نفسها التي تعرض داخلياً إلى إدارة المصرف.

##### توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كمطلوبات ويتم اقتطاعها من حقوق المساهمين عند اعتمادها من قبل مساهمي المصرف. ان توزيعات الأرباح التي يتم الموافقة عليها بعد تاريخ إعداد البيانات المالية، يتم الإفصاح عنها كحدث بعد تاريخ التقرير.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسهم الخزينة والعقود على الأدوات الملكية الخاصة بالمصرف

يتم اقتطاع أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف، التي تم شراؤها من قبل المصرف أو من قبل إحدى شركاته التابعة (أسهم الخزينة)، من حقوق الملكية ويتم احتسابها بمتوسط التكلفة المرجحة. يتم إدراج البدلات المدفوعة أو المستلمة على الشراء أو البيع أو إصدار أو إلغاء لأدوات ملكية خاصة بالمصرف مباشرة ضمن حقوق المساهمين. لا يتم إدراج أرباح أو خسائر في بيان الدخل الشامل الموحد عند الشراء أو البيع أو إصدار أو إلغاء لأدوات الملكية الخاصة بالمصرف.

حسابات الاستثمار المقيدة (ذات الطبيعة الخاصة)

تمثل حسابات الاستثمار المقيدة (ذات الطبيعة الخاصة) الموجودات التي نتجت عن استثمار الأموال المقدمة من قبل حاملي حسابات الاستثمار المقيدة وما يعادلها والتي تتم إدراتها من قبل المجموعة كمدير استثمار (وكيل) بناءً على صيغة الوكالة بالاستثمار (الوكالة). تقتصر حسابات الاستثمار المقيدة حصرياً على الاستثمار في أصول محددة وفقاً للمتفق عليه مع أصحاب حسابات الاستثمار. لا يتم إدراج الأصول المحتفظ بها بهذه الصفة كموجودات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٥ الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦٠,١٢٨	٧٨٩,٠١٩	مربحة مركبات
١,١٤٦,٧٣٩	١,٦٠٣,١١٨	مربحة بضائع
٨٦٩,٨٤٤	٨٧٨,٩٢٥	مربحة أسهم
٤٢٢,٢٥٢	٥١٧,٨٧٥	مربحة سلع - الخير
٣٩٥,٤٠١	٤٤٣,٢٢٠	البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
٦٦٩,٥٣٥	٧٨٨,٦٦٨	مربحة أخرى
٤,٠٦٣,٨٩٩	٥,٠٢٠,٨٢٥	إجمالي المربحة
٦٨٤,٦٥١	٧٨٠,٥٩١	المضاربة
٢,٥٧٥,٥٠١	٢,٩٠٥,٠٠٨	الوكالة
١٩٥,٥٩٧	٢٢٦,٤٦٨	الاستصناع
٦	٦,٠٥٥	الإجارة
٧,٥١٩,٦٥٤	٨,٩٣٨,٩٤٧	

٦ إيرادات من استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٧,٧٣٧	١٣٠,٣٤٤	الدخل من الصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٦,٦١٥	١١٢,٠٣٠	الدخل من الصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠,٩٤٧	٤٣,٢٤٢	أرباح محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٨١٨	(٢,٢٥٥)	(خسارة) ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣,٦٠٨)	-	خسارة محققة من صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٦٧٨	٤,٥٠١	الأرباح من موجودات الاستثمارات الأخرى
٥,٩٠٥	٤٨٣	إيرادات توزيعات الأرباح
٢٦٧,٠٩٢	٢٨٨,٣٤٥	

٧ إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٦٧,٧٤٧	١,٨٩٦,٣٥٣	إيرادات الرسوم والعمولات
١٤٣,٩٥٠	١٣٤,٧٢٥	إيرادات الرسوم والعمولات على البطاقات
١٢٣,٦٢١	١٣٨,٧٥٤	إيرادات الرسوم والعمولات المتعلقة بالأعمال
٤٦,٦٨٢	٤٨,٧٦٠	رسوم خدمات الحسابات
١٢١,٢٦٥	١٥٢,٧٦٩	رسوم إدارة مشاريع وممتلكات
٤١,٨٩٣	٤٢,٩٩٣	رسوم الترتيب ومشاركة المخاطر
٥٤١,٣٩١	٦٨٢,٣٣٧	رسوم وعمولات عمليات وساطة
		رسوم وعمولات أخرى
٢,٦٨٦,٥٤٩	٣,٠٩٦,٦٩١	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
(٩٦٥,١٩٣)	(١,١٢٦,٥٤٩)	مصاريف الرسوم والعمولات
(١٠٦,١٢٩)	(١٦٢,٧٧٤)	المصاريف المتعلقة برسوم وعمولات البطاقات
		مصاريف رسوم وعمولات أخرى
(١,٠٧١,٣٢٢)	(١,٢٨٩,٣٢٣)	مجموع مصاريف الرسوم والعمولات
١,٦١٥,٢٢٧	١,٨٠٧,٣٦٨	إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٨ الربح من استثمارات عقارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨,٠٣٠	٣٧,٥٩٤	إيراد الإيجارات (إيضاح ٢٣)
-	٣٢٦	مكسب من استبعاد استثمارات عقارية
٣٨,٠٣٠	٣٧,٩٢٠	مكسب من استبعاد استثمارات عقارية

٩ تكاليف الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٤٤,٥٢٧	١,٦٦٤,٣٨٥	المرتبات والأجور
٨٤,٣٦٦	٩٤,٢٤٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٢٢,٤٤٣	١٣٦,٠٠٣	تكاليف موظفين أخرى
١,٨٥١,٣٣٦	١,٨٩٤,٦٣٢	

١٠ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٦,٢٠٢	١٤٦,٧٨٧	مصاريف قانونية ومهنية
١١٠,٣٢٤	١٠٨,٠٢٣	مصاريف مباني
٧٠,٤٨٩	٨٣,٩٠٢	مصاريف تسويق وإعلانات
١١١,٣٢٧	١٠٦,٨٦٤	مصاريف اتصالات
٢١٩,٥١٦	٢٦٢,٠٩٢	مصاريف متعلقة بالتكنولوجيا
٧,٤٨٧	٦,٣٥٩	تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٢٢٨,٥٦٥	١٩٦,٣٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
٨٧٣,٩١٠	٩١٠,٣٥٨	

١١ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٨,٥٣٨	٢٩٩,٧٩٣	مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى
٤١٩,٣٦٠	٤٥٨,٣٦٢	تمويلات الإجارة
٤,١٨٨	١٥,٨٣٦	شطب مباشر، صافي المبالغ المستردة
٨٠,٩٦٢	(١٨,١٤٠)	استثمار في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
٨٧,٢١٣	(١٣٦,١٥٧)	أخرى
<u>٧٦٠,٢٦١</u>	<u>٦١٩,٦٩٤</u>	

١٢ التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٠,١٣٧	٢٤١,٢١٧	حسابات التوفير
٢,٨٧٥,٧٠٢	٤,١٩٤,٨٢٥	حسابات الاستثمار
١٣,٥٠٣	١٠٤,٦٤٩	حاملو الصكوك
<u>٣,٠٩٠,٣٤٢</u>	<u>٤,٥٤٠,٦٩١</u>	

١٣ الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض ضريبة على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات") لتنفيذ نظام جديد لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تطبيق نظام ضريبة الشركات الجديد للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. سيخضع الدخل الخاضع للضريبة للمنشآت التي تقع ضمن نطاق أغراض ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لضريبة الشركات بمعدل ٩٪. بما أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، ستكون فترة الضريبة الأولى هي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم أول إقرار ضريبي في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بدفع الضرائب بالنسبة لفروعه الدولية وشركاته التابعة وفقاً لقوانين الضرائب السائدة في تلك البلدان وخاصة مصر حيث يبلغ معدل الضريبة ٢٢,٥٪.

فيما يلي رسوم الضريبة الحالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٤٥٧,٣٩١	وفقاً لقانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة
٢١٩,٥٥٣	٣٠٧,٨٨٨	وفقاً للسلطات القضائية الدولية الأخرى
٢١٩,٥٥٣	٧٦٥,٢٧٩	
٤.٠٪	١١.١٪	معدل الضريبة الفعلي

فيما يلي تسوية مصروف الضريبة مع الربح المحاسبي قبل الضريبة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٤٧٠,٩٠٢	٦,٨٦٦,٦٩٦	الربح المحاسبي قبل الضريبة
-	٦١٨,٠٠٣	مصروف الضريبة بنسبة ٩٪ / ٠٪ (معدل ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة)
٢١٩,٥٥٣	٢٢٠,٨٨٢	الأثر الضريبي للفرق:
-	(٧٣,٦٠٦)	الأثر الضريبي لمعدلات الضريبة المختلفة للشركات التابعة العاملة في خارج الولايات القضائية الأخرى
٢١٩,٥٥٣	٧٦٥,٢٧٩	

١٣ الضريبة (تتمة)

الركيزة الثانية

نشرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية قواعد نموذجية لضريبة الدخل على الشركات، والتي تتضمن معدل لا يقل عن ١٥٪ حسب الولاية القضائية ("الركيزة الثانية"). وقد أصدرت بلدان مختلفة أو تتوي إصدار تشريعات ضريبية للامتثال لقواعد الركيزة الثانية. كما في تاريخ التقرير، لم يتم إصدار تشريعات الركيزة الثانية بشكل جوهري في دولة الإمارات العربية المتحدة.

قام المصرف بتقييم التعرض المحتمل لضريبة الدخل على الركيزة الثانية في حال كانت القواعد سارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة خلال فترة التقرير الحالية. بناء على هذا التقييم، لا يتوقع المصرف أن يتم اعتبار الضريبة الإضافية جوهرياً.

يواصل المصرف تقييم تأثير تشريع ضريبة الدخل للركيزة الثانية على أدائه المالي المستقبلي للولايات القضائية المتبقية التي يعمل فيها المصرف حيث لم يتم تطبيق تشريعات الركيزة الثانية بشكل جوهري حتى تاريخ التقرير، والتي لا تتأثر بأحكام فرض الضرائب للركيزة الثانية التي تم تشريعها في أماكن أخرى في المجموعة.

١٤ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يحتسب الربح الأساسي على السهم بتقسيم الأرباح للسنة المتعلقة بحاملي الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة.

يحتسب الربح المخفض للسهم بتقسيم أرباح السنة المتعلقة بحاملي الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة معدلاً بتأثيرات أي أدوات مالية والتي قد يكون لها تأثيرات مخفضة.

يظهر التالي بيانات الدخل والأسهم المستعملة في حساب ربحية السهم:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
٥,٠٠٠,٢٦١	٥,٧٧٦,٧٨٢	ربح السنة الخاص بحاملي الأسهم (ألف درهم)
-	(١٩٩,٦٩٢)	٣٦ ناقصاً: الربح العائد لحاملي صكوك الشق الأول
(١٩٦,٢٥٠)	-	- مدرجة (الإصدار الثالث) - (ألف درهم)
(١٤٠,٥٣٨)	(١٥٣,٣٣٦)	٣٦ - مدرجة (الإصدار الثاني) - (ألف درهم)
		- حكومة أبوظبي - (ألف درهم)
٤,٦٦٣,٤٧٣	٥,٤٢٣,٧٥٤	ربح السنة الخاص بحاملي الأسهم بعد خصم الربح الخاص بصكوك الشق الأول (ألف درهم)
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة في ٣١ ديسمبر (ألف)
١,٢٨٤	١,٤٩٣	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

لا يوجد لدى المصرف أي أدوات قد تخفض الربح الأساسي للسهم عند التحويل أو الاستخدام. يتم احتساب الربح المدفوع لصكوك الشق الأول ضمن عملية حساب ربحية السهم عند دفع هذا الربح.

١٥ النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٢٢,٢٥٩	٢,١١٢,١٦١	النقد في الصندوق
		الأرصدة لدى المصارف المركزية:
١,٧٣٩,٣٦٠	١,١٤٣,٣١٨	- الحسابات الجارية
١٤,١٢٧,١٧٧	١٩,٢٢٩,٩٨٥	- وديعة نظامية
١٣,٦١٠,٧٤٣	٩,٥٥٥,٦٨٦	- شهادات الإيداع الإسلامية
٣١,٤٩٩,٥٣٩	٣٢,٠٤١,١٥٠	
(١,٢٢٧)	(١,٢٠٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٣١,٤٩٨,٣١٢	٣٢,٠٣٩,٩٤٢	

يتوجب على المصرف الإبقاء على إحتياطيات نظامية مع المصرف المركزي لكل من الإمارات العربية المتحدة ومصر والعراق والسودان عند الطلب، ودائع لأجل وودائع أخرى. إن هذه الإحتياطيات الإلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها إلا بموافقة المصرف المركزي. إن النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها أية عوائد وفقاً للشريعة الإسلامية. أما شهادات الإيداع الإسلامية فإنها تدفع عليها عوائد، وهي تقوم على أساس الدخول في معاملات مرابحات السلع الدولية التي يكون فيها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمصرف المركزي للعراق مشتريين والمصرف بائعاً.

إن توزيع اجمالي النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧,٨٣١,٦٧٨	٢٨,١٨٣,٥٤٠	الإمارات العربية المتحدة
٢,٤١٦,٤٤٢	٢,٣٩٤,٤٩٧	باقي الشرق الأوسط
١,٢٥١,٤١٩	١,٤٦٣,١١٣	أخرى
٣١,٤٩٩,٥٣٩	٣٢,٠٤١,١٥٠	

١٦ الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٥,٣٠١	٨٤٨,٩٨٥	حسابات جارية
٧,١٨٦,٩٥٨	٦,٨٠٨,٧٠٣	ودائع وكالة
٧,٣٩٢,٢٥٩	٧,٦٥٧,٦٨٨	
(١٨,٤٥٣)	(٧,٧٤٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٧,٣٧٣,٨٠٦	٧,٦٤٩,٩٣٩	

وفقاً للشريعة الإسلامية، يتم استثمار الودائع مع مؤسسات مالية إسلامية فقط. لا يحصل المصرف على أية عوائد على أرصدة الحسابات الجارية مع المصارف والمؤسسات المالية.

إن توزيع إجمالي الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الإسلامية والمؤسسات المالية الأخرى حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٣٣,٧٨٧	٥٧,٤٩٥	الإمارات العربية المتحدة
٥,٧٤٩,١٧١	٦,٥٢٨,٧٤٢	باقي الشرق الأوسط
١٣٤,٦٧٧	٣١٣,٧٣٧	أوروبا
٧٤,٦٢٤	٧٥٧,٧١٤	أخرى
٧,٣٩٢,٢٥٩	٧,٦٥٧,٦٨٨	

١٧ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٩٩٤,٩٢٠	٢,٩٩١,٠٧٣	مرابحة
(٦٤,٧٩٠)	(٣٣,٥٤٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٣,٩٣٠,١٣٠	٢,٩٥٧,٥٢٩	

وفقاً للشريعة الإسلامية، فإن التمويل بالمضاربة يكون فقط للمؤسسات المالية الإسلامية أو للنشاطات التي تتوافق بشكل كامل مع الشريعة الإسلامية.

١٧ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية (تتمة)

إن توزيع إجمالي أرصدة المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٩٨٩	٢٣,٤٩٢	الإمارات العربية المتحدة
٤٩,٣٨٩	١٠٠,٢٦٩	باقي الشرق الأوسط
٣,٩١٩,٥٤٢	٢,٨٦٧,٣١٢	أخرى
<u>٣,٩٩٤,٩٢٠</u>	<u>٢,٩٩١,٠٧٣</u>	

١٨ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٦٩٦,١٣٦	١١,٦٥٤,٠٥٣	مرابحات المركبات
٢٢,٨٥٢,٣٤٢	٣٥,٨٨٩,٤٩٩	مرابحات البضائع
١٢,٤٩٤,١٣٣	١١,١٢٩,٣٧٧	مرابحات الأسهم
٨,٦٧٧,٩٠٢	١٠,٤٧٥,٩٨٣	مرابحات السلع - الخير
٧,٦٩٤,٣١٤	١٢,٤٣٥,٠٦٥	البطاقات الإسلامية المغطاة (مرابحة)
٩,٥٥١,٩٧٣	١٢,٣٤٢,٨٢٣	مرابحات أخرى
<u>٧٠,٩٦٦,٨٠٠</u>	<u>٩٣,٩٢٦,٨٠٠</u>	مجموع المرابحات
٥,١١١,٢٠٩	٤,٧٣٢,٧٦٥	مضاربة
٣,٨١٩,٨٧٢	٣,٦٩٢,١٠٤	وكالة
٩٢,٤١٩	١٠٤,٩١٠	استصناع
١٩٠,١٨٩	١٨١,٣٦٦	تمويلات مدينة أخرى
<u>٨٠,١٨٠,٤٨٩</u>	<u>١٠٢,٦٣٧,٩٤٥</u>	إجمالي المرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى
<u>(١٠,٧٥٣,٠٧٠)</u>	<u>(١٥,٦٢٧,٦٤٨)</u>	ناقصاً: الأرباح المؤجلة على المرابحة
<u>٦٩,٤٢٧,٤١٩</u>	<u>٨٧,٠١٠,٢٩٧</u>	
<u>(٢,٣٨٣,١٠٢)</u>	<u>(١,٦٦٥,٦٧٤)</u>	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٦٧,٠٤٤,٣١٧</u>	<u>٨٥,٣٤٤,٦٢٣</u>	

١٨ **مربحة وتمويلات إسلامية أخرى (تتمة)**

إن توزيع إجمالي المربحة والتمويلات الإسلامية الأخرى حسب القطاع الاقتصادي والجغرافي هو كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>القطاع الاقتصادي:</b>
٢,٦٢٧,٢٥٣	٩,٤٩٧,١٧٥	القطاع الحكومي
٩,٩٠١,٥٠٧	١٤,٠٢٣,٤٢٧	القطاع العام
٧,٨٢٤,٩٢٣	٧,٤٦٧,٣٥٧	شركات
٥,٤٨٠,٨٨٠	٦,٤١٢,٧٦٩	مؤسسات مالية
٤٢,٤٠٢,٦٠٠	٤٨,٢١٦,٩٧٧	أفراد
١,١٩٠,٢٥٦	١,٣٩٢,٥٩٢	شركات صغيرة ومتوسطة
<b>٦٩,٤٢٧,٤١٩</b>	<b>٨٧,٠١٠,٢٩٧</b>	
		<b>القطاع الجغرافي:</b>
٥٢,١٧٢,٥٠٤	٦٧,٨٩٢,٦٤١	الإمارات العربية المتحدة
٦,١٨٤,٥٥٩	٧,٨٣٢,٥٧٦	باقي الشرق الأوسط
٢,٩٥٦,٤١٦	٣,٧٠٠,٥٦٤	أوروبا
٨,١١٣,٩٤٠	٧,٥٨٤,٥١٦	أخرى
<b>٦٩,٤٢٧,٤١٩</b>	<b>٨٧,٠١٠,٢٩٧</b>	

١٩ تمويلات إجارة

تمثل تمويلات الإجارة صافي الاستثمار في الموجودات التأجيرية للفترة التي إما تعادل أو تغطي أجزاء رئيسية من الأعمار الإنتاجية لهذه الموجودات. تنص اتفاقية التأجير على انتقال ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر عند استحقاق الإيجار.

إن إجمالي ذمم الإيجار المستقبلية هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠,٧٤١,٦٢٥	٦٠,١٠٨,٩٤٠	تمويلات إجارة
(٢,٧٨٣,٥٣٨)	(٢,٨٤٢,٧٢٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤٧,٩٥٨,٠٨٧	٥٧,٢٦٦,٢١٦	

إن توزيع إجمالي تمويلات الإجارة حسب القطاع الاقتصادي والجغرافي هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>القطاع الاقتصادي:</b>
١,٧٧٢,١٢٥	١,٥٣٨,٨٨٤	القطاع الحكومي
٦,٣٨٤,٣٨٣	٤,٩٠١,٦٢٨	القطاع العام
٢١,٤٩٨,٢٩٢	١٧,٩٥٨,٢٦١	شركات
٢٠,٦٨٩,٩٨٠	٣٥,٣٧٦,٦١٢	أفراد
٢٠٣,٥٠٥	١٧٥,٤٤١	شركات صغيرة ومتوسطة
١٩٣,٣٤٠	١٥٨,١١٤	مؤسسات غير ربحية
٥٠,٧٤١,٦٢٥	٦٠,١٠٨,٩٤٠	
		<b>القطاع الجغرافي:</b>
٤٩,١٩٠,١٠٦	٥٧,٥٠١,٤٣٣	الإمارات العربية المتحدة
٩٧١,٧٧١	١,٥٧٩,٧٨٩	باقي الشرق الأوسط
٦,٣٥٧	٥١٤,٠٣٥	أوروبا
٥٧٣,٣٩١	٥١٣,٦٨٣	أخرى
٥٠,٧٤١,٦٢٥	٦٠,١٠٨,٩٤٠	

٢٠ استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٠٠٤,١٠٠	٢٣,٨٦٢,٥٠٤	صكوك - مدرجة
(١٢٢,٥٥١)	(١٠٤,٤١١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٨,٨٨١,٥٤٩	٢٣,٧٥٨,٠٩٣	

٢٠ استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٥٧٣,٦٣٣	١٢,٠٩٥,٠٩٠	الإمارات العربية المتحدة
٦,٣٧١,٣٦٢	٨,٩٢٥,١٥٨	باقي الشرق الأوسط
-	٩١,٢٣٢	أوروبا
٢,٠٥٩,١٠٥	٢,٧٥١,٠٢٤	أخرى
١٩,٠٠٤,١٠٠	٢٣,٨٦٢,٥٠٤	

٢١ استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣,٩٥٦	٢٤,٥٤٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٩٨٢,٧٥٨	١,٨٩٩,٣٢٧	استثمارات مدرجة
٢,٠١٦,٧١٤	١,٩٢٣,٨٧٣	أسهم
		صكوك
٣٠٧,١٨٢	٣٢٧,٥٨٦	صكوك غير مدرجة
٢,٣٢٣,٨٩٦	٢,٢٥١,٤٥٩	
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧,٠٦٣	٢٤,٨٨٢	استثمارات مدرجة
٣,١١٩,٣٢٦	٢,٩٢٤,٤٤٩	أسهم
٣,١٤٦,٣٨٩	٢,٩٤٩,٣٣١	صكوك
		استثمارات غير مدرجة
٦٧,٧٢٦	٦٨,٦٨٦	صكوك
٢٧,٥٨١	٢١٤,٣٣٨	صناديق
١١٠,٧٨٧	١١٥,٨٢٧	أسهم خاصة
٢٠٦,٠٩٤	٣٩٨,٨٥١	
٣,٣٥٢,٤٨٣	٣,٣٤٨,١٨٢	
٥,٦٧٦,٣٧٩	٥,٥٩٩,٦٤١	
(٧٤,٩٢٧)	(٧١,٢٣٧)	
٥,٦٠١,٤٥٢	٥,٥٢٨,٤٠٤	

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

إجمالي الاستثمارات المقيسة بالقيمة العادلة

٢١ استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة (تتمة)

تتضمن الصكوك غير المدرجة، المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة موجودات مالية مستحوذ عليها كجزء من تسوية تعرض تمويلي حالي الذي تم تحويله إلى منشأة جديدة مسيطر عليه من قبل الممولين. من المتوقع تسوية الأداة من خلال بيع الموجودات التشغيلية المحولة إلى المنشأة الجديدة.

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٠٧,٨١٦	٢,٧٩٢,٣٤٣	الإمارات العربية المتحدة
١,٩٤٥,٥٩٣	١,٧٩١,٧٣٨	باقي الشرق الأوسط
٨٣٢	١١,٥٨٢	أوروبا
١,٣٢٢,١٣٨	١,٠٠٣,٩٧٨	أخرى
<u>٥,٦٧٦,٣٧٩</u>	<u>٥,٥٩٩,٦٤١</u>	

٢٢ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

كانت الحركة في القيمة المدرجة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٩١,٢٤٠	٨٤٩,٤٩٠	في ١ يناير
٧٦,١٢١	٩٩,٨٩٤	الحصة في النتائج
(١٦,٢٥٠)	(١٨,١٢٤)	توزيعات أرباح مستلمة
(١,٦٢١)	(٢٠,٤٠٦)	صرف عملات أجنبية
<u>٨٤٩,٤٩٠</u>	<u>٩١٠,٨٥٤</u>	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(١٥,١٥٦)	(١٥,١٥٦)	
<u>٨٣٤,٣٣٤</u>	<u>٨٩٥,٦٩٨</u>	في ٣١ ديسمبر

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,١٥٦	١٥,١٥٦	الرصيد في ١ يناير و ٣١ ديسمبر

٢٢ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تتمة)

إن تفاصيل استثمارات المصرف في شركات زميلة ومشاريع مشتركة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

النشاط الرئيسي	حصة أسهم الملكية		بلد المنشأ	
	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
	%	%		
<b>الشركات الزميلة</b>				
التأمين التكافلي الإسلامي	٤٢	٤٢	الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الوطنية للتكافل - ش م ع
مصرف إسلامي	٢٧	٢٧	البوسنة	بنك البوسنة الدولي
صندوق عقاري	٢٩	٢٩	الإمارات العربية المتحدة	صندوق عقاري سكني (REIT)
<b>مشاريع مشتركة</b>				
التمويل التجاري الإسلامي	٥١	٥١	المملكة العربية السعودية	الشركة السعودية للتمويل ش.م.م
تحويل العملات الأجنبية	٥١	٥١	الإمارات العربية المتحدة	عرب لينك للتحويلات (قيد التصفية)
خدمات إدارة وتشغيل شبكات نقاط البيع	٥١	٥١	الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الإسلامي ميرشنت أكوايرينغ كومباني ذ.م.م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت حصة المصرف من الالتزامات والمطلوبات الطارئة للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ٣٨,٠٤٩ ألف درهم (٢٠٢٣: ٦٣,٥٥٨ ألف درهم). إن أدوات ملكية شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش م ع مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، الإمارات وإن القيمة المدرجة لحصة المصرف من الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بلغت ٢٣٦,٢٣٦ ألف درهم (٢٠٢٣: ٢٦٢,٤٨٥ ألف درهم)، وبلغت قيمتها المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٣٤٩,٦١٣ ألف درهم (٢٠٢٣: ٣١٦,٠٤٣ ألف درهم).

٢٣ استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	أراضي ألف درهم	
			٢٠٢٤
			التكلفة:
١,٤٩٩,٥٣٣	٥٠٩,٨٨٢	٩٨٩,٦٥١	الرصيد في ١ يناير
(٢,١١٣)	(١,٦٩٤)	(٤١٩)	استيعادات خلال السنة
(٨٢٨)	(٣٢٢)	(٥٠٦)	صرف عملات أجنبية
١,٤٩٦,٥٩٢	٥٠٧,٨٦٦	٩٨٨,٧٢٦	الرصيد الإجمالي في ٣١ ديسمبر
(٣١,٩٤٣)	-	(٣١,٩٤٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
١,٤٦٤,٦٤٩	٥٠٧,٨٦٦	٩٥٦,٧٨٣	صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر
			الاستهلاك المتراكم:
١١٧,٥١٦	١١٧,٥١٦	-	الرصيد في ١ يناير
١٤,٥٨٧	١٤,٥٨٧	-	المحمل للسنة
(٤٤٢)	(٤٤٢)	-	متعلقة باستيعادات
١٣١,٦٦١	١٣١,٦٦١	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٣٣٢,٩٨٨	٣٧٦,٢٠٥	٩٥٦,٧٨٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
			٢٠٢٣
			التكلفة:
١,٥٠٠,٠٥٤	٥١٠,١٧٨	٩٨٩,٨٧٦	الرصيد في ١ يناير
(٥٢١)	(٢٩٦)	(٢٢٥)	صرف عملات أجنبية
١,٤٩٩,٥٣٣	٥٠٩,٨٨٢	٩٨٩,٦٥١	الرصيد الإجمالي في ٣١ ديسمبر
(١١٩,٢٤٧)	(١٣,٠٤٤)	(١٠٦,٢٠٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
١,٣٨٠,٢٨٦	٤٩٦,٨٣٨	٨٨٣,٤٤٨	صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر
			الاستهلاك المتراكم:
١٠٢,٨٥٩	١٠٢,٨٥٩	-	الرصيد في ١ يناير
١٤,٦٥٧	١٤,٦٥٧	-	المحمل للسنة
١١٧,٥١٦	١١٧,٥١٦	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٢٦٢,٧٧٠	٣٧٩,٣٢٢	٨٨٣,٤٤٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

إن الإيجارات المحققة للمجموعة من الاستثمارات العقارية، والمؤجرة بعقود تأجير تشغيلية، قد بلغت ٣٧,٥٩٤ ألف درهم (٢٠٢٣): ٣٨,٠٣٠ ألف درهم).

٢٣ استثمارات عقارية (تتمة)

إن القيم العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بلغت ١,٦٣٩,٦٩٨ ألف درهم (٢٠٢٣: ١,٥٥٠,٨١٦ ألف درهم) حسب التقييم الذي قام به مقيمون مهنيون تم تعيينهم للقيام بذلك من قبل شركة تابعة للمصرف وهم أعضاء في عدة جمعيات للتقييم المهني، ولديهم المؤهلات المناسبة والتجربة في تقييم العقارات في الإمارات العربية المتحدة. وقد تم تحديد القيمة العادلة للعقارات إما على أساس معاملات قابلة للملاحظة في السوق أو نماذج التقييم.

إن طرق التقييم التي يتم أخذها بالاعتبار من قبل المقيمين الخارجيين تتضمن:

(أ) طريقة المقارنة: تعمل هذه الطريقة على استنباط القيمة من خلال تحليل معاملات المبيعات الحالية لممتلكات مماثلة في موقع مماثل.

(ب) طريقة الاستثمار: تعمل هذه الطريقة على استنباط القيمة من خلال تحويل التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمة مالية رأسمالية حالية.

الحركة في مخصص الانخفاض خلال السنة هي كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	أراضي ألف درهم	
١١٩,٢٥٢ (٥)	١٣,٠٤٤ -	١٠٦,٢٠٨ (٥)	في ١ يناير ٢٠٢٣ الحركة نتيجة اندماج الأعمال
١١٩,٢٤٧ (٨٧,٠٠٠) (٣٠٤)	١٣,٠٤٤ (١٢,٩٠٨) (١٣٦)	١٠٦,٢٠٣ (٧٤,٠٩٢) (١٦٨)	في ١ يناير ٢٠٢٤ المعكوس خلال السنة متعلقة باستيعادات
٣١,٩٤٣	-	٣١,٩٤٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التوزيع الجغرافي للاستثمارات العقارية هو كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	أراضي ألف درهم	
١,٣٥٦,١٤١ ٨,٢١٤ ٥٧٦	٣٧٥,٧٨٣ - ٤٤٢	٩٨٠,٣٥٨ ٨,٢١٤ ١٥٤	:٢٠٢٤ الإمارات العربية المتحدة باقي دول الشرق الأوسط أخرى
١,٣٦٤,٩٣١	٣٧٦,٢٠٥	٩٨٨,٧٢٦	
١,٣٧١,٨٨١ ٨,٢١٤ ١,٩٢٢	٣٩١,٥٢٣ - ٨٤٣	٩٨٠,٣٥٨ ٨,٢١٤ ١,٠٧٩	:٢٠٢٣ الإمارات العربية المتحدة باقي دول الشرق الأوسط أخرى
١,٣٨٢,٠١٧	٣٩٢,٣٦٦	٩٨٩,٦٥١	

٢٤ عقارات قيد التطوير

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٨٤٦,٦٢٠	٨٤٦,٦٢٠
(١٢٣,٦٨٠)	(١٢٣,٦٨٠)
٧٢٢,٩٤٠	٧٢٢,٩٤٠

عقارات قيد التطوير  
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١٢٣,٦٨٠	١٢٣,٦٨٠

الرصيد في ١ يناير و ٣١ ديسمبر

تتضمن العقارات قيد التطوير أرضاً بقيمة دفترية بلغت ٦٧٦,٣٢٠ ألف درهم (٢٠٢٣: ٦٧٦,٣٢٠ ألف درهم) مملوكة من قبل شركة تابعة للمصرف.

إن جميع العقارات قيد التطوير موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

٢٥ موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٦٥٥,١٦١	١,٠٣٤,٣٢٩
٩٤,٥٩٤	٨٨,٤٢٥
٥٧٤,١١٠	٤٧٥,٧٣٣
١,٠٣٩,٠١٨	١,٢٧٤,٥٤٩
٦٠٣,٠٣٦	٦٧٥,٥٥٤
٦,٤١٥	-
١,٣١٣,٨٣٣	١,٨٠٩,٢٩٦
٤,٢٨٦,١٦٧	٥,٣٥٧,٨٨٦

أوراق قبول  
موجودات مستحوز عليها من مطالبات محققة  
ذمم مدينة تجارية  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
أرباح مستحقة  
القيمة العادلة الموجبة للبدائل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية  
للأدوات المالية المشتقة (إيضاح ٣٩)  
أخرى، صافي

إن الموجودات المستحوز عليها مقابل مطالبات من أجل تحقيق تحصيل منتظم يتم تسجيلها كموجودات مستحوز عليها من مطالبات محققة". يتم إدراج الأصل المستحوز عليه بقيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة المدرجة للمطالبة (بالصافي من مخصص انخفاض القيمة) أيهما أقل كما في تاريخ الاستحواذ.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٦ ممتلكات ومعدات

أرض ألف درهم	مباني ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	أجهزة حاسوب ومعدات مكاتب ألف درهم	مركبات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	حق استخدام الموجودات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٤١,٧٧٦	١,١٤٦,١٣٨	٥٠٥,٠٣٥	٢,١٦٤,٩١٨	٦,١٨٠	٥٣٠,٣٩٦	٣٥٨,٢٦١	٤,٩٥٢,٧٠٤
(٢,٣١٤)	(١٣٩,٩٣٥)	(٧,٦٧٤)	(٥٩,٨٧٨)	(٩٦٧)	-	(١٣,٩١٢)	(٢٢٤,٦٨٠)
-	٤٥	٦,٤٩٣	٢٧,٣٧٨	١,٨٣٧	٢٧٨,٧٦٦	٥٢	٣١٤,٦٧١
-	٣٠٨	١٥,٥٤٨	٣٢٦,٣٠٤	-	(٣٤٢,١٦٠)	-	-
-	(٢٣)	(٦,٤٤٢)	(٧,٨٤٠)	(٥٨١)	-	-	(١٤,٨٨٦)
٢٣٩,٤٦٢	١,٠٠٦,٦٣٣	٥١٢,٩٦٠	٢,٤٥٠,٨٨٢	٦,٤٦٩	٤٦٧,٠٠٢	٣٤٤,٤٠١	٥,٠٢٧,٨٠٩
-	(١,٤٨٧)	-	-	-	-	-	(١,٤٨٧)
٢٣٩,٤٦٢	١,٠٠٥,١٤٦	٥١٢,٩٦٠	٢,٤٥٠,٨٨٢	٦,٤٦٩	٤٦٧,٠٠٢	٣٤٤,٤٠١	٥,٠٢٦,٣٢٢
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢٠٣,٥٣٨	٣٥٠,١٥٧	١,٤٠٣,٨٥٤	٥,١٩٩	-	١٩٠,٤٧٩	٢,١٥٣,٢٢٧
-	(٧,٢٧٧)	(٢,٤٣٨)	(٣٢,٩١٦)	(٧٩٢)	-	(٢٩,١٩٨)	(٧٢,٦٢١)
-	٣٢,٣٦٣	٤٨,٣٣٥	١٧٦,٠٦٨	٢٩٥	-	٥٧,٤٨٤	٣١٤,٥٤٥
-	(٢٣)	(٦,٣٧٢)	(٧,٧٧٧)	(٣٢٦)	-	-	(١٤,٤٩٨)
-	٢٢٨,٦٠١	٣٨٩,٦٨٢	١,٥٣٩,٢٢٩	٤,٣٧٦	-	٢١٨,٧٦٥	٢,٣٨٠,٦٥٣
٢٣٩,٤٦٢	٧٧٦,٥٤٥	١٢٣,٢٧٨	٩١١,٦٥٣	٢,٠٩٣	٤٦٧,٠٠٢	١٢٥,٦٣٦	٢,٦٤٥,٦٦٩
٢٤٣,٧١٣	١,٢٣٧,١٨٢	٤٦٠,١٩٩	٢,٠٢٧,٧٠٥	٥,٧٥٤	٤٦١,٣٠٢	٤٤٠,٦٢٦	٤,٨٧٦,٤٨١
(١,٥٦٠)	(٩٠,٠٩٧)	(١,٤١٢)	(٣٥,٣١٩)	(٣٦١)	-	(٨٢,٣٦٥)	(٢١١,١١٤)
-	-	٦,٦١٧	٣٧,١٢١	٧٤٢	٢٥٠,٢٦٨	-	٢٩٤,٧٤٨
-	-	٤٠,٩٠١	١٤٠,١٤٠	٦١	(١٨١,١٠٢)	-	-
(٣٧٧)	(٩٤٧)	(١,٢٧٠)	(٤,٧٢٩)	(١٦)	(٧٢)	-	(٧,٤١١)
٢٤١,٧٧٦	١,١٤٦,١٣٨	٥٠٥,٠٣٥	٢,١٦٤,٩١٨	٦,١٨٠	٥٣٠,٣٩٦	٣٥٨,٢٦١	٤,٩٥٢,٧٠٤
-	(١,٤٨٧)	-	-	-	-	-	(١,٤٨٧)
٢٤١,٧٧٦	١,١٤٤,٦٥١	٥٠٥,٠٣٥	٢,١٦٤,٩١٨	٦,١٨٠	٥٣٠,٣٩٦	٣٥٨,٢٦١	٤,٩٥١,٩٣٧
-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٦٨,٠٣٩	٣٠٢,٩٩٣	١,٢٧٥,٨٩٩	٤,٩٤٠	-	٢١٨,١٥٠	١,٩٧٠,٠٢١
-	(١,٨١٤)	١,٣٩٦	(٢٤,٨٥٤)	(١٨٤)	-	(٩٢,٧٨٢)	(١١٨,٢٣٨)
-	٣٧,٨٧٣	٤٧,٠١٢	١٥٦,٠١٢	٤٥٩	-	٦٥,١١١	٣٠٦,٤٦٧
-	(٥٦٠)	(١,٢٤٤)	(٣,٢٠٣)	(١٦)	-	-	(٥,٠٢٣)
-	٢٠٣,٥٣٨	٣٥٠,١٥٧	١,٤٠٣,٨٥٤	٥,١٩٩	-	١٩٠,٤٧٩	٢,١٥٣,٢٢٧
٢٤١,٧٧٦	٩٤١,١١٣	١٥٤,٨٧٨	٧٦١,٠٦٤	٩٨١	٥٣٠,٣٩٦	١٦٧,٧٨٢	٢,٧٩٧,٩٩٠

٢٠٢٤

التكلفة أو التقييم:

في ١ يناير

فروقات الصرف/ تعديلات أخرى

إضافات

التحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

الاستبعادات/ شطب

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك:

في ١ يناير

فروقات الصرف/ تعديلات أخرى

المحمل للسنة

المتعلق بالاستبعادات/ شطب

في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣

التكلفة أو التقييم:

في ١ يناير

فروقات الصرف/ تعديلات أخرى

إضافات

التحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

استبعادات/ شطب

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك:

في ١ يناير

فروقات الصرف/ تعديلات أخرى

المحمل للسنة

المتعلق بالاستبعادات/ شطب

في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر

٢٧ الشهرة والموجودات المالية غير الملموسة

الإجمالي ألف درهم	رخص ألف درهم	وديعة أساسية ألف درهم	الشهرة ألف درهم	
٧٨٦,٠٢٠	٢٨٩,٢٣٤	٢١٥,٩٢٠	٢٨٠,٨٦٦	في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٤,٨٧٣)	-	(١٤,٨٧٣)	-	فروقات الصرف
٧٨٦,٠٢٠	٢٨٩,٢٣٤	٢١٥,٩٢٠	٢٨٠,٨٦٦	الإطفاء خلال السنة
٦٣٥,٣٣٨	٢٣١,٧٣٨	١٥٦,٧٢٢	٢٤٦,٨٧٨	في ١ يناير ٢٠٢٤
(٢١٤,٩٩٣)	(٩١,٠١٩)	(٧٠,١٦٩)	(٥٣,٨٠٥)	فروقات الصرف
(١٠,٤٧٧)	-	(١٠,٤٧٧)	-	الإطفاء خلال السنة
٤٠٩,٨٦٨	١٤٠,٧١٩	٧٦,٠٧٦	١٩٣,٠٧٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الشهرة

في ١ أكتوبر ٢٠٢٢ ، استحوذت مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي على مصرف أبوظبي الإسلامي مصر. وبناء على عملية التقييم العادل وتخصيص سعر الشراء التي قام بها استشاري خارجي، اعترف المصرف بمبلغ ٦٤٨,٥٤٩ ألف درهم وشهرة بمبلغ ٢١٦,٤٨٨ ألف درهم.

في ٦ أبريل ٢٠١٤، استحوذ المصرف على أعمال الخدمات المصرفية للأفراد لبنك باركليز في الإمارات العربية المتحدة. خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٤، تمت الموافقة على الاستحواذ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وبناء على تخصيص سعر الشراء، قام المصرف بالإعتراف بمبلغ ٤٣٨,٠١٢ ألف درهم كموجودات غير ملموسة تم إطفائها بالكامل في السنوات السابقة و١٠٩,٨٨٨ ألف درهم كشهرة.

لهدف اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة لأقسام المصرف التشغيلية والتي تمثل أدنى مستوى داخل المصرف يتم مراقبة الشهرة له لأهداف الإدارة الداخلية.

موجودات غير ملموسة أخرى

رخصة مصر تم الاعتراف بها كأصل غير ملموس حيث لم يصدر البنك المركزي المصري ترخيصاً مصرفياً جديداً لأي منشأة على مدى العشرين عاماً الماضية، وبالتالي قام بتقييد المشاركة في الأنشطة المصرفية للبنوك المرخصة والعاملة بالفعل في مصر. يلعب الترخيص دوراً رئيسياً في تحقيق إيرادات للمصرف. تم تقييم الترخيص المصري بالنظر إلى نهج السوق باستخدام معاملات قابلة للمقارنة.

وديعة أساسية تنشأ قيمة الموجودات غير الملموسة للوديعة الأساسية من حقيقة أن توزيع الأرباح المتوقع على هذه الودائع، وفقاً لشروطها التعاقدية، من المتوقع أن يكون أقل من توزيعات الأرباح المتوقعة لأدوات الصكوك المختلفة. يمثل الهامش بين توزيعات الأرباح المتوقعة على هذه الودائع وأدوات الصكوك قيمة الوديعة الأساسية غير الملموسة.

٢٧ الشهرة والموجودات المالية غير الملموسة (تتمة)

تقويم الانخفاض في قيمة الشهرة

لم يتم إدراج خسائر انخفاض في قيمة الشهرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: لا شيء).

تم تقويم المبالغ القابلة للاسترداد على أساس قيمتها قيد الاستخدام. تم تحديد القيمة قيد الاستخدام عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع توليدها من الاستخدام المستمر لهذا القسم التشغيلي.

يستخدم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة من الوحدة المنتجة للنقد، الذي يتم تحديده على أساس احتساب القيمة قيد الاستخدام، توقعات التدفقات النقدية التي تغطي فترة خمس سنوات، مع معدل نمو نهائي بنسبة ٢٪ (٢٠٢٣: ٢٪) يتم تطبيقه بعد ذلك. يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل ١١,٤٪ (٢٠٢٣: ٩,٨٪).

قامت الإدارة بتحليل الحساسية الذي أخذ في الاعتبار تغيير نقطة مئوية واحدة في معدل الخصم ومعدل النمو النهائي. سوف تتجاوز القيمة الدفترية المبلغ القابل للاسترداد مع هذه التغييرات المحتملة في الافتراضات الرئيسية.

٢٨ مبالغ مستحقة لمؤسسات المالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥١٣,٨٢١	١,٧٣٤,٠١٩	حسابات جارية
١,٠٠٩,٦٣٤	٣,٧٩٥,٦٥٠	ودائع استثمارية
<u>٢,٥٢٣,٤٥٥</u>	<u>٥,٥٢٩,٦٦٩</u>	
٣١,٥٤٩	-	الحساب الجاري - المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢,٥٥٥,٠٠٤</u>	<u>٥,٥٢٩,٦٦٩</u>	

إن توزيع إجمالي المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية حسب القطاع الجغرافي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٢٨,١٧١	٢,٦٨٢,٣٠٠	الإمارات العربية المتحدة
٦١١,٠٠٧	١,٥٦٦,٧٨٥	باقي الشرق الأوسط
٥٤,٣٩٤	٢٣٦,٥٢٨	أوروبا
٨٦١,٤٣٢	١,٠٤٤,٠٥٦	أخرى
<u>٢,٥٥٥,٠٠٤</u>	<u>٥,٥٢٩,٦٦٩</u>	

٢٩ حسابات المودعين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٧,١٧٩,٣٥٨	٥٠,٨١٩,٨٦٢	حسابات جارية
٥٥,٤٠٢,٤٥٨	٦٠,٥٣٣,٦٧٦	حسابات التوفير
٥٣,٧٢٥,٨٦٦	٧٠,٥٨٤,٤١٧	حسابات الاستثمار
٧٥٩,٣١٢	٧٣٧,٢٩٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
<u>١٥٧,٠٦٦,٩٩٤</u>	<u>١٨٢,٦٧٥,٢٥٣</u>	

لقد كانت الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار للسنة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٣,٠٠٧	٧٥٩,٣١٢	في ١ يناير
٤٦,٣٠٥	(٢٢,٠١٤)	الحصة من الأرباح / المدفوع خلال السنة
<u>٧٥٩,٣١٢</u>	<u>٧٣٧,٢٩٨</u>	في ٣١ ديسمبر

٢٩ حسابات المودعين (تتمة)

إن توزيع حسابات المودعين بحسب القطاع الاقتصادي، المنطقة الجغرافية والعملات هي كالآتي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>القطاع الاقتصادي:</b>
٢٦,٢٣٩,٠٢٨	٣١,٠٢٧,٨٨٦	القطاع الحكومي
٦,٢١٧,٨٥٢	١٢,٧٠٥,٧٣١	القطاع العام
١٤,٩٠٠,٢٨٠	١٦,٤٤٢,٥١٢	شركات
٢,٠٥٣,٨٤٠	٣,٦٣٣,٩٢١	مؤسسات مالية
٨٨,٢٩٨,٧٠١	٩٤,٥٨٦,٢١٩	أفراد
١٦,٥٩٠,٦٣٠	٢٠,٦١٨,١٨٩	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم
٢,٧٦٦,٦٦٣	٣,٦٦٠,٧٩٥	مؤسسات غير ربحية
<b>١٥٧,٠٦٦,٩٩٤</b>	<b>١٨٢,٦٧٥,٢٥٣</b>	
		<b>المنطقة الجغرافية:</b>
١٣٦,٩٩١,٩٣٠	١٦٢,٣٧٧,٦٣٦	الإمارات العربية المتحدة
٢,٩٤١,٧٧٦	٤,٢٢٣,٥٣٩	باقي الشرق الأوسط
٤٩٦,٨١٤	٤٧٠,٦٦٦	أوروبا
١٦,٦٣٦,٤٧٤	١٥,٦٠٣,٤١٢	أخرى
<b>١٥٧,٠٦٦,٩٩٤</b>	<b>١٨٢,٦٧٥,٢٥٣</b>	
		<b>العملات:</b>
١١٨,٧٧٥,٨٢٧	١٣٢,٠٠٨,٨٧٦	درهم إماراتي
٢٢,٧١٥,١٦١	٣٦,٨٢٣,٠٦٢	دولار أمريكي
١,٢٦٢,١٧٧	١,٣٠٠,٣٥٢	يورو
٦٩٩,٧١١	٨٣٠,٧٤٢	جنيه إسترليني
١٣,٦١٤,١١٨	١١,٧١٢,٢٢١	أخرى
<b>١٥٧,٠٦٦,٩٩٤</b>	<b>١٨٢,٦٧٥,٢٥٣</b>	

يقوم المصرف باستثمار جميع ودائع الاستثمار من ضمنها حسابات التوفير، بعد اقتطاع احتياطات المصارف المركزية في الإمارات العربية المتحدة ومصر والعراق والسودان ومتطلبات السيولة من قبل المجموعة.

فيما يتعلق بالحسابات الاستثمارية بصيغة المضاربة أو الوكالة بالاستثمار فإن المصرف يتحمل الخسارة الفعلية فقط في حال التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط العقد، وإلا فهي على رب المال أو الموكل.

٣٠ مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٨,٣١٨	٥٦٠,٧٩٤	ذمم دائنة
٦٥٥,١٦١	١,٠٣٤,٣٢٩	أوراق قبول
١٨٠,٦٣٧	١٣٩,١١٦	مطلوبات عقود الإيجار
٤٠٨,٣١٠	٧٣٠,٨١٠	الربح المستحق للتوزيع على المودعين وحملة الصكوك
٨٥٦,٦٠٩	١,٨٠٨,٠٨٠	شيكات بنكية
٥٨٦,٣٦٧	٥٥١,٢١٢	مخصصات مكافأة الموظفين ومصروفات أخرى
٢٩,١٩٨	٧٥,٥٩٨	محتجزات دائنة
٥٨,٣٦٢	٤٤,٠٥١	مبالغ مستلمة مقدماً من المتعاملين
٣١٤,٩٠٥	٣٠٩,٩٣٤	مصاريف مستحقة
٢٧٨,٣٥٩	٣٦٤,٩٣١	إيرادات مؤجلة
-	١١,١٨٨	القيمة العادلة السالبة للبدائل الشرعية للمشتقات المالية
١,٣٦٠,٣٥٠	١,٩٢١,٣٤٢	(إيضاح ٣٩)
		أخرى
٥,١٢٦,٥٧٦	٧,٥٥١,٣٨٥	

٣١ أدوات صكوك تمويلية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	أدوات صكوك تمويلية

في نوفمبر ٢٠٢٣، قام المصرف بترتيب إصدار صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كما هي محددة في المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي") وهي صكوك خضراء متوسطة الأجل بقيمة ١,٨٣٦,٢٥٠ ألف درهم (٥٠٠ مليون دولار أمريكي) في إطار برنامج بقيمة ٥ مليار دولار أمريكي. وهذه الصكوك مدرجة في السوق الدولي للأوراق المالية في بورصة لندن (ISM) وسوق أبوظبي للأوراق المالية. وتستحق الصكوك في نوفمبر ٢٠٢٨. ويتم توزيع العوائد الإيجارية المحققة على الصكوك وفقاً لمعدل ربح متوقع.

شروط الترتيب

تتضمن شروط الترتيب تحويل ملكية بعض الأصول ("أصول الإجارة")، من أصول محفظة الإجارة المملوكة للمصرف، إلى شركة صكوك مصرف أبوظبي الإسلامي II المحدودة - المصدر، وهي شركة تابعة للمصرف، تم تشكيلها خصيصاً لمعاملة الصكوك. إن أصول الإجارة مملوكة لحملة الصكوك، إلا أن هذه الأصول تخضع لسيطرة المصرف وسيستمر المصرف في تقديم الخدمات لها بصفته وكيل خدمات.

سيقوم المصدر بدفع مبلغ التوزيع ربع السنوي من العوائد المحققة والمستلمة من أصول الإجارة. ومن المتوقع أن تكون هذه العائدات المحققة كافية لتغطية مبلغ التوزيع ربع السنوي على حاملي الصكوك في تواريخ التوزيع ربع السنوية. عند استحقاق الصكوك، قد تعهد المصرف بإعادة شراء الأصول بالثمن المحدد في مستند التعهد بالشراء.

٣٢ رأس المال

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>رأس المال المصرح به:</b>
		٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف (٢٠٢٣: ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف) سهم عادي
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢٣: درهم واحد لكل سهم)
		<b>رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:</b>
		٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف (٢٠٢٣: ٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف) سهم عادي
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢٣: درهم واحد لكل سهم)

٣٣ الاحتياطات

٣٣.١ الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للمصرف وشركاته التابعة، يتم تحويل ٥٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. ويعقد المصرف العزم على وقف هذا التحويل عندما يساوي الاحتياطي ٥٠٪ أو أكثر من رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على المساهمين.

وفقاً للمادة ٢٠٣ من قانون الشركات الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) في شأن الشركات التجارية، قام المصرف بتحويل علاوة إصدار أسهم بمبلغ ١٢,٤٢٩,٥٢٩ ألف درهم إلى الاحتياطي القانوني. بلغ الاحتياطي القانوني أكثر من ٥٠٪ من إجمالي رأس المال المدفوع للمصرف وبالتالي لم يتم تحويل أي مبلغ من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني للبنك.

خلال ٢٠١٨، قام المصرف بتحويل علاوة الأسهم البالغة ٥٣٨,٢٤٠ ألف درهم والمتعلقة بإصدار ٤٦٤,٠٠٠ سهم حقوق إلى الاحتياطي القانوني بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ١٩ أغسطس ٢٠١٨.

خلال ٢٠١٥، قام المصرف بتحويل علاوة الأسهم بقيمة ٣٣٦,٠٠٠ ألف درهم والمتعلقة بإصدار أسهم حقوق تبلغ ١٦٨,٠٠٠ إلى الاحتياطي القانوني بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٥.

٣٣.٢ الاحتياطي العام

وفقاً للمادة ٤٩ (٢) من النظام الأساسي للمصرف، قررت الجمعية العمومية السنوية، بناءً على توصية من مجلس الإدارة تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي العام. يستخدم هذا الاحتياطي لأغراض يتم تحديدها من قبل الجمعية العمومية بناءً على توصية من مجلس الإدارة.

٣٣ الاحتياطات (تتمة)

٣٣.٣ احتياطي مخاطر الائتمان

بناءً على توصية من مجلس الإدارة، قام المصرف بتكوين احتياطي خاص لمخاطر الائتمان خاضع لموافقة من قبل المساهمين في الجمعية العمومية. ستكون المساهمات لهذا الاحتياطي بشكل طوعي.

٣٤ أرباح موزعة

خلال سنة ٢٠٢٤، تم دفع توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٧١,٤٦٪ من رأس المال المدفوع والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والبالغة قيمتها ٢,٥٩٥,٤٦٩ ألف درهم بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٩ فبراير ٢٠٢٤.

تم اقتراح توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٨٣,٤٣٪ من رأس المال المدفوع والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والبالغة قيمتها ٣,٠٣٠,٣٣٧ ألف درهم من قبل مجلس الإدارة للموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية القادمة.

٣٥ احتياطات أخرى

التغيرات المتراكمة في القيم العادلة	احتياطات إعادة تقييم الأرض	احتياطات تحويل العملة الأجنبية	احتياطات التحوط - محدد	احتياطات انخفاض القيمة - عام	احتياطات انخفاض القيمة أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٣	(٤٦٣,٤٩٤)	١٣٧,٤٠٠	(٨٣٧,٩٨٠)	-	٢٧٩,٣٢٧	(٥٦٤,٦٤٧)
صافي الحركة في تقييم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٧,٧٦٩	-	-	-	-	١٧,٧٦٩
صافي الحركة في تقييم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٦,٩١٩	-	-	-	-	٤٦,٩١٩
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تم الاعتراف بها في بيان الدخل (إيضاح ٦)	٣,٦٠٨	-	-	-	-	٣,٦٠٨
خسارة من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥,٢١٥	-	-	-	-	٥,٢١٥
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية	-	-	(٢٤٥,١٩٣)	-	-	(٢٤٥,١٩٣)
خسارة من التحوط في العمليات الأجنبية	-	-	-	-	-	(٢,٢٤٩)
ربح في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية	-	-	٢,٠٦٤	-	-	٢,٠٦٤
صافي الحركة في احتياطات انخفاض القيمة - محدد	-	-	-	(١١٢,٤٢٧)	-	(١١٢,٤٢٧)
صافي الحركة في احتياطات انخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	(٢٣٥,٦٣١)	(٢٣٥,٦٣١)
صافي الحركة في احتياطات أخرى	-	-	-	-	(١٠,٤٢٠)	(١٠,٤٢٠)
في ١ يناير ٢٠٢٤	(٣٨٩,٩٨٣)	١٣٧,٤٠٠	(١,٠٨٥,٤٢٢)	٢,٠٦٤	٤٣,٦٩٦	(١,١١١,٢٤٤)
صافي الحركة في تقييم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨,٧١٧	-	-	-	-	٨,٧١٧
صافي الحركة في تقييم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥٠,٠٦٢	-	-	-	-	٥٠,٠٦٢
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تم الاعتراف بها في بيان الدخل (إيضاح ٦)	-	-	-	-	-	-
خسارة من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية	-	-	(٦٠٩,٢٨٦)	-	-	(٦٠٩,٢٨٦)
ربح من التحوط في العمليات الأجنبية	-	-	٣,٩٩٠	-	-	٣,٩٩٠
خسارة في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية	-	-	-	(٥,٤٠٥)	-	(٥,٤٠٥)
صافي الحركة في احتياطات انخفاض القيمة - محدد	-	-	-	(٢٠٧,٦٧٣)	-	(٢٠٧,٦٧٣)
صافي الحركة في احتياطات انخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	٢٨٧,٤٩٠	٢٨٧,٤٩٠
صافي الحركة في احتياطات أخرى	-	-	-	-	٧,١٠٦	٧,١٠٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٣٣١,٢٠٤)	١٣٧,٤٠٠	(١,٦٩٠,٧١٨)	(٣,٣٤١)	٣٣١,١٨٦	(١,٥٥٩,٩٩١)

٣٦ صكوك الشق الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٢,٧٥٤,٣٧٥	٢,٧٥٤,٣٧٥
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥

صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثالث)  
صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي

## ٣٦ صكوك الشق الأول (تتمة)

### صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثالث)

بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠٢٣، قام المصرف بعملية إصدار لصكوك من الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثالث) متوافقة مع الشريعة الإسلامية ("الصكوك") بقيمة تبلغ ٢,٧٥٤,٣٧٥ ألف درهم (٧٥٠ مليون دولار أمريكي). تم إصدار هذه الصكوك بموجب الصلاحيات المعتمدة من قبل مساهمي المصرف في اجتماع الجمعية العمومية العادية الذي عُقد بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣. تم تكبد تكاليف إصدار بقيمة ١٢,٣٠٥ ألف درهم في تاريخ الإصدار.

تعد هذه الصكوك دائمة حيث إنه لا يوجد لها تاريخ استرداد ثابت وتشكل التزامات مباشرة وغير مضمونة من جانب المصرف عند إبرامها وفقاً لشروط وأحكام المضاربة. إن الصكوك مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية وهي قابلة للاسترداد من قبل المصرف بعد الفترة المنتهية في ١٨ يناير ٢٠٢٩ ("تاريخ الاسترداد الأول") أو أي تاريخ دفع للربح (المحقق) بعد ذلك وفقاً لشروط معينة. تدفع الصكوك ربحاً متوقعاً (من أرباح - المضاربة) بمعدل ٧,٢٥٪ يستحق سداده (عند تحققه) خلال الفترة الأولية التي تقدر بخمس سنوات بشكل نصف سنوي عند نهاية نصف كل سنة. بعد الفترة الأولية، ولكل ٥ سنوات بعد ذلك، يتم إعادة تحديد معدل ربح جديد متوقع للمضاربة على أساس معدل عائد الخزينة الأمريكية لمدة ٥,٥ سنة زائداً هامشاً متوقعاً بنسبة ٣,٠٥٩٪. سوف يتم إدراج توزيعات الأرباح في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد.

يجوز للمصرف، وفق إرادته المطلقة، أن لا يقوم بتوزيع أية أرباح على المضاربة وفق ما كان متوقعاً، ولا يعتبر هذا الحدث تعثراً. في حال قرر المصرف عدم توزيع أرباح أو في حال وقوع حدث عدم توزيع أرباح، فلن يقوم المصرف (أ) بالإعلان عن أو دفع أية توزيعات أرباح أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي رأس مال أو أية أوراق مالية خاصة بالمصرف والمصنفة بالتساوي مع أو بدرجة أقل من الصكوك باستثناء الأوراق المالية، التي تنص شروطها الخاصة على إلزامية استردادها أو تحويلها إلى حقوق ملكية في كل حالة ما لم يتم أو حتى يتم توزيع أرباح المضاربة التالية المتوقعة.

### صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي

في ١٦ أبريل ٢٠٠٩، وتماشيا مع برنامج حكومة أبوظبي لتعزيز الملاحة المالية لعدد من المؤسسات المصرفية، أصدر المصرف صكوك من الشق الأول ("الصكوك الحكومية") لصالح دائرة المالية لحكومة إمارة أبوظبي بقيمة اسمية بلغت ٢,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم. تمت الموافقة على إصدار هذه الصكوك الحكومية من قبل المساهمين خلال الاجتماع غير العادي. والذي عقد يوم ٢٢ مارس ٢٠٠٩.

في ١٥ ديسمبر ٢٠٢١، تم توقيع اتفاقية المضاربة المعدلة والمعاد بيانها لتقديم الصكوك الحكومية وفقاً لبازل ٣.

تعتبر هذه الصكوك الحكومية دائمة حيث أنه لا يوجد لها تاريخ استرداد محدد وتشكل التزامات مباشرة وغير مضمونة من جانب المصرف وتخضع لشروط وأحكام المضاربة. استناداً إلى اتفاقية المضاربة المعدلة والمعاد صياغتها بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢١، يمكن للمصرف المطالبة باسترداد الصكوك الحكومية بعد الفترة المنتهية في ١٦ أبريل ٢٠٢٧ ("تاريخ الاستدعاء") أو أي تاريخ دفع ربح محقق بعد ذلك وفقاً لشروط معينة.

إن الربح المتوقع لهذه الصكوك الحكومية هو ٦٪ سنوياً خلال الفترة الأولى وهي خمس سنوات تدفع نهاية كل نصف سنة. وقد انتهت فترة الخمس سنوات الأولى في ١٦ أبريل ٢٠١٤. ويقدر الربح المتوقع بعد هذه السنوات الخمس الأولى بـ ٦ شهور زائداً هامش ٢,٣٪. وسيتم توزيع الأرباح المحققة على شكل نصف سنوي وسيتم إظهار دفعات الأرباح الموزعة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد. لم يتم إجراء أي تغييرات على معدلات أرباح المضاربة المتوقعة بموجب اتفاقية المضاربة المعدلة والمجددة بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢١.

يحق للمصرف وفق إرادته المطلقة أن لا يقوم بتوزيع أي أرباح وفق ما كان متوقعاً، ولا يعتبر هذا الحدث تخلفاً عن سدادها. في حال قيام المصرف باختيار أن لا يقوم بتوزيع الأرباح أو في حال الأحداث التي تستوجب عدم قيامه بهذا التوزيع، فإنه لا يحق للمصرف: (أ) الإعلان عن أو دفع أو توزيع أية أرباح، أو (ب) الاسترداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي جهة إصدار مساوية للصكوك أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على إلزامية الاسترداد أو التحويل إلى حقوق ملكية، إلا إذا تم في كل حالة من هذه الحالات، القيام بتوزيع أرباح المضاربة المتوقعة مرتين متتاليتين.

٣٧ حقوق الملكية غير المسيطرة

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة النسبة المملوكة من صافي الموجودات للشركات التابعة للمصرف.

٣٨ التزامات ومطلوبات طارئة

إن الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية تشمل الالتزامات بتقديم وتوفير التسهيلات الائتمانية الإسلامية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان المخصصة لتلبية متطلبات معاملي المصرف.

تتمثل الالتزامات المتعلقة بتقديم تسهيلات ائتمانية إسلامية بالتزامات تعاقدية وفقاً لعقود التمويل الإسلامية. عادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ انتهاء ثابتة أو بنود تعاقدية متعلقة بانتهائها وعادة ما تتطلب دفع رسوم. وبما أنه من الممكن انتهاء الالتزامات دون سحب أو استخدام التسهيلات، فإن مجموع مبالغ تلك العقود لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

يلتزم المصرف بموجب خطابات الاعتماد وخطابات الضمان بصرف دفعات نيابة عن متعامليه في حالة عدم قيام المتعامل بالوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

لقد كان على المصرف الالتزامات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والمطلوبات الطارئة والالتزامات الرأسمالية الأخرى:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>المطلوبات الطارئة</b>
٣,٣٧٤,٥٩٢	٢,١٧٤,٣٤٨	خطابات الاعتماد
٩,٢٩٥,٨٣٢	٩,٦٢٤,٧٢٩	خطابات ضمان
<u>١٢,٦٧٠,٤٢٤</u>	<u>١١,٧٩٩,٠٧٧</u>	
		<b>الالتزامات</b>
١,٤٦٦,١٦٢	٣,٥٤٢,١٩٠	التزامات التسهيلات غير المسحوبة
١٩١,٤٨٤	٢٣٩,٨٣٦	التزامات لمصاريف رأسمالية مستقبلية
<u>١,٦٥٧,٦٤٦</u>	<u>٣,٧٨٢,٠٢٦</u>	
<u>١٤,٣٢٨,٠٧٠</u>	<u>١٥,٥٨١,١٠٣</u>	

٣٩ البدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية

تعتمد المبادلات الشرعية على وعد ملزم من طرف واحد بشراء سلع مقبولة شرعاً من الطرف الآخر بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. تتطلب البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية دخول الطرفين في مباحثتين مختلفتين ومستقلتين بحيث يمكن ذلك أحدهما من الحصول على عائد ثابت يحسب ابتداءً وفقاً لمؤشر متفق عليه، بينما يمكن الآخر من الحصول على عائد متغير يحسب ابتداءً وفقاً لمؤشر متغير متفق عليه أيضاً، ويتم حساب الأرباح في هذه الحالة على أساس مبلغ مرجعي وبعملة واحدة.

٣٩ البدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية (تتمة)

إن الجدول المرفق أدناه يظهر القيم العادلة للبدائل الشرعية للمشتقات المالية بالإضافة إلى القيمة الإسمية مرتبة حسب مدة الاستحقاق. إن القيمة الإسمية تنبني على المبالغ الناتجة من المراجعات والمؤشرات المرجعية التي يقاس بها التغير في هذه المعاملات. إن القيم الإسمية تدل على حجم رصيد المعاملات في نهاية السنة ولا تعطي مؤشراً لمخاطر السوق أو الائتمان.

أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم
١,٢٣٨,٤٥٤	٤,٢٥٢,٦٠٩	١,٩٨٣,٠٢٥	٩,٨١٦,٨٧٧	١٧,٢٩٠,٩٦٥	١١,١٨٨	-
-	٥٦,٨٥٠	٢,٤٩٧,٥٩٦	٨,٣٢١,٤٨٠	١٠,٨٧٥,٩٢٦	-	٦,٤١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: القيمة الاسمية بالمدة إلى الاستحقاق البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية (إيضاح ٢٥، ٣٠)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: القيمة الاسمية بالمدة إلى الاستحقاق البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية (إيضاح ٢٥، ٣٠)

٤٠ الزكاة

بما أن المصرف ليس ملزماً بدفع الزكاة بموجب القانون أو نظامه الأساسي وعقد تأسيسه أو بقرار من الجمعية العمومية، فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين. بناءً على تقييم الإدارة لصافي الوعاء الزكوي للمصرف الخاضع للزكاة، تم تقدير إجمالي مبلغ الزكاة، على أساس السنة الميلادية، بمبلغ ٤٦٤,٣٥١ ألف درهم (٢٠٢٣: ٤١٤,١٩٨ ألف درهم) وبناءً عليه، تم تقدير مبلغ الزكاة بـ ٠,١٢٧٨٥٠٠ درهم (٢٠٢٣: ٠,١١٤٠٤١٤ ألف درهم) لكل سهم.

وفي بعض السلطات القضائية لبعض فروع المصرف أو شركاته التابعة أو الزميلة يلزم القانون بدفع مبلغ الزكاة للجهة الحكومية المسؤولة عن تحصيل الزكاة، وعليه فقد قام المصرف عملاً بالقانون بدفع مبالغ الزكاة لهذه الجهات بالنيابة عن المساهمين وقام باقتطاع هذا المبلغ المدفوع من إجمالي مبلغ الزكاة أعلاه، وتعديل مبلغ الزكاة لكل سهم.

وقد تم تقدير إجمالي مبلغ زكاة حقوق الملكية غير المسيطرة بناءً على السنة الميلادية بمبلغ ١٩,٥٦٤ ألف درهم (٢٠٢٣: ٢٢,٨٠٦ ألف درهم) وعليه تم تقدير مبلغ الزكاة بواقع ٠,٠٢٠١٣٦٥ درهم (٢٠٢٣: ٠,٠٢٠٤٧٩٦ ألف درهم) لكل سهم تم استثماره من قبل حقوق الملكية غير المسيطرة في المجموعة.

وقد تم تقدير إجمالي مبلغ زكاة صكوك الشق الأول بناءً على السنة الميلادية بمبلغ ٩٥,٧٣٧ ألف درهم (٢٠٢٣: ٩٧,٣٦٨ ألف درهم) وعليه تم تقدير مبلغ الزكاة بواقع ٠,٠٢٠١٣٦٥ درهم (٢٠٢٣: ٠,٠٢٠٤٧٩٦ ألف درهم) لكل سهم تم استثماره في صكوك الشق الأول.

وقد قام المصرف بحساب مبلغ الزكاة المذكور أعلاه من أجل مساعدة المستثمرين في صكوك الشق الأول على إخراج زكاتهم؛ أما إخراج مبلغ الزكاة فهو من مسؤولية حملة هذه الصكوك.

٤١ النقد ومرادفات النقد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٨٦٤,٨٨٣	٧,٣٥٨,١٩٨	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، قصيرة الأجل
٧,٣٨٩,٠٦٦	٧,٦٥٦,٠٦١	الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية
٢٥,٩٨٩	٢٣,٤٩٢	أخرى، قصيرة الأجل
(٢,٥٥٢,٦٣٠)	(٤,٥٠٨,٣٩٤)	مراوحة ومضاربة مع مؤسسات مالية، قصيرة الأجل
		مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية، قصيرة الأجل
<u>١٢,٧٢٧,٣٠٨</u>	<u>١٠,٥٢٩,٣٥٧</u>	

٤٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف ضمن سياق أعماله الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة والتي تشمل المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة، والشركات الزميلة، والمشاريع المشتركة، والمديرين الرئيسيين وشركاتهم ذات العلاقة. يقوم المصرف بالحصول على ضمانات كرهن الأملاك والأوراق المالية (الأسهم والصكوك) بناءً على تقييم المصرف لمخاطر الائتمان للطرف ذي العلاقة خلال سنة ٢٠٢١، تمت إعادة التفاوض بشأن تمويل الأطراف ذات العلاقة بناءً على الشروط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. إن جميع التمويلات نشطة وخالية من أي مخصص للانخفاض. إن الأرصدة والمعاملات بين المصرف وشركاته التابعة التي تمثل أطراف ذات علاقة، قد تم حذفها في عملية توحيد البيانات المالية ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

٤٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

خلال السنة كانت المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة في بيان الدخل الموحد كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	آخرون ألف درهم	شركات زميلة		مساهم رئيسي ألف درهم	
		مشاريع مشتركة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم		
٥,٧٩٥	-	٥,٧٩٥	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الدخل من المرابحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
١٣١,٠١٦	٨٧,١٩٢	١,٧٢٣	-	٤٢,١٠١	الدخل من المرابحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين
٤,٠٣٧	٨٨٨	٣,١١٦	٣١	٢	الدخل من رسوم وعمولات، صافي
٧٧٧	-	-	٧٧٧	-	المصاريف التشغيلية
٤,٨٥١	٧٧٣	٢,٠٨٤	٧٤٢	١,٢٥٢	الأرباح الموزعة للمودعين وحاملي الصكوك
١,٣٤٦	-	١,٣٤٦	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الدخل من المرابحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
١٤٦,٨١٦	٩٨,٤٠٧	٦,٤٢٣	-	٤١,٩٨٦	الدخل من المرابحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين
٤,٢٦٥	٤,١٥٧	١٠٣	٤	١	الدخل من رسوم وعمولات، صافي
٥٤٦	-	-	٥٤٦	-	المصاريف التشغيلية
٨,٢٦٤	٣	٢,٩٦٠	٤٠٢	٤,٨٩٩	الأرباح الموزعة للمودعين وحاملي الصكوك

٤٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تضمنت الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

الإجمالي ألف درهم	آخرون ألف درهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	مساهم رئيسي ألف درهم	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠١,٢٢٥	-	١٠١,٢٢٥	-	-	مراوحة ومضاربة لدى المؤسسات المالية
٦,٢٩٤,٣١٥	٣,٩٨١,٥٩٨	٢٥١,٧٢٣	-	٢,٠٦٠,٩٩٤	مراوحة، مضاربة، إجارة وتمويلات
٣٩,٢٥٧	-	٣٩,٢٥٧	-	-	إسلامية أخرى
٦,٤٣٤,٧٩٧	٣,٩٨١,٥٩٨	٣٩٢,٢٠٥	-	٢,٠٦٠,٩٩٤	موجودات أخرى
١٧٧	-	١٧٧	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٩٣,٤٩٥	٣٥,١٧٨	٣٥,٩٩٦	٢٢,٣١٢	٩	حسابات المودعين
٣٤٨	٤٨	٣٠٠	-	-	مطلوبات أخرى
٩٤,٠٢٠	٣٥,٢٢٦	٣٦,٤٧٣	٢٢,٣١٢	٩	
٦٢,٤٤١	٥٢,٤٤١	١٠,٠٠٠	-	-	مطلوبات طارئة
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٠,١٤٦	-	٥٠,١٤٦	-	-	مراوحة ومضاربة لدى المؤسسات المالية
٦,٢٠١,٧٤٥	٤,١٥٥,٦٤٥	-	-	٢,٠٤٦,١٠٠	مراوحة، مضاربة، إجارة وتمويلات
٢٢٧,٢٨٨	-	٢٢٧,٢٨٨	-	-	إسلامية أخرى
٦,٤٧٩,١٧٩	٤,١٥٥,٦٤٥	٢٧٧,٤٣٤	-	٢,٠٤٦,١٠٠	موجودات أخرى
٧٤٢	-	٧٤٢	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١,٢٩٥,٥٠٤	٢٢,٨٣٦	٣٣٧,٧١٧	١٦,٦٤٩	٩١٨,٣٠٢	حسابات المودعين
٣,٥٦٥	٤	١٤٦	-	٣,٤١٥	مطلوبات أخرى
١,٢٩٩,٨١١	٢٢,٨٤٠	٣٣٨,٦٠٥	١٦,٦٤٩	٩٢١,٧١٧	
٧٢,٨٢٥	٦٢,٨٢٥	١٠,٠٠٠	-	-	مطلوبات طارئة

٤٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٢١٦	٢٩,٠٣٢	رواتب ومكافآت أخرى
٢,٧٠٥	٢,٧١٣	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣٣,٩٢١</u>	<u>٣١,٧٤٥</u>	

خلال سنة ٢٠٢٤، تم دفع مبلغ بقيمة ١٦,١٠٠ ألف درهم إلى مجلس الإدارة والمتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بعد الحصول على موافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٩ فبراير ٢٠٢٤.

٤٣ معلومات القطاعات

إن القطاعات التشغيلية تحدد على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام المجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً من قبل صانعي القرارات المتعلقة بعمليات المصرف وذلك لتوزيع الموارد للقطاعات ولتقويم أدائها. إن المعلومات المقدمة إلى صانعي القرارات المتعلقة بعمليات المصرف لغرض تحديد الإمكانيات وتقويم الأداء، هي على أساس الوحدات الاستراتيجية التالية للمصرف والتي تقدم منتجات وخدمات لأسواق مختلفة.

الخدمات المصرفية العالمية للأفراد - يقوم هذا القطاع بالتعامل مع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إيداعات الأفراد، تزويد المتعاملين بالتمويل، الإجارة، المرابحة، بطاقات الائتمان الإسلامية، خدمات التحويل وتسهيلات التمويل التجاري.

الخدمات المصرفية العالمية للشركات - يقوم هذا القطاع بالتعامل مع خدمات التمويل والإيداع والحسابات الجارية للشركات والمؤسسات الفردية.

الخدمات المصرفية الخاصة - يقوم هذا القطاع بشكل رئيسي بالتمويلات، الخدمات الائتمانية الأخرى، الإيداع والحسابات الجارية للأفراد أصحاب ثروات مالية عالية.

الخزينة - يقوم هذا القطاع بتزويد خدمات أسواق المال، خدمات المتاجرة والخزينة وكما يقوم بإدارة عمليات التمويل للمصرف باستخدام خدمات الإيداعات الاستثمارية.

الخدمات العقارية - تقوم شركة تابعة للمصرف بأنشطة عمليات الشراء، البيع، التطوير، الإيجار بما في ذلك الأراضي والمباني، بالإضافة إلى إدارة وإعادة بيع الممتلكات وجميع الأنشطة المتعلقة.

الشركات الزميلة والشركات التابعة - تشمل الشركات التابعة للمصارف (غير المدرجة أعلاه) والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تعمل داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

العمليات الأخرى - يمثل هذا القطاع المكتب الرئيسي وتشمل التكاليف غير الموزعة.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية للقطاعات بشكل منفصل بهدف أخذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد وتقويم الأداء. يتم تقويم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية.

٤٣ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	الشركات الزميلة والشركات التابعة ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية تجارية عالمية ألف درهم	
10,631,921	1,607,853	1,089,071	79,530	٢٢٦,٥٤٨	٢٤١,٤٤٣	١,٦٥٤,٦٨٥	٥,٧٣٢,٧٩١	الإيرادات والنتائج
(3,144,599)	(391,127)	(165,538)	(57,333)	(٤٤,٩٦٧)	(٨٤,٤١٤)	(٢٧١,٧٠٥)	(٢,١٢٩,٥١٥)	إيرادات القطاع، صافي مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
7,487,322	1,216,726	923,533	22,197	181,581	157,029	1,382,980	3,603,276	ربح تشغيلي
(619,694)	(176,215)	(33,342)	87,000	(62,748)	1,970	17,430	(453,789)	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
6,867,628	1,040,511	890,191	109,197	118,833	158,999	1,400,410	3,149,487	أرباح السنة قبل الزكاة والضريبة
(766,211)	(275,945)	(440,088)	(9,828)	-	(1,213)	(39,137)	-	الزكاة والضريبة
6,101,417	764,566	450,103	99,369	118,833	157,786	1,361,273	3,149,487	أرباح السنة بعد الزكاة والضريبة
(324,635)	(324,635)	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية غير المسيطرة
5,776,782	439,931	450,103	99,369	118,833	157,786	1,361,273	3,149,487	أرباح السنة العائد لمساهمي المصرف
225,909,795	21,368,796	5,203,757	2,073,119	36,338,884	5,285,170	64,618,530	91,021,539	الموجودات موجودات القطاع
197,592,557	17,932,944	4,604,021	84,231	10,518,202	14,735,220	46,882,672	102,835,267	المطلوبات مطلوبات القطاع

٤٣ معلومات القطاعات (تتمة)

فيما يلي تحليل لإجمالي الإيرادات لكل قطاع بين الإيرادات من الاطراف الخارجية وبين القطاعات:

الإجمالي ألف درهم	الشركات الزميلة والشركات التابعة ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية تجارية عالمية ألف درهم	
10,631,921	1,607,853	196,960	79,530	2,104,611	(297,611)	2,173,802	4,766,776	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	892,111	-	(1,878,063)	539,054	(519,117)	966,015	4,766,776	إيرادات القطاع، صافي
10,631,921	1,607,853	1,089,071	79,530	226,548	241,443	1,654,685	5,732,791	الإيرادات بين القطاعات، صافي
								إجمالي إيرادات القطاع، صافي

٤٣ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	الشركات الزميلة والشركات التابعة ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية تجارية عالمية ألف درهم	
٩,٢٩٣,٦٠٢	١,٤٣٢,٧٧١	٨٣٣,٦٦٧	١٣٧,٥٤٦	٣٣١,٠٣٢	٢٥٤,٣٦١	١,٣٧٧,٧٥٧	٤,٩٢٦,٤٦٨	الإيرادات والنتائج
(٣,٠٦١,٢٤٣)	(٣٩٤,٤١٠)	(١٥٦,٩٤٨)	(٦٦,٦٣٩)	(٤٦,٩٥١)	(٨٥,٥١٨)	(٢٨١,٧٠٥)	(٢,٠٢٩,٠٧٢)	إيرادات القطاع، صافي مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٦,٢٣٢,٣٥٩	١,٠٣٨,٣٦١	٦٧٦,٧١٩	٧٠,٩٠٧	٢٨٤,٠٨١	١٦٨,٨٤٣	١,٠٩٦,٠٥٢	٢,٨٩٧,٣٩٦	ربح تشغيلي
(٧٦٠,٢٦١)	(٢٢٤,١٩٩)	(٢٤,٠٤٤)	-	(٩٤,٩١٨)	(١٨٢)	(١٩٩,٤١٧)	(٢١٧,٥٠١)	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٥,٤٧٢,٠٩٨	٨١٤,١٦٢	٦٥٢,٦٧٥	٧٠,٩٠٧	١٨٩,١٦٣	١٦٨,٦٦١	٨٩٦,٦٣٥	٢,٦٧٩,٨٩٥	أرباح السنة قبل الزكاة والضريبة
(٢٢٠,٧٤٩)	(١٩٠,٩٢٢)	-	-	-	(٦,٢١٤)	(٢٣,٦١٣)	-	الزكاة والضريبة
٥,٢٥١,٣٤٩	٦٢٣,٢٤٠	٦٥٢,٦٧٥	٧٠,٩٠٧	١٨٩,١٦٣	١٦٢,٤٤٧	٨٧٣,٠٢٢	٢,٦٧٩,٨٩٥	أرباح السنة بعد الزكاة والضريبة
(٢٥١,٠٨٨)	(٢٥١,٠٨٨)	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية غير المسيطرة
٥,٠٠٠,٢٦١	٣٧٢,١٥٢	٦٥٢,٦٧٥	٧٠,٩٠٧	١٨٩,١٦٣	١٦٢,٤٤٧	٨٧٣,٠٢٢	٢,٦٧٩,٨٩٥	أرباح السنة العائد لمساهمي المصرف
١٩٢,٨٢٧,١٩٢	٢١,٩٥٤,٣٥٠	٤,٠٣١,٧٥٥	١,٩٦٩,١٣٢	٣٧,٧٦٢,٨٠٤	٤,٩١٥,٣٢٠	٥٠,٩٧٧,٩٠٩	٧١,٢١٥,٩٢٢	الموجودات موجودات القطاع
١٦٦,٥٨٤,٨٢٤	١٧,٩٩٣,٩١٢	٣,٢٧٠,٢٨٥	٨٢,١٨٣	٣,٢٤٧,٩٨٨	١٢,٩٧٠,٨٧٢	٣٥,٢٨٧,٢٨٠	٩٣,٧٣٢,٣٠٤	المطلوبات مطلوبات القطاع

٤٣ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

فيما يلي تحليل لإجمالي الإيرادات لكل قطاع بين الإيرادات من الاطراف الخارجية وبين القطاعات:

الإجمالي ألف درهم	الشركات الزميلة والشركات التابعة ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية تجارية عالمية ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩,٢٩٣,٦٠٢	١,٤٣٢,٧٧١	٢٠٠,٥٦٩	١٣٧,٥٤٦	١,٨٣٠,٩٠٢	(١٨٤,٦٢٨)	١,٩٨٧,٤٠٣	٣,٨٨٩,٠٣٩	إيرادات القطاع، صافي
-	-	٦٣٣,٠٩٨	-	(١,٤٩٩,٨٧٠)	٤٣٨,٩٨٩	(٦٠٩,٦٤٦)	١,٠٣٧,٤٢٩	الإيرادات بين القطاعات، صافي
٩,٢٩٣,٦٠٢	١,٤٣٢,٧٧١	٨٣٣,٦٦٧	١٣٧,٥٤٦	٣٣١,٠٣٢	٢٥٤,٣٦١	١,٣٧٧,٧٥٧	٤,٩٢٦,٤٦٨	إجمالي إيرادات القطاع، صافي

٤٣ معلومات القطاعات (تتمة)

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في منطقتين جغرافيتين رئيسيتين، محلية ودولية. تم تصنيف دولة الإمارات العربية المتحدة كمنطقة محلية تمثل عمليات المجموعة التي تنشأ من الإمارات العربية المتحدة. تمثل الفروع والشركات الزميلة والشركات التابعة؛ والمنطقة الدولية عمليات المصرف التي تنشأ من فروعها في العراق وقطر والسودان ومن خلال الشركات التابعة له والشركات الزميلة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
الإجمالي ألف درهم	دولية ألف درهم	محلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	دولية ألف درهم	محلية ألف درهم	
٩,٢٩٣,٦٠٢	١,٥١٦,٠٤٦	٧,٧٧٧,٥٥٦	10,631,921	1,815,297	8,816,624	الإيرادات والنتائج
(٣,٠٦١,٢٤٣)	(٤٢٧,٣٤٩)	(٢,٦٣٣,٨٩٤)	(3,144,599)	(417,102)	(2,727,497)	إيرادات القطاع، صافي مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٦,٢٣٢,٣٥٩	١,٠٨٨,٦٩٧	٥,١٤٣,٦٦٢	7,487,322	1,398,195	6,089,127	ربح تشغيلي
(٧٦٠,٢٦١)	(٢١٣,٥٨٩)	(٥٤٦,٦٧٢)	(619,694)	(190,026)	(429,668)	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٥,٤٧٢,٠٩٨	٨٧٥,١٠٨	٤,٥٩٦,٩٩٠	6,867,628	1,208,169	5,659,459	أرباح السنة قبل الزكاة والضريبة
٥,٤٧٢,٠٩٨	٨٧٥,١٠٨	٤,٥٩٦,٩٩٠	(766,211)	(310,034)	(456,177)	الزكاة والضريبة
٥,٢٥١,٣٤٩	٦٥٤,٣٥٩	٤,٥٩٦,٩٩٠	6,101,417	898,135	5,203,282	أرباح السنة بعد الزكاة والضريبة
(٢٥١,٠٨٨)	(٢٤٨,٢٨٩)	(٢,٧٩٩)	(324,635)	(321,946)	(2,689)	حقوق الملكية غير المسيطرة
٥,٠٠٠,٢٦١	٤٠٦,٠٧٠	٤,٥٩٤,١٩١	5,776,782	576,189	5,200,593	أرباح السنة العائد لمساهمي المصرف
١٩٢,٨٢٧,١٩٢	٢٥,٩٣٤,٨٣٣	١٦٦,٨٩٢,٣٥٩	225,909,795	26,484,963	199,424,832	الموجودات موجودات القطاع
١٦٦,٥٨٤,٨٢٤	٢٠,٧٣٠,٠٤٧	١٤٥,٨٥٤,٧٧٧	197,592,557	20,940,855	176,651,702	المطلوبات مطلوبات القطاع

٤٤ إدارة المخاطر

٤٤.١ مقدمة

إن الأنشطة الرئيسية للمصرف تتمثل في إدارة المخاطر وتقديم العوائد للمساهمين بما يتماشى مع مستوى المخاطر المقبولة. إن المخاطر هي ضمن أنشطة المجموعة يتم إدارتها من خلال عملية تعريف وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر ومراقبة أخرى وفقاً للقوانين ومتطلبات المجلس. تتعرض المجموعة بشكل رئيسي لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر تشغيلية. أما الأخطار الأخرى مثل مخاطر السمعة، المخاطر القانونية والمخاطر المختلفة المحددة من اتفاقية بازل فيتم أيضاً مراقبتها وإدارتها.

٤٤.١.١ هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة "المجلس" إجمالي مسؤولية تأسيس إطار إدارة المخاطر للمصرف ومراقبته، والموافقة على إجمالي تعرض المصرف للمخاطر، وضمان إنجاز العمل ضمن هذا الإطار. يمثل المجلس السلطة التصديقية العليا.

لجنة الاستراتيجية

قام المجلس بتعيين لجنة الاستراتيجية وهي مسؤولة عن توجيه الإدارة التنفيذية للمجموعة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة وتنفيذ استراتيجية المجموعة، وعمل مراجعة دورية لمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية وخطط الأعمال والنشاطات التصحيحية المباشرة حيثما تكون مطلوبة. بالإضافة لذلك، تعمل هذه اللجنة كحلقة اتصال بين المجلس والإدارة العليا لقضايا الأعمال.

لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات

تم تعيين لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات من قبل المجلس وهي مسؤولة عن الموافقات على تعرض المجموعة للمخاطر، والمعاملات ذات القيمة العالية والبنود الأساسية في إنفاق رأس المال. بالإضافة لذلك، إن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة جودة ومخصصات المحفظة الائتمانية.

لجنة سياسة القيادة والمخاطر

تم تعيين لجنة سياسة القيادة والمخاطر من قبل المجلس لتساعده في استيفاء مسؤوليات الرقابة في المصرف وكل الشركات التابعة له والشركات الزميلة الجوهرية فيما يتعلق بما يلي:

- مراجعة ملف المخاطر للمجموعة مع الأخذ بالنظر المتطلبات المتعلقة بإدارة مخاطر الشركة ولعمل توصيات لفحص ملف مخاطر المجموعة بالتماشي مع المتطلبات التنظيمية القابلة للتطبيق واعتبارات التسعير واستراتيجية الأعمال؛
- مساعدة المجلس في الإشراف على استجابة المجموعة للمخاطر التي تواجهها من خلال اعتماد سياسات ومعايير مخاطر المجموعة؛
- مراجعة والتوصية بهيكل قيادة الشركة وإدارة المخاطر واستراتيجية المخاطر للمجلس بالتماشي مع متطلبات نمو الأعمال في المجموعة.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.١ مقدمة (تتمة)

٤٤.١.١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة التدقيق

تم تعيين لجنة التدقيق من قبل المجلس لمساعدته في استيفاء مسؤوليات الرقابة في المصرف وكل الشركات التابعة له والشركات الزميلة الهامة فيما يتعلق بما يلي:

- ضمان نزاهة البيانات المالية الموحدة وعملية إعداد التقارير المالية للمجموعة؛
- مراجعة البيانات المالية ونظم الرقابة الداخلية، وضمان الجودة وهيكل إدارة المخاطر؛
- مراجعة أداء وظائف التدقيق الداخلية؛
- مراجعة الرقابة الداخلية على إعداد البيانات المالية والتدقيق السنوي المستقل للبيانات المالية الموحدة للمجموعة؛
- توصية المجلس بتعيين مدققي الحسابات الخارجيين وتقويم كفاءاتهم واستقلاليتهم وأدائهم؛ و
- ضمان امتثال المجموعة لمتطلبات القانونية والتشريعية المتعلقة بأنشطة الأعمال.

لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية

تساعد لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية فيما يتعلق باستراتيجيات وأهداف الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة/ الإستدامة والأداء العام للمصرف.

تتم إدارة واجبات ومسؤوليات اللجان من خلال ميثاق رسمي موافق عليه.

٤٤.١.٢ إدارة مخاطر المجموعة "GRM"

إن لجنة إدارة المخاطر للمجموعة هي لجنة مستقلة تعمل بصورة مقربة من الإدارات الأخرى، حيث إنها تعمل على دعم أنشطتها وحماية مخاطر المجموعة في نفس الوقت كخط دفاع ثاني. يترأس إدارة مخاطر المجموعة رئيس إدارة مخاطر المجموعة الذي يتولى المسؤوليات الرئيسية التالية:

- ضمان الحفاظ على إطار مناسب لإدارة المخاطر والالتزام بسياسات وإجراءات المخاطر ضمن المجموعة؛
- التحقق من الالتزام بالتوجيهات والقوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي اسواقنا خارج البلاد؛
- المحافظة على العلاقات العامة مع أجهزة التنظيم المحلية بالنسبة إلى إدارة المخاطر؛
- المحافظة على أنظمة ونماذج وعمليات السيطرة على المخاطر؛ و
- ضمان منهج قوي في منح التمويلات لدعم كافة قطاعات الأعمال.

ترفع التقارير إلى رئيس إدارة مخاطر المجموعة من أفراد رئيسيين ومختصين في المخاطر المجربة يقومون بإدارة مجالات محددة من المخاطر من بينها الخدمات المصرفية الإجمالية، والخدمات المصرفية الخاصة، والخدمات المصرفية التجارية والمخاطر التشغيلية والسيطرة الائتمانية وحوكمة وسياسة المخاطر وإدارة مخاطر المؤسسة ومخاطر السوق. إن مسؤوليات إدارة مخاطر المجموعة تمتد عبر كافة وحدات الأعمال للمصرف وفي جميع المناطق الجغرافية التي يعمل فيها المصرف.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.١ مقدمة (تتمة)

٤٤.١.٣ قياس المخاطر وأنظمة إصدار التقارير

من أجل رصد ومراقبة المخاطر بشكل فعال، تحافظ مجموعة إدارة المخاطر على القدرة التي تتيح لها:

- إعداد تقارير المحافظ بناءً على مؤشرات كتركز المحافظ حسب القطاع الجغرافي أو الاقتصادي والمنتجات ومعدلات المخاطر ومؤشرات أخرى تستخدم في تحليل وإدارة جودة المحافظ بصورة عامة.
- مراقبة سلامة وتوافق المعلومات المشتملة على معدلات المخاطر ومخاطر الهجرة والخسائر وإجمالي الانكشاف وصيانة قاعدة بيانات الخسائر المركزية للتحكم وتحليل الخسائر.
- وضع عوامل لتستخدم في حساب الخسائر المتوقعة ومتطلبات مخاطر رأس المال.
- توحيد معلومات إدارة المحافظ والتقارير لاستخدام المديرين التنفيذيين ومجلس الإدارة.
- تأسيس والمحافظة على مجموعة من المؤشرات التحذيرية المبكرة للتعرف على المخاطر الجديدة.

يتم إصدار تقرير مفصل عن مخاطر الصناعات والمتعاملين والمخاطر الجغرافية المكتسبة والتي تحصل بشكل متكرر. يتم فحص هذه التقارير ومناقشتها بشكل متقارب في سلسلة من مراجعات المحفظة المرورية التي تعقد مع كبار مديري الأعمال والمخاطر. يتم أخذ قرارات بشأن الرغبة في المخاطرة والتعديلات على معايير التمويل وغيرها من المبادرات نتيجة لهذه الاجتماعات. يتم عرض تقارير المخاطر على الرئيس التنفيذي، ولجنة المخاطر ولجنة سياسة المخاطر وعلى المجلس بشكل دوري. تحدد الإدارة العليا المخصصات المناسبة لخسائر التمويلات بصورة شهرية.

تقوم المجموعة بالحصول على ضمانات لأجل تخفيض مخاطر الائتمان.

٤٤.١.٤ إدارة الائتمان للمجموعة ("GCM")

إدارة الائتمان للمجموعة (GCM) مستقلة عن إدارة مخاطر المجموعة (GRM). تتمثل الوظيفة الرئيسية لـ GCM في تقديم وجهة نظر مستقلة أثناء الموافقة على معاملات التمويل التجاري والاستهلاكي ضمن السلطات المفوضة. يرأس إدارة الائتمان للمجموعة رئيس قسم الائتمان للمجموعة (GCCO).

لجنة الائتمان

يتم مراجعة واعتماد جميع عروض أعمال المتعاملين من خلال لجنة ائتمان ممنوحة صلاحية متفق عليها من قبل المجلس. تتكون اللجنة من موظفي ائتمان ذو خبرة معينين يتم تعيينهم من خلال منهج قوي وموسع للكفاءات. تتم عملية التعيين من قبل الرئيس التنفيذي بناءً على توصيات رئيس الامتثال للمجموعة ورئيس إدارة مخاطر المجموعة. إن عملية اعتماد العروض الائتمانية لأعمال المتعاملين والحدود المتاحة للجنة يتم قيادتها بشكل مفصل خارج المصرف في دليل سياسات وإجراءات الائتمان بحيث تتم مراجعتها بشكل دوري.

#### ٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

##### ٤٤.١ مقدمة (تتمة)

##### ٤٤.١.٥ تركيز المخاطر

يسعى المصرف إلى إدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال توزيع أنشطة التمويل لتفادي تركيزات المخاطر غير المناسبة عند أفراد أو مجموعات من المتعاملين في صناعة أو قطاع أعمال معين. كما تحصل الإدارة على الضمانات عند اللزوم.

إن تفاصيل محتويات محفظة التمويلات مبينة ضمن الإيضاحين (١٧) و(١٨).

##### ٤٤.١.٦ التدقيق الداخلي للمجموعة

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر في المصرف دورياً من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص دقة الإجراءات وكيفية تقييد المصرف بها. يناقش قسم التدقيق الداخلي للمجموعة نتائج كل التقييمات مع الإدارة وينقل كل النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق. يقوم رئيس قسم التدقيق الداخلي للمجموعة بإرسال التقارير مباشرة إلى لجنة التدقيق مما يدل على استقلاليتها وموضوعيته في جميع عمليات التدقيق التي تتم داخل المصرف.

##### ٤٤.١.٧ بازل ٢ عملية تقييم كفاية رأس المال "ICAAP"

تطلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وذلك كجزء من النظام التنظيمي الدولي بازل II، بأن يقدم كل مصرف في الإمارات العربية المتحدة تقريراً عن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال - المعروفة باسم "ICAAP". قام المصرف بإعداد وتقديم تقرير ICAAP الخاص به سنوياً. تتسجم هذه الإجراءات مع رغبة المصرف في المخاطرة وفقاً لحجم المخاطر التي بدورها تنتج مجموعة واسعة من حدود المخاطر الموضوعية ضمن ووفق استراتيجية المصرف الشاملة.

##### ٤٤.٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الادوات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تحاول المجموعة ضبط مخاطر الائتمان من خلال ضوابط استخدام السوق المستهدف عالي التركيز الذي يعرف مع من سيتعامل المصرف من منظور بيان المخاطر، واستخدام معايير قبول المخاطر التي تحدد نوع وحجم المخاطر التي يستعد المصرف لتحملها مع كل طرف مقابل. يتم استخدام هذه الأدوات الهامة بالاقتران مع مراقبة احتمالية التعرض لمخاطر الائتمان والحد من التركيز على التعامل مع أطراف محددة، والاستمرار في تقييم القدرة الائتمانية للأطراف الأخرى. بالإضافة إلى متابعة حدود الائتمان، يقوم المصرف بإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق الدخول في اتفاقيات التسوية وترتيبات الضمان مع الأطراف الأخرى حسب ما تقتضيه الحالة للحد من فترة التعرض للمخاطر. وقد يقوم المصرف في بعض الحالات بإلغاء معاملات أو توزيعها على أطراف أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان.

قام المصرف بتأسيس عملية مراجعة لنوعية الائتمان لتقديم تعريف مبكر عن التغيرات الممكنة في الكفاءة الائتمانية للأطراف المقابلة وتشمل مراجعات الضمانات الدورية. إن عملية مراجعة نوعية الائتمان تسمح للمصرف بإجراء تقييم للخسارة المحتملة كنتيجة للمخاطر التي يتعرض لها والقيام بإجراء تصحيحي.

يتم تصنيف جميع التعرضات الائتمانية التجارية على أساس محلل المخاطر "موديز" الذي ينظر إليه كمقياس عالمي. تدعم هذه القاعدة عدة طرق تصنيف لمختلف قطاعات الأعمال التي تم احتوائها بشكل جيد. يتم أيضاً تطبيق طريقة تقييم مخاطر التسهيلات. التعرضات لمخاطر المتعاملين يتم تقييمها باستعمال تطبيقات وجداول تقييم السلوك.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

نموذج إدارة المخاطر

من أجل قياس المخاطر بشكل فعال، قامت المجموعة باستخدام مجموعة من أدوات ونماذج تحديد المخاطر مثل تقييم / تدوين مخاطر المتعاملين، والخسارة الناتجة عن التعثر ومخاطر السوق ونماذج اختبار الضغوط. تخضع نماذج المخاطر هذه إلى سياسة حوكمة المخاطر للمجموعة المتعلقة بالنماذج، والتي تنص على اتباع إرشادات عبر دورة حياة النموذج وتضع مبادئ وتعليمات للمساهمة في عملية فعالة لاتخاذ القرارات بين أصحاب المصالح من أجل تطوير والحفاظ على نماذج مخاطر عالية الجودة في المجموعة. تغطي سياسة الحوكمة ما يلي:

- أدوار ومسؤوليات أصحاب المصالح (مطور النموذج، المتحقق من صحة النموذج المستقل، سلطة الموافقة إلخ)،
- الحد الأدنى من المتطلبات لكل خطوة من خطوات دورة حياة النموذج،
- عملية الموافقة،
- الحد الأدنى من متطلبات التوثيق.

توجد لجنة حوكمة نماذج مسؤولة عن اتخاذ القرارات الهامة المتعلقة بالنماذج ومخاطر النماذج داخل المجموعة. تضمن هذه اللجنة رقابة صارمة وإدارة تطوير النماذج والتحقق منها والموافقة عليها واستخدامها إلى جانب إدارة مخاطر النماذج من خلال أمور وتوصيات مخاطر النماذج.

يتم تقديم تقارير بانتظام عن قرارات النماذج الحساسة وملخص أنشطة مخاطر النماذج إلى لجنة إدارة مخاطر ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وهذا يسمح بالرقابة على أعلى مستوى ومواءمة نماذج إدارة المخاطر مع الإطار العام لإدارة المخاطر.

قياس مخاطر الائتمان

يتم قياس مخاطر ائتمان المجموعة من حيث خسارة الائتمان المتوقعة، والتي يتم احتسابها بضرب ثلاثة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعثر في السداد والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر للسداد، وخصمها بمعدل الربح الفعلي المبدئي.

قام المصرف بتطوير مجموعة من النماذج لتقدير هذه المتغيرات. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر لها بيانات تاريخية كافية، قامت المجموعة بتطوير نموذج إحصائي، أما بالنسبة للمحافظ الأخرى، فتم تطوير نماذج تعتمد على الأحكام.

تصنيف مخاطر الائتمان

قامت المجموعة بتصميم مقياس تقييم رئيسي، يحتوي على ٢٢ فئة للمخاطر تعكس تقييم احتمالية التعثر في السداد من جانب المتعامل. يشتمل مقياس التقييم الرئيسي على ١٩ فئة عاملة و٣ فئات متعثرة.

بالنسبة لمحافظ الأفراد، تستخدم المجموعة بطاقات الأداء السلوكية، والتي تشمل سلوك الدفع الأخير ومعلومات العلاقة الأخرى ذات الصلة المتاحة لدى المصرف، لاحتساب درجة الائتمان التي يتم ضبطها على احتمالية التعثر في وقت محدود.

يتم تقييم المتعاملين من الشركات باستخدام نماذج تقييم المخاطر المحددة للقطاع، والتي تستخدم المعلومات المالية وغير المالية المتعلقة بالمتعامل للوصول إلى التقييم المناسب للمخاطر. يتم ضبط تقييمات المخاطر على احتمالية التعثر في وقت محدود لإجراء الحسابات القائمة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يعتبر تقييم مخاطر الائتمان وتقدير خسارة الائتمان المتوقعة منصفاً وإذا احتمالية مرجحة ويتضمن كافة المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقويم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المعقولة والقابلة للدعم للظروف الاقتصادية في تاريخ التقارير المالية. وبالإضافة إلى ذلك، يأخذ تقدير خسارة الائتمان المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لتسهيل ما كقيمة مالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال الإثني عشر شهراً القادمة أو العمر الفعلي المتبقي للتسهيل. يتم احتساب الخسارة المتوقعة في أي فترة زمنية من عمر التسهيل باستخدام الصيغة الحسابية التالية:

**خسارة الائتمان المتوقعة = احتمالية التعثر \* التعرض عند التعثر \* الخسارة الناتجة عن التعثر**

لكل تسهيل تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة على فترتين متوقعتين:

- ١٢ شهر: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر الآجلة لمدة ١٢ شهر.
- على مدى عمر الأداة: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر الآجلة على مدى عمر الأداة.

يتم استخدام خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة لكل تسهيل بناءً على مرحلة التسهيل، كما هو موضح أدناه:

- **المرحلة الأولى:** عندما لا تتم ملاحظة أي ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر كمخصص انخفاض في القيمة؛
- **المرحلة الثانية:** عندما تتم ملاحظة ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة؛
- **المرحلة الثالثة:** عندما يكون التعرض متعثرًا أو منخفض القيمة، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة.

#### الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

يتم تحديد المرحلة من خلال تحديد مدى الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشوئها المبدئي. تقوم المجموعة بتقويم وقت حدوث الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان بناءً على التقويمات الكمية والنوعية. يتم تصنيف التسهيلات ضمن المرحلة الثانية عندما تستوفي المعايير التالية:

المعايير الكمية: يتم تحديد الحد الأدنى القائم على احتمالية التعثر المطلقة أو زيادة احتمالية التعثر النسبية مقارنةً بنشوء التعثر للمحافظ المختلفة من أجل تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان. وبالإضافة إلى ذلك، يستخدم المصرف كذلك تقويم الانتقال منذ نشوء التعثر للملتزمين من خارج محافظ الأفراد.

المعايير النوعية: مستقلة عن احتمالية التعثر، تستخدم المجموعة كذلك معلومات نوعية لتقويم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان. ويشمل هذا معلومات مثل تصنيف قائمة المراقبة ومؤشرات التعثر التاريخي.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (تتمة)

معايير الدعم: بالنسبة لكافة حسابات المتعاملين ، يتم تطبيق الدعم ويعتبر أن التسهيل يواجه ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان إذا تجاوز استحقاق الدفعات التعاقدية للمتعاملين الملتزمين ٣٠ يوماً.

بالنسبة للحالات التي شهدت فيها المجموعة نقصاً في المعلومات المتاحة عند نشوء الإلتزام، تم إجراء بعض الافتراضات غير المباشرة لتقدير التقييم عند نشوء الإلتزام.

تعريف التعثر والموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية متعثرة، عندما تستوفي واحدًا أو أكثر من المعايير التالية:

الأفراد: المتعامل الذي يكون متعثراً في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً فسوف يتم تصنيفه كمتعثر أو منخفض القيمة الائتمانية.

الشركات: بالنسبة لكافة المتعاملين المصنفين / المقيمين حالياً كما هو مبين أدناه، فسوف يتم اعتبارهم متعثرين على النحو التالي:

- عندما يكون التصنيف دون المستوى، أو مشكوك في تحصيله أو خسارة كاملة؛ أو
- عندما يكون تصنيف المخاطر هو د/٨، د/٩، د/١٠؛ أو
- عندما تكون المعاملة متاخرة عن إستحقاق السداد لأكثر من ٩٠ يوماً إلا إذا كان الإستثناء موافق عليه.

يتم تصنيف أو خفض تصنيف المتعاملين في الفئات المذكورة أعلاه، بناءً على تقييم شامل للجودة الائتمانية للمتعامل. يشمل هذا التقييم مراجعة تاريخ الدفع والقدرة على السداد والملاءة المالية.

المعالجة

يمكن للموجودات الإنتقال إلى المرحلة ١ من المرحلة ٢ في حال لم تعد تستوفي معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وفي حال أكملت فترة اختبار لمدة ١٢ شهر، تحدها المجموعة. وبالمثل بالنسبة للانتقالات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢، بالنسبة لمحافظ معينة، تشتمل سياسة المجموعة على فترات اختبار حيث تظل الموجودات في المرحلة ٣ لفترات تتراوح ما بين ستة إلى اثني عشر شهراً. تضمن السياسة أيضاً عدم إنتقال أي من الموجودات مباشرة إلى المرحلة ١ من المرحلة ٣.

قياس خسارة الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يجب أن تتضمن خسارة الائتمان المتوقعة المحسبة للتسهيل التطلعات الاقتصادية الحالية والمستقبلية على مدى فترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر المتبقي للتسهيل.

تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لتسهيل ما كقيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال فترة التوقعات (ال ١٢ شهراً القادمة أو العمر المتبقي الفعلي للتسهيل).

في تاريخ التقارير المالية، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة الشهرية لكل تعرض فردي في كل شهر حتى نهاية فترة التوقعات. يتم احتساب ذلك كعملية ضرب بسيطة لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر في كل شهر. يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية هذه حتى تاريخ التقارير المالية باستخدام معدل الربح الفعلي، كما يعطي تجميع خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية المخصومة هذه تقدير لخسارة الائتمان المتوقعة. تمثل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية على مدى العمر المتبقي، بينما تقتصر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر على أول ١٢ شهر.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير (تتمة)

تم شرح منهج تقدير الفئات الرئيسية الثلاث، وإحتمالية التعثر، والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر أدناه:

إحتمالية التعثر:

الشركات: تعتمد احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر لكل تسهيل على درجات السلوك التي يتم ضبطها على أداء المحفظة مؤخراً من أجل عكس احتماليات التعثر في وقت معين. في الحالات التي لا يتوفر فيها سجل أداء كافٍ لاحتساب درجة السلوك، يقوم المصرف باستخدام احتماليات التعثر على مستوى الوحدة.

استناداً إلى البيانات التاريخية، قامت المجموعة بتطوير منحنيات تطور لمعدل التعثر على مدى العمر المتوقع لمحافظ وقطاعات مختلفة. من أجل الحصول على هيكل لإحتمالية التعثر على مدى العمر المتوقع الذي تم تعديله على أساس الاقتصاد الكلي، يتم مضاعفة منحنيات العمر وفقاً لمعايير الاقتصاد الكلي، المشتقة باستخدام نماذج إحلال الاقتصاد الكلي التي طورتها المجموعة.

الأفراد: يتم التوصل لإحتماليات التعثر للمتعاملين من الشركات من خلال تصنيف المخاطر الذي تم توليده من نماذج التقييم المعنية. تم استخدام معدلات التعثر التاريخية لمختلف القطاعات لتطوير نماذج إحلال الاقتصاد الكلي لإحتماليات التعثر. يتم تحويل احتماليات التعثر المُنتبأ بها من النماذج إلى احتمالية التعثر التراكمية باستخدام مفهوم تحليل الاستمرار ويتم التوصل إلى احتمالية التعثر الهامشية.

الخسارة الناتجة عن التعثر:

الشركات: تعتمد نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر على تقديرات الاسترداد النقدي. بالنسبة للمنتجات المضمونة، يتم كذلك أخذ المبالغ المستردة من الضمانات في الاعتبار.

بالنسبة للمنتجات غير المضمونة والقطاعات المتضمنة، قامت المجموعة بتطوير منحنيات استرداد على فترة إعادة الجدولة استناداً إلى خبرة الاسترداد التاريخية. بالنسبة لكل تسهيل، يتم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام منحنيات الاسترداد تلك مع تعديلها لتتوافق مع تطلعات الاقتصاد الكلي.

بالنسبة للمنتجات المضمونة، تعتمد الخسارة الناتجة عن التعثر على قيمة الضمان الحالية / المستقبلية المعدلة للاستهلاك أو مؤشر أسعار المنازل.

الأفراد: يستخدم مصرف أبوظبي الإسلامي نموذجاً مُشترى، يتم ضبطه على محفظة المجموعة، لاحتساب الخسارة الناتجة عن التعثر غير المضمونة. يتم بعد ذلك احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر المضمونة بعد الاستعادة من الضمانات المخصصة. يتم تعديل الخسائر الناتجة عن التعثر لتتوافق مع تطلعات الاقتصاد الكلي.

التعرض عند التعثر:

إن التعرض عند التعثر هو المبلغ الذي يتوقع المصرف من المتعامل الالتزام به في حالة التعثر عن السداد. يعتمد التعرض عند التعثر على نوع المنتج:

- بالنسبة للمنتجات التي يتم إطفائها، يعتمد هذا على السداد التعاقدية خلال فترة التوقعات.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة / خارج الميزانية، فيتم تقديرها كمزيج من التعرض الحالي وعامل تحويل الائتمان المطبق على الجزء غير المسحوب من الحد.

تطبق المجموعة إحلال إداري في الحالات التي يتعذر فيها على النماذج تصوير خواص المتعامل. تتم مناقشة هذه الإحلالات والموافقة عليها من قبل رئيس إدارة مخاطر المجموعة أو لجنة الإدارة المناسبة للمجموعة.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

المعلومات الآجلة المدرجة ضمن نموذج خسارة الائتمان المتوقعة

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم أيضاً إدراج التطلعات الاقتصادية المستقبلية عند احتساب الخسائر. قامت المجموعة بتطوير نماذج إحلال الاقتصاد الكلي عن طريق إجراء تحليل إحصائي لإنشاء علاقة تاريخية لمتغيرات الاقتصاد الكلي مع احتمالية التعثر ومكونات الخسارة الناتجة عن التعثر. تعتمد هذه النماذج على متغيرات مختلفة مثل أسعار النفط والناتج المحلي الإجمالي وأسعار العقارات وما إلى ذلك. يتم استخدام نماذج الاقتصاد الكلي لتعديل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر المحتسبة من النماذج الأساسية. بالإضافة إلى حسابات خسارة الائتمان المتوقعة، يتم استخدام احتمالية التعثر الآجلة على مدى العمر المتوقع للأداة لتحديد مدى الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان.

تقوم المجموعة بتصنيف البيانات المتعلقة بسيئاريوهات الاقتصاد الكلي من مزود خارجي، والذي يقوم باستخدام سيناريوهات مبنية على ظروف السوق الحالية وتطلعات فريقه الاقتصادي. تستخدم المجموعة ثلاثة سيناريوهات اقتصاد كلي حيث يتم وضع اعتبار لكل سيناريو منها.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ للسنوات من ٢٠٢٤ إلى ٢٠٢٨، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير هام على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

النطاق	التعريف	قائمة المتغيرات الكلية المستخدمة
بين ٥٤ دولار أمريكي و ٨٨ دولار أمريكي	سعر البرميل	سعر النفط، برنت دولار أمريكي
بين ٢٪ و ٧٪	تغير %	نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي
بين ١٢٪ و ١٤٪	تغير %	مؤشر اسعار البيع السكني
بين ٤٪ و ٧٪	تغير %	الاستهلاك الخاص
بين ٨٪ و ٦٪	تغير %	الواردات الحقيقية للسلع والخدمات
بين ١٣٪ و ١٠٪	تغير %	تكوين رأس المال الإجمالي الحقيقي

مراقبة مخاطر الائتمان

فيما يتعلق باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تتم مراقبة التعرضات الائتمانية والإبلاغ عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتم مراجعة واعتماد التغيير في المراحل، وأية استثناءات لمعايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان، وغيرها من المسائل المتعلقة بالائتمان والانخفاض في القيمة، من قبل اللجنة الإدارية المناسبة.

يتم باستمرار تقييم ومراقبة مخاطر محفظة ائتمان المجموعة على أساس الاستثناءات وتقارير المعلومات الإدارية والعيود المولدة عن وحدات الأعمال والائتمان. كما يتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر مع تقديم تقارير شهرية وربع سنوية رسمية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغيرات في جودة ائتمان المحفظة إلى جانب العوامل الخارجية المتغيرة.

إستراتيجية المجموعة للتخفيف من مخاطر الائتمان

تعمل المجموعة ضمن حدود التعرض التحوطية التي حددها مجلس الإدارة بما يتماشى مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم وضع العمليات بشكل مناسب لإدارة وتصعيد الاستثناءات.

قامت المجموعة ببنية إجراءات لتنوع التعرضات على مختلف القطاعات. يتم تحقيق التنوع من خلال الحد من التركيز من خلال وضع حدود للمتعاملين والقطاع الصناعي وحدود جغرافية.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة الضمانات

يتم استخدام الضمانات بشكل فعال كأدوات للحد من المخاطر من قبل المجموعة. تتم مراقبة وتقويم جودة الضمانات بشكل مستمر ويسعى المصرف إلى ضمان قابلية استخدام الضمانات. تشمل الفئات الرئيسية للضمانات الودائع النقدية / الثابتة والمخزون والأسهم والضمانات (الضمانات التجارية والضمانات المصرفية والشخصية) والممتلكات غير المنقولة والذمم المدينة والمركبات.

يتم إعادة تقويم الضمانات بشكل منتظم وفقاً لسياسة الائتمان الخاصة بالمصرف. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء التقويمات المناسبة كذلك حسب طبيعة الضمان والظروف الاقتصادية العامة. يعمل ذلك الأمر على تمكين المصرف من تقويم القيمة السوقية العادلة للضمانات وضمان تغطية المخاطر بشكل مناسب. كما تخضع الهياكل الأمنية والمواثيق القانونية للمراجعة الدورية.

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

يقوم المصرف بتوفير خطابات ضمان لعملائه والتي قد تتطلب قيام المصرف بسداد المدفوعات بالنيابة عنهم. يتم تحصيل هذه المدفوعات من المتعاملين بناءً على شروط خطابات الضمان. إن هذه المدفوعات تُعرض المصرف لمخاطر مماثلة لمخاطر التمويلات ويتم تخفيضها بنفس العمليات والسياسات الرقابية.

٤٤.٢.١ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانات وتعزيزات ائتمانية

يظهر الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي الموحد. إن الحد الأقصى للتعرض موضح بإجمالي المبلغ بدون الأخذ بالحسبان استخدام اتفاقيات المقاصة الإطارية واتفاقيات الرهن.

إجمالي التعرض الأقصى		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٧,٣٩٢,٢٥٩	٧,٦٥٧,٦٨٨	١٦
٣,٩٩٤,٩٢٠	٢,٩٩١,٠٧٣	١٧
٦٩,٤٢٧,٤١٩	٨٧,٠١٠,٢٩٧	١٨
٥٠,٧٤١,٦٢٥	٦٠,١٠٨,٩٤٠	١٩
		تمويلات إجارة
		استثمارات في صكوك مقيسة
١٩,٠٠٤,١٠٠	٢٣,٨٦٢,٥٠٤	٢٠
٥,٤٧٦,٩٩٢	٥,٢٢٠,٠٤٨	
٣,١٦٣,٥٩٠	٣,٩٢٨,٤٤٩	
		استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
		موجودات أخرى
١٥٩,٢٠٠,٩٠٥	١٩٠,٧٧٨,٩٩٩	
		مطلوبات محتملة
١٢,٦٧٠,٤٢٤	١١,٧٩٩,٠٧٧	٣٨
١,٤٦٦,١٦٢	٣,٥٤٢,١٩٠	٣٨
		التزامات
١٤,١٣٦,٥٨٦	١٥,٣٤١,٢٦٧	
		الإجمالي
١٧٣,٣٣٧,٤٩١	٢٠٦,١٢٠,٢٦٦	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤.٢.٢ تركيز مخاطر الائتمان

يتم إدارة تركيز مخاطر الائتمان حسب المتعامل / الطرف المقابل وحسب المنطقة الجغرافية والقطاع الاقتصادي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بلغت قيمة أكبر خمس تعرضات لمخاطر ائتمان مبلغ ١٥,١٣٠,٧٦٠ ألف درهم (٢٠٢٣: ١٠,٠٢٠,٢٤٢ ألف درهم) قبل احتساب الضمانات أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى.

توزع الموجودات والمطلوبات للمجموعة حسب المنطقة الجغرافية للأطراف المقابلة.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤.٢.٢ تركيز مخاطر الائتمان (تتمة)

إن توزيع الموجودات المالية للمجموعة المعرضة لمخاطر الائتمان حسب المنطقة الجغرافية هو كالاتي:

المجموع ألف درهم	موجودات أخرى ألف درهم	استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة ألف درهم	استثمارات في صكوك مقيمة بالتكلفة المطفأة ألف درهم	تمويلات إجارة ألف درهم	مربحة وتمويلات إسلامية أخرى ألف درهم	مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية ألف درهم	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف اسلامية ومؤسسات مالية أخرى ألف درهم	
142,850,997	2,769,174	2,511,672	12,095,090	57,501,433	67,892,641	23,492	57,495	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
26,793,708	64,356	1,762,818	8,925,158	1,579,789	7,832,576	100,269	6,528,742	الإمارات العربية المتحدة
4,630,361	-	10,793	91,232	514,035	3,700,564	-	313,737	باقي دول الشرق الأوسط
16,503,933	1,094,919	934,765	2,751,024	513,683	7,584,516	2,867,312	757,714	أوروبا
190,778,999	3,928,449	5,220,048	23,862,504	60,108,940	87,010,297	2,991,073	7,657,688	أخرى
								الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان
١١٧,٩٤٧,٣٦٧	٢,٢٣٥,١١٨	٢,٣١٦,٢٣٠	١٠,٥٧٣,٦٣٣	٤٩,١٩٠,١٠٦	٥٢,١٧٢,٥٠٤	٢٥,٩٨٩	١,٤٣٣,٧٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢١,٣١٦,٤٣٧	٦٩,٥١٢	١,٩٢٠,٦٧٣	٦,٣٧١,٣٦٢	٩٧١,٧٧١	٦,١٨٤,٥٥٩	٤٩,٣٨٩	٥,٧٤٩,١٧١	الإمارات العربية المتحدة
٣,٠٩٧,٤٥٠	-	-	-	٦,٣٥٧	٢,٩٥٦,٤١٦	-	١٣٤,٦٧٧	باقي دول الشرق الأوسط
١٦,٨٣٩,٦٥١	٨٥٨,٩٦٠	١,٢٤٠,٠٨٩	٢,٠٥٩,١٠٥	٥٧٣,٣٩١	٨,١١٣,٩٤٠	٣,٩١٩,٥٤٢	٧٤,٦٢٤	أوروبا
١٥٩,٢٠٠,٩٠٥	٣,١٦٣,٥٩٠	٥,٤٧٦,٩٩٢	١٩,٠٠٤,١٠٠	٥٠,٧٤١,٦٢٥	٦٩,٤٢٧,٤١٩	٣,٩٩٤,٩٢٠	٧,٣٩٢,٢٥٩	أخرى
								الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان الناشئة عن بنود خارج بيان المركز المالي والمذكورة في إيضاح ٤٤.٢.١ هي متعلقة بشكل أساسي بدولة الإمارات العربية المتحدة.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤.٢.٢ تركيز مخاطر الائتمان (تتمة)

إن توزيع الموجودات المالية والمطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة حسب القطاع الاقتصادي هو كالاتي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٥٨١,٢٢٢	٢١,٤٦٩,٩٠٣	القطاع الحكومي
١٧,٣٣٥,٨٤٦	٢٠,٠٨٦,٢٥١	القطاع العام
٢٣,٩١٦,٣٤٤	٢٦,٣٦٧,٨٩٠	المؤسسات المالية
٧,٠٤٢,٢٢٤	٥,٩٦٠,٥٤٩	التجارة والصناعة
١٠,٨٧٧,٦٤٢	١١,٢٥٨,٠٢٩	البناء والعقارات
٣,٨٩٤,٨٧٤	٦,٣٦١,٩٤٧	الطاقة
٦٧,٧٦٧,١٢٢	٨٣,٩٦٠,٢٥٢	أفراد
١٤,٧٨٥,٦٣١	١٥,٣١٤,١٧٨	أخرى
١٥٩,٢٠٠,٩٠٥	١٩٠,٧٧٨,٩٩٩	موجودات مالية خاضعة لمخاطر الائتمان

٤٤.٢.٣ تقويم الانخفاض في القيمة

مع اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم استبدال طريقة الخسارة المتكبدة للانخفاض في القيمة بطريقة خسارة الائتمان المتوقعة. يقوم المصرف بإدراج مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لكافة الأدوات المالية بخلاف تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تصنيف الأدوات المالية إلى ثلاث فئات على النحو التالي:

المرحلة ١ (عاملة): عندما لا يوجد ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان ملحوظ منذ نشأة الأداة المالية. يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر الممكنة الحدوث في غضون الإثني عشر شهراً كمخصص انخفاض في القيمة.

المرحلة ٢ (منخفضة الأداة): حيث لوحظ وجود ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأداة المالية ولكن لم يحدث تعثر. يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر الممكنة الحدوث على مدى عمر الأداة المالية كمخصص انخفاض في القيمة.

المرحلة ٣ (متعثرة): عندما يحدث التعثر. يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة بناءً على الخسارة المتوقعة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية كمخصص انخفاض القيمة.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤.٢.٣ تقويم الانخفاض في القيمة (تتمة)

تم تحديد معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لكل من محفظة الشركات والأفراد. إن المحرك الرئيسي للارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لمحفظة الشركات هو تقويم انتقال مخاطر المتعامل منذ نشأة الأداة المالية. إن المحرك الأساسي للارتفاع الجوهري في مخاطر ائتمان محفظة الافراد هو عدد أيام التعثر واحتمالية التعثر على مدى عمر الأداة.

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة كنتاج من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر والتي يتم تقويمها باستخدام معدل الربح الفعلي لكل تسهيل. يتم تعديل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات متعلقة بالاقتصاد الكلي تم تقديمها من قبل خبير خارجي. يتم تحديث هذه السيناريوهات بشكل ربع سنوي.

تتم مراجعة المخصصات القائمة على خسائر الائتمان المتوقعة والموافقة عليها شهرياً من قبل لجنة إدارة المخصصات.

شطب الموجودات التمويلية

قام مجلس الإدارة بوضع سياسات تتعلق بتوقيت وكمية المخصصات وكميات الشطب لكافة محافظ التمويل للمصرف. تعكس هذه السياسات القوانين والقواعد المحددة من المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة ومن معايير المحاسبة الدولية المعتمدة بالإضافة إلى أفضل الممارسات المتبعة في السوق والقطاع المصرفي، ويتم الالتزام بها بشكل صارم.

٤٤.٢.٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن حجم ونوع الضمان المطلوب يعتمد على تقويم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. تطبق ارشادات موثقة بالنسبة لعملية قبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقويم.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

- لمعاملات إعادة الشراء وإعادة الشراء المعكوسة: النقد أو الأوراق المالية؛
- للتمويل التجاري: رهن على الممتلكات العقارية والمخزون والمديونيات التجارية والأوراق المالية؛ و
- التمويل الشخصي: رهن الأصول، رهن العقارات والسيارات وتحويل الرواتب لصالح المصرف.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤.٢.٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

يوضح الجدول أدناه، قيمة الضمانات أو الرصيد القائم لتمويل المتعاملين أيهما أقل كما في تاريخ التقرير:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>مقابل تمويل المتعاملين غير منخفض القيمة</b>
		ممتلكات
٣٦,٦٢٢,٢٧٠	٥١,٦١١,٩٩٤	الأصول المنقولة
١٠,٧٣٨,٩٧٠	١٢,٣١٣,١٤١	أوراق مالية
٤٨٣,١٩٢	٤٨٥,٩٥٤	هامش النقد ورهن على الودائع الثابتة
١,٨٤٤,٠٠٤	١,٦٠٤,٧٠٨	أخرى
٩٧٧,٦٠١	٨٤٢,٧٧٤	
<b>٥٠,٦٦٦,٠٣٧</b>	<b>٦٦,٨٥٨,٥٧١</b>	
		<b>مقابل القيمة المنخفضة بصورة فردية</b>
		ممتلكات
٤,٢٣٢,١٨٥	٣,٩٩٩,٤٢٥	الأصول المنقولة
٤٦٣,١٥٠	٤٦٧,٣٥١	أوراق مالية
٣٢,٣٤١	٢١,٠٥٤	هامش النقد ورهن على الودائع الثابتة
٢٣,٣٧٥	١٨,٣٦٣	أخرى
٢,٤٦٠	٤,٤٧٢	
<b>٤,٧٥٣,٥١١</b>	<b>٤,٥١٠,٦٦٥</b>	
<b>٥٥,٤١٩,٥٤٨</b>	<b>٧١,٣٦٩,٢٣٦</b>	

يحصل المصرف أيضاً على ضمانات من الشركات الأم من أجل منح تمويلات للشركات التابعة لها، لكن لم يتم إدراج عوائدها في الجدول أعلاه.

تراقب الإدارة بشكل دوري القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية المذكورة وتراقب أيضاً القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر الانخفاض.

يقوم المصرف كذلك باستخدام اتفاقيات المقاصة الإطارية مع الأطراف الأخرى.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية

تتم إدارة نوعية الائتمان للموجودات المالية من قبل المصرف باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. يظهر الجدول أدناه نوعية الائتمان لأرصدة ووكالات لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى، مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية، مرابحة، إجازة وتمويلات إسلامية أخرى، استثمارات بالتكلفة المطفأة، استثمار مقيس بالقيمة العادلة (باستثناء أدوات حقوق الملكية)، بعض الموجودات الأخرى والإلتزامات والمطلوبات الطارئة للمصرف استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة.

فيما يلي إجمالي التعرض حسب التصنيف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة</u>				
المجموعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤٣,٤١٢,٢٧٩	-	٩٢٠,١٥٨	١٤٢,٤٩٢,١٢١	الدرجات من ٤-١
٤١,٩٠٧,٤٤٩	-	٣,٧٠٤,٢٠٧	٣٨,٢٠٣,٢٤٢	الدرجات من ٦-٥
١,٠٨٦,١٧١	-	٨٨٨,٧٢١	١٩٧,٤٥٠	الدرجة ٧
٦,٢٢٥,١١٢	٥,٩٥٥,١١٢	٢٧٠,٠٠٠	-	الدرجات من ١٠-٨
١٩٢,٦٣١,٠١١	٥,٩٥٥,١١٢	٥,٧٨٣,٠٨٦	١٨٠,٨٩٢,٨١٣	إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
<u>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>				
٢,٢٥٤,٦٥٨	-	-	٢,٢٥٤,٦٥٨	الدرجات من ٤-١
٦٧٠,٤٢٣	-	-	٦٧٠,٤٢٣	الدرجات من ٦-٥
-	-	-	-	الدرجة ٧
٦٨,٠٥٤	٦٨,٠٥٤	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٢,٩٩٣,١٣٥	٦٨,٠٥٤	-	٢,٩٢٥,٠٨١	إجمالي الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>الإلتزامات ومطلوبات طارئة</u>				
١٢,٧٦٤,٢٩٣	-	٥٧,٨٣٢	١٢,٧٠٦,٤٦١	الدرجات من ٤-١
٢,٠٦٤,٧٤٠	-	٤٣٩,٤٥٣	١,٦٢٥,٢٨٧	الدرجات من ٦-٥
٨,٨٠٠	-	٨,٨٠٠	-	الدرجة ٧
٥٠٣,٤٣٤	٥٠٣,٤٣٤	-	-	الدرجات من ١٠-٨
١٥,٣٤١,٢٦٧	٥٠٣,٤٣٤	٥٠٦,٠٨٥	١٤,٣٣١,٧٤٨	إجمالي الإلتزامات والمطلوبات الطارئة
٢١٠,٩٦٥,٤١٣	٦,٥٢٦,٦٠٠	٦,٢٨٩,١٧١	١٩٨,١٤٩,٦٤٢	

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
				<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة</u>
١١٥,٣٣٦,٨٠٥	-	١,٢٦٦,٢١١	١١٤,٠٧٠,٥٩٤	الدرجات من ٤-١
٤١,٠٣٤,٧٠٧	-	٣,٢٩٧,٢٤٩	٣٧,٧٣٧,٤٥٨	الدرجات من ٦-٥
١,٠٥٩,٢٥٤	-	٩٥٧,٠٢٦	١٠٢,٢٢٨	الدرجة ٧
٧,٥٧٤,٢٧٨	٧,٣٠٤,٢٧٨	٢٧٠,٠٠٠	-	الدرجات من ١٠-٨
١٦٥,٠٠٥,٠٤٤	٧,٣٠٤,٢٧٨	٥,٧٩٠,٤٨٦	١٥١,٩١٠,٢٨٠	إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
				<u>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>
٢,٣٨١,٥٧٧	-	-	٢,٣٨١,٥٧٧	الدرجات من ٤-١
٧٣٧,٣٧٨	-	٥,٨٥٦	٧٣١,٥٢٢	الدرجات من ٦-٥
-	-	-	-	الدرجة ٧
٦٨,٠٩٧	٦٨,٠٩٧	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٣,١٨٧,٠٥٢	٦٨,٠٩٧	٥,٨٥٦	٣,١١٣,٠٩٩	إجمالي الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				<u>الالتزامات ومطلوبات طارئة</u>
١٢,٠٢٢,١٧٧	-	٥٩٣,٥٣٦	١١,٤٢٨,٦٤١	الدرجات من ٤-١
١,٥٨٠,٨٣١	-	٣٩٧,١٠٠	١,١٨٣,٧٣١	الدرجات من ٦-٥
١١,٤٢١	-	١,٠٩٥٢	٤٦٩	الدرجة ٧
٥٢٢,١٥٧	٥٢٢,١٥٧	-	-	الدرجات من ١٠-٨
١٤,١٣٦,٥٨٦	٥٢٢,١٥٧	١,٠٠١,٥٨٨	١٢,٦١٢,٨٤١	إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة
١٨٢,٣٢٨,٦٨٢	٧,٨٩٤,٥٣٢	٦,٧٩٧,٩٣٠	١٦٧,٦٣٦,٢٢٠	

فيما يلي خسائر الائتمان المتوقعة حسب التصنيف:

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف درهم				
				<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - خسائر الائتمان المتوقعة</u>
٥١٨,٥٢٨	-	٢٤,٠٤٣	٤٩٤,٤٨٥	الدرجات من ٤-١
٩١٧,٤٣٠	-	٣٣٣,٧٥٤	٥٨٣,٦٧٦	الدرجات من ٦-٥
٢١٤,٧٩٤	-	١٨٣,٢٧٢	٣١,٥٢٢	الدرجة ٧
٣,٠٢٨,٢٦٠	٣,٠٢٨,٢٦٠	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٤,٦٧٩,٠١٢	٣,٠٢٨,٢٦٠	٥٤١,٠٦٩	١,١٠٩,٦٨٣	
				<u>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - خسائر الائتمان المتوقعة</u>
٥,٢٧٤	-	-	٥,٢٧٤	الدرجات من ٤-١
١٤,٣٠٥	-	-	١٤,٣٠٥	الدرجات من ٦-٥
-	-	-	-	الدرجة ٧
٥١,٦٥٨	٥١,٦٥٨	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٧١,٢٣٧	٥١,٦٥٨	-	١٩,٥٧٩	
				<u>الالتزامات ومطلوبات طارئة - خسائر الائتمان المتوقعة</u>
83,771	-	14	83,757	الدرجات من ٤-١
45,563	-	17,444	28,119	الدرجات من ٦-٥
477	-	477	-	الدرجة ٧
91,562	91,562	-	-	الدرجات من ١٠-٨
221,373	91,562	17,935	111,876	
4,971,622	3,171,480	559,004	1,241,138	

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم				
				<b>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - خسائر الائتمان المتوقعة</b>
٤٤٠,٦٠٢	٣	٢٤,٩٤٩	٤١٥,٦٥٠	الدرجات من ٤-١
٩٨٠,٥٦٩	-	٤٢٩,٧١٤	٥٥٠,٨٥٥	الدرجات من ٦-٥
٢٤٣,٢٠٨	-	٢٢٦,٤١٥	١٦,٧٩٣	الدرجة 7
٣,٧٢٨,٨٥١	٣,٧٢٨,٨٥١	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٥,٣٩٣,٢٣٠	٣,٧٢٨,٨٥٤	٦٨١,٠٧٨	٩٨٣,٢٩٨	
				<b>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - خسائر الائتمان المتوقعة</b>
٦,٥٥١	-	-	٦,٥٥١	الدرجات من ٤-١
٣٤,٣٦٦	-	١٨٨	٣٤,١٧٨	الدرجات من ٦-٥
-	-	-	-	الدرجة 7
٣٤,٠١٠	٣٤,٠١٠	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٧٤,٩٢٧	٣٤,٠١٠	١٨٨	٤٠,٧٦٩	
				<b>التزامات ومطلوبات طارئة - خسائر الائتمان المتوقعة</b>
١٠٨,٣٢٠	١	٦٣٩	١٠٧,٦٨٠	الدرجات من ٤-١
١٩,٤١٩	-	٩,٨٥٥	٩,٥٦٤	الدرجات من ٦-٥
٦٤٩	-	٦٣٤	١٥	الدرجة 7
٨٧,٥٧٢	٨٧,٥٧٢	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٢١٥,٩٦٠	٨٧,٥٧٣	١١,١٢٨	١١٧,٢٥٩	
٥,٦٨٤,١١٧	٣,٨٥٠,٤٣٧	٦٩٢,٣٩٤	١,١٤١,٢٨٦	

إن سياسة المجموعة هي الحفاظ على تصنيفات دقيقة ومتناسقة للمخاطر عبر محفظة الائتمان. وهذا يسهل تركيز الإدارة على المخاطر المعمول بها والمقارنة بين مخاطر الائتمان في جميع خطوط الأعمال التجارية والمناطق الجغرافية والمنتجات. ويتم دعم نظام التصنيف من خلال مجموعة متنوعة من التحليلات المالية والنوعية، جنباً إلى جنب مع معلومات السوق لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. تم تصميم جميع تصنيفات المخاطر الداخلية لمختلف الفئات وتستمد وفقاً لسياسة المجموعة في التصنيف. ويتم تقويم نموذج تصنيف المخاطر وتحديثها بانتظام. إن التقويم الموازي لشركة مودي يتعلق فقط ببعض التعرضات في كل فئة من فئات تصنيف المخاطر. تم خلال السنة إدراج عدد من طرق التقويم الجديدة المتعلقة بقطاعات عمل معينة.

**تمويلات المرابحة، الإجارة والتمويلات الإسلامية الأخرى التي تم إعادة التفاوض حولها**  
بلغ إجمالي القيمة الدفترية للتمويلات إلى أطراف ليست ذات علاقة والتي تم إعادة التفاوض حول شروطها خلال السنة بموجب برنامج الدعم الإقصادي المستهدف مبلغ ٨٦,١٣٢ ألف درهم (٢٠٢٣: ٣٣١,٣٩١ ألف درهم).

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية

كانت تفاصيل إجمالي التعرض للموجودات المالية وخسائر الائتمان المتوقعة لكل المراحل كما يلي:

خسارة الائتمان المتوقعة				إجمالي التعرض				
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
1,208	-	671	537	9,555,686	-	703,173	8,852,513	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
7,749	-	-	7,749	7,657,688	-	-	7,657,688	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
33,544	-	-	33,544	2,991,073	-	-	2,991,073	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
1,665,674	783,379	437,945	444,350	87,010,297	1,016,029	2,300,809	83,693,459	مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
2,842,724	2,230,829	102,394	509,501	60,108,940	4,925,031	2,771,830	52,412,079	مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
104,411	11,788	-	92,623	23,862,504	11,788	-	23,850,716	تمويلات إجارة
71,237	51,658	-	19,579	2,993,135	68,054	-	2,925,081	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
23,702	2,264	٥٩	21,379	1,444,823	2,264	7,274	1,435,285	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
								موجودات أخرى
4,750,249	3,079,918	541,069	1,129,262	195,624,146	6,023,166	5,783,086	183,817,894	
221,373	91,562	17,935	111,876	15,341,267	503,434	506,085	14,331,748	مطلوبات طارئة والتزامات
4,971,622	3,171,480	559,004	1,241,138	210,965,413	6,526,600	6,289,171	198,149,642	
١,٢٢٧	-	١,٢٢٧	-	١٣,٦١٠,٧٤٣	-	١٤٠,٠٠٠	١٣,٤٧٠,٧٤٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٨,٤٥٣	-	-	١٨,٤٥٣	٧,٣٩٢,٢٥٩	-	-	٧,٣٩٢,٢٥٩	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٦٤,٧٩٠	-	-	٦٤,٧٩٠	٣,٩٩٤,٩٢٠	-	-	٣,٩٩٤,٩٢٠	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٢,٣٨٣,١٠٢	١,٤٥٥,٢٨٠	٤٩٧,٨٦٢	٤٢٩,٩٦٠	٦٩,٤٢٧,٤١٩	١,٧٥٥,٣١٣	٢,١٥٨,٥٤٩	٦٥,٥١٣,٥٥٧	مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٢,٧٨٣,٥٣٨	٢,٢٦١,٧٨٦	١٧٧,٨٢٧	٣٤٣,٩٢٥	٥٠,٧٤١,٦٢٥	٥,٥٣٧,١٧٧	٣,٣٤٤,٠٤٤	٤١,٨٦٠,٤٠٤	مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
٢,٧٨٣,٥٣٨	٢,٢٦١,٧٨٦	-	١١٠,٧٦٣	١٩,٠٠٤,١٠٠	١١,٧٨٨	-	١٨,٩٩٢,٣١٢	تمويلات إجارة
٧٤,٩٢٧	٣٤,٠١٠	١٨٨	٤٠,٧٢٩	٣,١٨٧,٠٥٢	٦٨,٠٩٧	٥,٨٥٦	٣,١١٣,٠٩٩	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
١٩,٥٦٩	-	٤,١٦٢	١٥,٤٠٧	٨٣٣,٩٧٨	-	١٤٧,٨٩٣	٦٨٦,٠٨٥	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
								موجودات أخرى
٥,٤٦٨,١٥٧	٣,٧٦٢,٨٦٤	٦٨١,٢٦٦	١,٠٢٤,٠٢٧	١٦٨,١٩٢,٠٩٦	٧,٣٧٢,٣٧٥	٥,٧٩٦,٣٤٢	١٥٥,٠٢٣,٣٧٩	
٢١٥,٩٦٠	٨٧,٥٧٣	١١,١٢٨	١١٧,٢٥٩	١٤,١٣٦,٥٨٦	٥٢٢,١٥٧	١,٠٠١,٥٨٨	١٢,٦١٢,٨٤١	مطلوبات طارئة والتزامات
٥,٦٨٤,١١٧	٣,٨٥٠,٤٣٧	٦٩٢,٣٩٤	١,١٤١,٢٨٦	١٨٢,٣٢٨,٦٨٢	٧,٨٩٤,٥٣٢	٦,٧٩٧,٩٣٠	١٦٧,٦٣٦,٢٢٠	

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض حسب المرحلة:

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
				<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة</u>
١٦٥,٠٠٥,٠٤٤	٧,٣٠٤,٢٧٨	٥,٧٩٠,٤٨٦	١٥١,٩١٠,٢٨٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	١,٥١٨,٣٢٨	(1,518,328)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	150,564	-	(150,564)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	-	(902,384)	902,384	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	364,106	(364,106)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	(4,792)	-	4,792	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
-	(150,978)	150,978	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
(39,357,094)	(406,790)	(١,٨٤١,١٢٤)	(٣٧,١٠٩,١٨٠)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
76,550,384	140,684	1,617,108	74,792,592	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترة
(9,567,323)	(1,441,960)	(١٨٦,٢٠٠)	(٧,٩٣٩,١٦٣)	المبالغ المشطوبة، صرف العملات والتعديلات الأخرى
192,631,011	5,955,112	5,783,086	180,892,813	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				<u>صكوك مدرجة بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
3,187,052	68,097	5,856	3,113,099	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
(3,141,460)	(68,729)	(5,856)	(3,066,875)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
2,955,900	68,686	-	2,887,214	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترة
(8,357)	-	-	(8,357)	المبالغ المشطوبة والتعديلات الأخرى
2,993,135	68,054	-	2,925,081	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				<u>التزامات ومطلوبات طارئة</u>
14,136,586	522,157	1,001,588	12,612,841	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	192,836	(192,836)	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	6,104	-	(6,104)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	-	(344,351)	344,351	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	2,928	(2,928)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	-	-	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
-	-	-	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
(4,952,503)	(27,984)	(458,185)	(4,466,334)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
7,841,929	621	169,034	7,672,274	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترة
(1,684,745)	(392)	(51,909)	(1,632,444)	المبالغ المشطوبة، صرف العملات والتعديلات الأخرى
15,341,267	503,434	506,085	14,331,748	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
210,965,413	6,526,600	6,289,171	198,149,642	

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
				<b>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة</b>
				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٤٨,٠٧٤,٠٥٤	٨,٨٣,٢٣٠	٧,٥٣١,٥٣٩	١٣١,٧١٢,٢٨٥	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	٩٨١,٣٤٢	(٩٨١,٣٤٢)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	١٣٨,٨٠٨	-	(١٣٨,٨٠٨)	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	-	(٧٤٦,٨٧٧)	٧٤٦,٨٧٧	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	٥٠٣,٠٨٠	(٥٠٣,٠٨٠)	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
-	(٢٨,٣٥١)	-	٢٨,٣٥١	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
-	(١٤٧,٩٦٦)	١٤٧,٩٦٦	-	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(٣٣,٣٢٨,٠٤٨)	(١,٠١١,١٩٦)	(٢,٤٤٧,٨٧٣)	(٢٩,٨٦٨,٩٧٩)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
٥٤,٣٧٤,٨٦٩	١٢٦,٦٠٨	٩٤٠,١٨٣	٥٣,٣٠٨,٠٧٨	المبالغ المشطوبة، صرف العملات والتعديلات الأخرى
(٤,١١٥,٨٣١)	(١,١٠٦,٩٣٥)	(١١٢,٧١٤)	(٢,٨٩٦,١٨٢)	
١٦٥,٠٠٥,٠٤٤	٧,٣٠٤,٢٧٨	٥,٧٩٠,٤٨٦	١٥١,٩١٠,٢٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				<b>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>
				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٣,٢٧٢,٩٠١	٣٨٣	٧٨,١٧٦	٣,١٩٤,٣٤٢	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	٦٧,٧٢٦	(٦٧,٧٢٦)	-	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(١٠١,٢٤٥)	(١٢)	(٤,٥٩٤)	(٩٦,٦٣٩)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
١٥,٣٩٦	-	-	١٥,٣٩٦	
٣,١٨٧,٠٥٢	٦٨,٠٩٧	٥,٨٥٦	٣,١١٣,٠٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				<b>التزامات ومطلوبات طارئة</b>
				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٢,٣١٣,٦٦٧	٦٥٢,٣٨٧	١,٥٥٢,٢٦٥	١٠,١٠٩,٠١٥	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	٩٤,١٣٠	(٩٤,١٣٠)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	١٦,٩٨٩	-	(١٦,٩٨٩)	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	-	(٢٤٣,٨٦٣)	٢٤٣,٨٦٣	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	١٢٣,٩٨٠	(١٢٣,٩٨٠)	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
-	(١٤٨)	-	١٤٨	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
-	(١٦٨)	١٦٨	-	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(٤,٩٧٣,٩٣٩)	(٢٨٠,٣٣١)	(٤١٥,٢١٩)	(٤,٢٧٨,٣٨٩)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
٦,٧٩٦,٨٥٨	٩,٤٤٨	١٣٨,٠٨٧	٦,٦٤٩,٢٢٣	
١٤,١٣٦,٥٨٦	٥٢٢,١٥٧	١,٠٠١,٥٨٨	١٢,٦١٢,٨٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٨٢,٣٢٨,٦٨٢	٧,٨٩٤,٥٣٢	٦,٧٩٧,٩٣٠	١٦٧,٦٣٦,٢٢٠	

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب الدرجة:

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم
5,393,230	3,728,854	681,078	983,298
-	-	١٧٥,٧٩٧	(١٧٥,٧٩٧)
-	86,566	-	(86,566)
-	-	(5,669)	5,669
-	227,261	(227,261)	-
-	(19)	-	١٩
-	(12,676)	12,676	-
316,675	271,096	(96,246)	141,825
619,028	163,383	105,997	349,648
(١,٦٤٩,٩٢١)	(١,٤٣٦,٢٠٥)	(١٠٥,٣٠٣)	(١٠٨,٤١٣)
4,679,012	3,028,260	541,069	1,109,683

أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - الخسارة الائتمانية المتوقعة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢

- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣

- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١

- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣

- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١

- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢

حركات أخرى ضمن نفس الدرجة

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة

المبالغ المشطوبة، صرف العملات والتعديلات الأخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الخسارة الائتمانية

المتوقعة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

- حركات أخرى ضمن نفس الدرجة

- موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التزامات ومطلوبات طارئة - الخسارة الائتمانية المتوقعة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢

- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣

- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١

- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣

حركات أخرى ضمن نفس الدرجة

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة

المبالغ المشطوبة، صرف العملات والتعديلات الأخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
٥,٨٦٣,٩٣٣	٤,٤٤١,٥٩٢	٥٠٢,٣٠١	٩٢٠,٠٤٠	<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - الخسارة الائتمانية المتوقعة</u>
-	-	٨٠,٢٠٢	(٨٠,٢٠٢)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	٦٨,٠٦٨	-	(٦٨,٠٦٨)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(٤,٤٨٠)	٤,٤٨٠	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	١٣٧,٥٤٣	(١٣٧,٥٤٣)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	(٩٤)	-	٩٤	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	(٦,٥٨٧)	٦,٥٨٧	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
١١٣,٦٣٠	١٠,٥٨٥١	٥٠,١٩٠	(٤٢,٤١١)	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
٥٩٠,٤٨١	٩١,١٥٨	٢٠٢,٠٧٥	٢٩٧,٢٤٨	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(١,١٧٤,٨١٤)	(١,١٠٨,٦٧٧)	(١٨,٢٥٤)	(٤٧,٨٨٣)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
٥,٣٩٣,٢٣٠	٣,٧٢٨,٨٥٤	٦٨١,٠٧٨	٩٨٣,٢٩٨	المبالغ المشطوبة، صرف العملات والتعديلات الأخرى
				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٣,٦٨٣	١٥٣	١٤,٥٩٠	١٨,٩٤٠	<u>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الخسارة الائتمانية</u>
-	٣٣,٨٦٣	(٣٣,٨٦٣)	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٤١,٢٤٤	(٦)	١٩,٤٦١	٢١,٧٨٩	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
٧٤,٩٢٧	٣٤,٠١٠	١٨٨	٤٠,٧٢٩	- حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢١٦,١٣٣	١٠٣,٧٤٤	١٤,٤٢٩	٩٧,٩٦٠	<u>التزامات ومطلوبات طارئة - الخسارة الائتمانية المتوقعة</u>
-	-	١,٧٢٣	(١,٧٢٣)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	١,٠٨٣	-	(١,٠٨٣)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(١,٠٨٤)	١,٠٨٤	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	٤,٢٧٢	(٤,٢٧٢)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	(٦٣)	-	٦٣	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	(١)	١	-	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
(٦٧,٦٤٧)	(٢١,٤٨١)	(١,٦٣٨)	(٤٤,٥٢٨)	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
٦٧,٤٧٤	١٩	١,٩٦٩	٦٥,٤٨٦	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٢١٥,٩٦٠	٨٧,٥٧٣	١١,١٢٨	١١٧,٢٥٩	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
٥,٦٨٤,١١٧	٣,٨٥٠,٤٣٧	٦٩٢,٣٩٤	١,١٤١,٢٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤.٢.٧ احتياطي انخفاض القيمة - عام وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

وفقاً للوائح/معايير إدارة مخاطر الائتمان الجديدة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتطلب من المصرف التأكد من أن إجمالي المخصصات المقابلة لجميع التعرضات للمرحلتين ١ و ٢ لا تقل عن ١,٥٠٪ من الأصول المرجحة لمخاطر الائتمان كما تم احتسابها بموجب لوائح رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وفي حالة انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢، يتم الاحتفاظ بالفرق في احتياطي مخصص غير قابل للتوزيع في الميزانية العمومية يسمى "احتياطي انخفاض القيمة العام". يجب خصم المبلغ المحتفظ به في احتياطي انخفاض القيمة العام من قاعدة رأس المال (رأس المال من المستوى ١ للبنوك) عند احتساب رأس المال التنظيمي.

فيما يلي مقارنة بين الحد الأدنى من المخصصات وفقاً للائحة والمعيار الجديد لإدارة مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرحلتين ١ و ٢:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		<b>احتياطي انخفاض القيمة غير القابل للتوزيع - عام</b>
		الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين ١ و ٢ وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٨٧٧,٣٧٦	٢,١٣١,٣٢٨	ينزل: المرحلة ١ والمرحلة ٢ من خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مقابل الدخل
(١,٨٣٣,٦٨٠)	(١,٨٠٠,١٤٢)	
<hr/>	<hr/>	
٤٣,٦٩٦	٣٣١,١٨٦	<b>الفرق بين المرحلتين ١ و ٢ لتلبية الحد الأدنى لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي</b>
<hr/>	<hr/>	
٢٧٩,٣٢٧	٤٣,٦٩٦	رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ١ يناير
(٢٣٥,٦٣١)	٢٨٧,٤٩٠	يضاف/(ينزل): احتياطي غير قابل للتوزيع خلال السنة (احتياطي انخفاض القيمة - عام)
<hr/>	<hr/>	
٤٣,٦٩٦	٣٣١,١٨٦	<b>رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>
<hr/>	<hr/>	

بالنسبة لسنة ٢٠٢٣، تم الاحتفاظ باحتياطي انخفاض القيمة - عام وفقاً للمذكرة التوجيهية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة للبنوك وشركات التمويل بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإشعار رقم .CBUAE/BS/2018/458

### ٤٣.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بمتطلباتها التمويلية عند استحقاقها أو نتيجة حالات الضغط تنتج مخاطر السيولة من تدني درجة التصنيف الائتماني أو حدوث اضطرابات في الأسواق المالية مما قد يتسبب في نضوب مصادر التمويل. وللوقاية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، والاحتفاظ برصيد جيد للنقد والبنود المماثلة للنقد والأوراق المالية القابلة للتداول. إن هذا يتضمن تقويم التدفقات النقدية المتوقعة وصيانة ومراقبة المخزون ووجود ضمانات عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتأمين تمويلات إضافية إذا ما احتاج الأمر.

تحتفظ المجموعة بمحفظة أوراق مالية عالية الجودة ومتنوعة يمكن تسيلها بسهولة و / أو استخدامها كضمان في حال وجود ضغط غير متوقع في التدفقات النقدية. كما تتمتع المجموعة بموافقات ائتمان يمكنها استخدامها لتتمكن من الوفاء بالتزامات السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يمتلك المصرف ودائع إلزامية مع المصرف المركزي. يتم تقويم وضع السيولة وإدارته من خلال مجموعة متنوعة من سيناريوهات الضغط، مع الأخذ بالاعتبار العوامل الضاغطة الشديدة ولكنها مقبولة المتعلقة بالأسواق عامة وبالمجموعة خاصة.

إن الجودة العالية لمحفظة الاستثمارات تضمن السيولة و / أو الأهلية كضمان مقبول بالإضافة إلى سيولة المصرف من أمواله الخاصة وودائع المتعاملين، حيث يساعد ذلك المصرف على المحافظة على التدفقات نقدية ثابتة. حتى تحت الاحتمالات الأسوأ، باستطاعة المصرف الحصول على النقد اللازم للوفاء بمتطلبات المتعاملين وللوفاء بالتزاماته.

يستخدم المصرف الوسيلة الأساسية لعملية مراقبة السيولة والتي تكون بمقارنة الاستحقاقات، والتي تتم حسب مدة محددة وللعملات المختلفة. يتبع المصرف إجراءات محددة لمتابعة التراكمات السلبية للتدفقات النقدية على فترة زمنية محددة. بالإضافة لذلك، يقوم المصرف بمراقبة مجموعة متنوعة من معدلات مخاطر السيولة والاحتفاظ بخطة تمويل طوارئ محدثة.

#### ٤٤.٣.١ الخزينة

إن الخزينة هي المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي العام. وهي أيضا المسؤولة الرئيسية عن إدارة التمويل ومخاطر السيولة للمصرف.

#### ٤٤.٣.٢ لجنة الأصول والالتزامات ("ALCO")

تركز عملية إدارة الأصول والالتزامات ("ALM") على تخطيط وشراء وتوجيه تدفق الأموال خلال المجموعة. إن الهدف النهائي من هذه العملية هو توليد عائدات مستقرة كافية وبناء حقوق ملكية بثبات مع مرور الوقت، في حين أخذ مخاطر الأعمال المقيسة بالتمشي مع الرغبة الإجمالية للمصرف في المخاطرة. لدى المصرف سياسة ALM المحددة التي تصف الهدف، ودور ووظيفة لجنة الأصول والالتزامات. تدور هذه العملية حول لجنة الأصل والالتزام، وهي الهيئة داخل المصرف التي تحمل مسؤولية اتخاذ القرارات الاستراتيجية المتعلقة بإدارة المخاطر المتعلقة بالمركز المالي. تتألف لجنة الأصول والالتزامات من الإدارة العليا للمصرف بما في ذلك الرئيس التنفيذي وتجتمع في العادة مرة كل شهر.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٤.٣.٣ إدارة مخاطر السيولة

إن عملية إدارة مخاطر السيولة من قبل المجموعة ومتابعتها من قبل فريق منفصل من قسم خزينة المجموعة تتضمن الآتي:

- عمليات تمويل يومية، مدارة من خلال متابعات التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من أن المتطلبات سيتم الوفاء بها. إن هذا يتضمن متابعة التمويلات عندما تستحق للمصرف أو عند منح التمويلات للمتعاملين.
- الاحتفاظ بمحفظة أصول عالية السيولة والتي من الممكن تسيلها بسهولة للحماية من أية اضطرابات في التدفقات النقدية.
- إدارة معايير بيان المركز المالي حسب المتطلبات الداخلية والقانونية.
- إدارة تركيزات ومجموعات استحقاقات الديون.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٤.٣.٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول المبين أدناه قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المصرف لغاية تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
<b>الموجودات</b>					
32,039,942	-	900,825	3,631,162	27,507,955	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
7,649,939	246,535	253,497	342,558	6,807,349	أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
2,957,529	285,387	1,742,935	455,129	474,078	مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
85,344,623	10,259,343	48,214,284	18,895,945	7,975,051	مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
57,266,216	32,169,663	20,074,687	3,984,452	1,037,414	تمويلات الإجارة
23,758,093	5,842,016	15,217,044	2,331,370	367,663	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
5,528,404	986,112	1,622,562	999,750	1,919,980	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
895,698	895,698	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
3,901,928	12,796	411,527	228,454	3,249,151	موجودات أخرى
219,342,372	50,697,550	88,437,361	30,868,820	49,338,641	موجودات مالية
٦,٥٦٧,٤٢٣					موجودات غير مالية
٢٢٥,٩٠٩,٧٩٥					إجمالي الموجودات
<b>المطلوبات</b>					
5,529,669	245,652	292,953	2,037,305	2,953,759	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
182,675,253	15	7,843,138	23,689,964	151,142,136	حسابات المودعين
7,551,385	5,499	1,728,668	799,023	5,018,195	مطلوبات أخرى
1,836,250	-	1,836,250	-	-	أدوات صكوك تمويلية
197,592,557	251,166	11,701,009	26,526,292	159,114,090	إجمالي المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
<b>الموجودات</b>					
٣١,٤٩٨,٣١٢	١,٠٩١,٣٦٣	-	٧,٦٢٩,٠٣٦	٢٢,٧٧٧,٩١٣	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٧,٣٧٣,٨٠٦	١٤٣,٤٠٢	١١٠,١٧٥	-	٧,١٢٠,٢٢٩	أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٣,٩٣٠,١٣٠	١٩٩,٩٥٤	١,٢٦٣,٧٨٦	٦٨٥,٥٧٤	١,٧٨٠,٨١٦	مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٦٧,٠٤٤,٣١٧	٩,٦٦٤,١٠١	٣٩,٤٤٤,٢٦٩	١١,٥٤٠,٦٨٦	٦,٣٩٥,٢٦١	مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٧,٩٥٨,٠٨٧	٢٢,٧١٣,٩٥٦	١٨,٩٣٨,١٣٠	٤,١٤٠,٥٩٨	٢,١٦٥,٤٠٣	تمويلات الإجارة
١٨,٨٨١,٥٤٩	٥,٩١٧,١٨٢	١١,٧٧٦,٥٤٦	١,٠٨٠,٩٦٣	١٠٦,٨٥٨	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
٥,٦٠١,٤٥٢	١,٤٤٣,١٨٥	١,٤٨٨,٩٨١	٦٢٠,١٧١	٢,٠٤٩,١١٥	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
٨٣٤,٣٣٤	٨٣٤,٣٣٤	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٣,٠٧٥,٣٠٥	١٢,٤٥٠	٧٩٣,٨٤٥	١٠٧,٠٠٢	٢,١٦٢,٠٠٨	موجودات أخرى
١٨٦,١٩٧,٢٩٢	٤٢,٠١٩,٩٢٧	٧٣,٨١٥,٧٣٢	٢٥,٨٠٤,٠٣٠	٤٤,٥٥٧,٦٠٣	موجودات مالية
٦,٦٢٩,٩٠٠					موجودات غير مالية
١٩٢,٨٢٧,١٩٢					إجمالي الموجودات
<b>المطلوبات</b>					
٢,٥٥٥,٠٠٤	-	-	٦٦,١٥٠	٢,٤٨٨,٨٥٤	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٥٧,٠٦٦,٩٩٤	٨٥٧	٩,٢١٧,٧٧٩	١٤,٣٧٧,٧٠٧	١٣٣,٤٧٠,٦٥١	حسابات المودعين
٥,١٢٦,٥٧٦	١٣,٣٠٩	٢,٥٨٨,٠٢٣	٢٠١,٦٤٨	٢,٣٢٣,٥٩٦	مطلوبات أخرى
١,٨٣٦,٢٥٠	-	١,٨٣٦,٢٥٠	-	-	أدوات صكوك تمويلية
١٦٦,٥٨٤,٨٢٤	١٤,١٦٦	١٣,٦٤٢,٠٥٢	١٤,٦٤٥,٠٥٠	١٣٨,٢٨٣,١٠١	إجمالي المطلوبات

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٤.٣.٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه المطلوبات المالية حسب تاريخ الاستحقاق للمجموعة في تاريخ ٣١ ديسمبر متضمناً السداد والالتزامات التعاقدية غير المخصومة بما فيها التدفقات النقدية المتعلقة بسداد المبلغ الأساسي والأرباح المستحقة حتى تاريخ الاستحقاق.

	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>					
<b>المطلوبات</b>					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٢,٩٦٦,٨٤١	٢,٠٨٧,١٨٦	٣٨٩,٨٤٩	٣٨٩,٨٤٩	٥,٧٠٩,٣٤٩
حسابات المودعين	١٥١,٥٣٢,٧٨٤	٢٤,٩٣٨,٦٣٢	٩,١٣٧,٩٧٣	١٦	١٨٥,٦٠٩,٤٠٥
مطلوبات أخرى	٥,٠١٨,١٩٥	٧٩٩,٠٢٣	١,٧٢٨,٦٦٨	٥,٤٩٩	٧,٥٥١,٣٨٥
صكوك مستحقة	-	-	٢,٢٤٦,٩٩٥	-	٢,٢٤٦,٩٩٥
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>١٥٩,٥١٧,٨٢٠</b>	<b>٢٧,٨٢٤,٨٤١</b>	<b>١٣,٥٠٣,٤٨٥</b>	<b>٢٧٠,٩٨٨</b>	<b>٢٠١,١١٧,١٣٤</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>					
<b>المطلوبات</b>					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٢,٤٩٠,٧٧٤	٦٧,٩٣٤	-	-	٢,٥٥٨,٧٠٨
حسابات المودعين	١٣٣,٨٣٣,٣٢٦	١٥,٥٥٦,٠٦٨	١٠,٦٣٦,٤٩٨	١,٣٠٤	١٦٠,٠٢٧,١٩٦
مطلوبات أخرى	٢,٣٢٣,٥٩٦	٢٠١,٦٤٨	٢,٥٨٨,٠٢٣	١٣,٣٠٩	٥,١٢٦,٥٧٦
صكوك مستحقة	-	-	٢,٣٥٣,٣١٣	-	٢,٣٥٣,٣١٣
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>١٣٨,٦٤٧,٦٩٦</b>	<b>١٥,٨٢٥,٦٥٠</b>	<b>١٥,٥٧٧,٨٣٤</b>	<b>١٤,٦١٣</b>	<b>١٧٠,٠٦٥,٧٩٣</b>

إن الأدوات المالية في الجدول أعلاه تمثل التدفقات النقدية الإجمالية غير المخصومة.

يعرض الجدول التالي انتهاء الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات والمطلوبات الطارئة للمصرف. تدرج عقود الضمانات المالية المصدرة بالقيمة القصوى للضمان في أقرب فترة يستدعي فيها الضمان.

	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>					
<b>المطلوبات الطارئة</b>					
الالتزامات	٤,١٠٤,١٠١	٤,٠٠٤,٨١٠	٣,٦٤٤,٤٦٨	٤٥,٦٩٨	١١,٧٩٩,٠٧٧
	-	-	٢٣٩,٨٣٦	-	٢٣٩,٨٣٦
<b>الإجمالي</b>	<b>٤,١٠٤,١٠١</b>	<b>٤,٠٠٤,٨١٠</b>	<b>٣,٨٨٤,٣٠٤</b>	<b>٤٥,٦٩٨</b>	<b>١٢,٠٣٨,٩١٣</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>					
<b>المطلوبات الطارئة</b>					
الالتزامات	٥,٦١١,٣٨٩	٣,٠٦٣,٧٤٤	٣,٩٤٦,٤٧٧	٤٨,٨١٤	١٢,٦٧٠,٤٢٤
	-	-	١٩١,٤٨٤	-	١٩١,٤٨٤
<b>الإجمالي</b>	<b>٥,٦١١,٣٨٩</b>	<b>٣,٠٦٣,٧٤٤</b>	<b>٤,١٣٧,٩٦١</b>	<b>٤٨,٨١٤</b>	<b>١٢,٨٦١,٩٠٨</b>

لا يتوقع المصرف أن يتم سحب جميع المطلوبات الطارئة أو الالتزامات قبل انتهاء مدتها.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٤ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من تغيرات نسب الربح، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. إن إدارة مخاطر السوق تحد من الخسائر المحتملة على الالتزامات القائمة والتي قد تنتج عن متغيرات غير متوقعة في نسب الأرباح، أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم. إن المجموعة معرضة لتنوع الأدوات المالية بما فيها الأسهم، العملات الأجنبية والمنتجات المهيكلة والسلع.

تولي المجموعة مخاطر السوق أولوية كبيرة. تستخدم المجموعة نماذج ملائمة وفقاً لما هو متعارف عليه في السوق لتقويم مواقعها وتتلقى بانتظام معلومات السوق لضبط مخاطر السوق.

إن آلية إدارة مخاطر السوق تتضمن العوامل التالية:

- تطبيق حدود معينة للتأكد من أن الالتزامات الخطرة لا تتعدى حدود المخاطرة والتركز المحددة من قبل الإدارة العليا؛ و
- تقويمات مستقلة حسب سعر السوق ومطابقة أرصدة الالتزامات ومتابعة إيقاف الخسائر للمراكز التجارية في الوقت المناسب.

لقد تم وضع الإجراءات وحدود للتداول للتأكد من أن المجموعة تطبق سياسة مخاطر السوق في معاملاتها اليومية. يتم مراجعة هذه الإجراءات بشكل منتظم للتأكد من أنها تتوافق مع سياسة المجموعة في إدارة المخاطر. تتأكد لجنة الأصول والالتزامات ALCO و ERC من أن عملية إدارة مخاطر السوق تبقى دائماً مجهزة بكوادر قادرة. كما تقوم المجموعة بالتحقيق بمتطلبات المصرف المركزي.

٤٤.٤.١ مخاطر نسب الربح

تتكون مخاطر الربح من احتمال التغيير في نسب الربح وتأثيرها على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر نسب الربح من احتمال عدم مطابقة التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات والأصول والأدوات الغير مدرجة في بيان المركز المالي التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال وضع الحدود المناسبة والمراجعة الدورية للمركز الهيكلي للمصرف فيما يتعلق بمخاطر معدل الربح وتأثيرها على العوائد بالإضافة إلى القيمة الاقتصادية لحقوق مساهمي المصرف.

إن الجدول التالي يقدر مدى حساسية تغير محتمل في نسب الأرباح على بيان الدخل الموحد للمجموعة. إن حساسية بيان الدخل هو نتيجة لتغير محتمل (سواء كان زيادة أو نقص) في تغيرات نسبة الربح على صافي الربح خلال سنة واحدة، بناءً على موجودات أو مطلوبات مالية غير متداولة تحمل نسب ربح متغيرة ومدرجة بعملات مختلفة كما في ٣١ ديسمبر.

حساسية الدخل على الموجودات والمطلوبات المالية ألف درهم	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠٢٣	حساسية الدخل على الموجودات والمطلوبات المالية ألف درهم	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠٢٤	العملة
٤٠,٤٣١	٢٥	٥٧,٦٤٧	٢٥	درهم
٧٠,٣١٥	٢٥	٦١,٢١١	٢٥	دولار أمريكي
١,٧٨٩	٢٥	٢,٥٠١	٢٥	يورو
٢٢,٦٩٥	٢٥	٢٠,٦٨٥	٢٥	عملات أخرى

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٤.٤.٢ مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات، مخاطر التغير في قيمة الأداة المالية نظراً للتغير في سعر صرف العملات الأجنبية. يوضح الجدول التالي العملات التي كان للمجموعة تعرض جوهري لها كما في ٣١ ديسمبر في موجوداته ومطلوباته المالية لغير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. إن هذا التحليل يقدر نتيجة التغير في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة، على بيان الدخل الموحد (نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لغير المتاجرة ذات عملات أجنبية) وبيان حقوق المساهمين (نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات عملات أجنبية في بيان الدخل الموحد - أدوات حقوق الملكية واستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة).

التأثير على صافي الربح	التأثير على حقوق المساهمين	% الزيادة في سعر العملة بالنسبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم		العملة
١٣,٧٥٩	١,١٦٦,٤٤٤	٥	دولار أمريكي
٦,٥٠٨	(١,٣٤٥)	٥	يورو
-	(٧٦٨)	٥	جنيه استرليني
١١,٢٦٨	٩٨,٣٤٥	٥	عملات أخرى
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			العملة
٤,١١٨	١,٢٣٢,٢٥٣	٥	دولار أمريكي
٥,٧٨٧	(٣,٤٠٣)	٥	يورو
-	٨٣,٧٤١	٥	جنيه استرليني
١١,٧٠٧	٩٦,٣٠١	٥	عملات أخرى

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٤.٤.٢ مخاطر العملات (تتمة)

الجدول أدناه يبين تعرض المجموعة إلى العملات الأجنبية:

إجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	جنيه استرليني ألف درهم	يورو ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
<b>الموجودات المالية</b>						
٣٢,٠٣٩,٩٤٢	٢,٦٩٠,٥٩١	٤٩٢	٥,٠٦٧	١,١٤٥,٩٧٥	٢٨,١٩٧,٨١٧	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
٧,٦٤٩,٩٣٩	٣,٦٧٩,٢٥٣	٤٣,٥٢٣	٢٩٩,٥٦٤	٣,٦٠٢,٤٦٦	٢٥,١٣٣	الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية
٢,٩٥٧,٥٢٩	١,٧٣٨,٣٠٤	-	٢٠,١٩٧	١,١٩٩,٠٢٨	-	ومؤسسات مالية أخرى
٨٥,٣٤٤,٦٢٣	٥,٢٢٠,٨٨٦	٢,٩٦٠,٤٥٩	١,٣٥٢,٠٢٣	٢٢,٣٤٨,٩٩١	٥٣,٤٦٢,٢٦٤	مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٥٧,٢٦٦,٢١٦	٢٦١,٥٩٠	٧,٠٠١	٤٧٠	٦,٧٥٢,٧٥١	٥٠,٢٤٤,٤٠٤	مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
٢٣,٧٥٨,٠٩٣	-	-	-	٢٣,٦٣٣,٣٤٣	١٢٤,٧٥٠	تمويلات إجازة
٥,٥٢٨,٤٠٤	٢٤,٢٥٥	-	٤٧٥	٥,١٥٣,٨٠٨	٣٤٩,٨٦٦	استثمارات في صكوك مقيسة
٨٩٥,٦٩٨	٢٢٥,١٣٧	-	١٢٩,٤٤٢	-	٥٤١,١١٩	بالتكلفة المطفأة
٣,٩٠١,٩٢٨	١,٨٨٦,٧٩٩	(٢,٠١٧,٠٦٤)	(٣٢٦,٠٠٢)	٣,١٥٣,٩٤٦	١,٢٠٤,٢٤٩	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
						استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
						موجودات أخرى
<b>5,529,669</b>	<b>112,338</b>	<b>106,018</b>	<b>52,196</b>	<b>3,536,037</b>	<b>1,723,080</b>	<b>المطلوبات المالية</b>
<b>182,675,253</b>	<b>11,712,221</b>	<b>830,742</b>	<b>1,300,352</b>	<b>36,804,535</b>	<b>132,027,403</b>	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
<b>7,551,385</b>	<b>1,709,997</b>	<b>73,001</b>	<b>25,441</b>	<b>1,209,428</b>	<b>4,533,518</b>	حسابات المودعين
<b>1,836,250</b>	-	-	-	<b>1,836,250</b>	-	مطلوبات أخرى
<b>197,592,557</b>	<b>13,534,556</b>	<b>1,009,761</b>	<b>1,377,989</b>	<b>43,386,250</b>	<b>138,284,001</b>	أدوات صكوك تمويلية

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٤.٤.٢ مخاطر العملات (تتمة)

إجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	جنيه استرليني ألف درهم	يورو ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
<b>الموجودات المالية</b>						
٣١,٤٩٨,٣١٢	٢,٨٧٤,٣٦٤	١٨٣	٣,١٤٣	٧٦٧,٣٣٤	٢٧,٨٥٣,٢٨٨	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
٧,٣٧٣,٨٠٦	٣,٨٥٠,١٢٨	٥٣,٠٦٦	٧٨٤,٠٢٩	٢,٢٧٨,٦٧٧	٤٠٧,٩٠٦	الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٣,٩٣٠,١٣٠	٣,٢٠٦,٨٧٤	-	٢٠,٨٨٩	٧٠٢,٣٦٧	-	مراوحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٦٧,٠٤٤,٣١٧	٥,٧٠١,١٣٨	٢,٥١٤,٠٦٧	١٧٤,٠٤٩	١٦,٢٤٨,٤٦٥	٤٢,٤٠٦,٥٩٨	مراوحة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٧,٩٥٨,٠٨٧	٣٥٤,٧٠٣	٧,١٦٤	٢,٠٧٧	٦,٥٧٣,٨١٠	٤١,٠٢٠,٣٣٣	تمويلات إجازة
١٨,٨٨١,٥٤٩	-	-	٨٠,١٠٧	١٨,٧٤١,٦٩٢	٥٩,٧٥٠	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
٥,٦٠١,٤٥٢	٤٥,٠٨٩	-	١١٨,٤٩٢	٥,٣٥١,٣٥٠	٨٦,٥٢١	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
٨٣٤,٣٣٤	٢٣٢,٠٨٤	-	١١٤,٩٧٨	-	٤٨٧,٢٧٢	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٣,٠٧٥,٣٠٥	٨٢٨,٠٠٦	١,٧٠٣	٩٥,٣٧٧	٥٩٦,٩٨١	١,٥٥٣,٢٣٨	موجودات أخرى
١٨٦,١٩٧,٢٩٢	١٧,٠٩٢,٣٨٦	٢,٥٧٦,١٨٣	١,٣٩٣,١٤١	٥١,٢٦٠,٦٧٦	١١٣,٨٧٤,٩٠٦	
<b>المطلوبات المالية</b>						
٢,٥٥٥,٠٠٤	١٠٠,٠٢١	١٥٣,١٦١	٦٧,٧٥٤	١,١٢٦,٣٨٤	١,١٠٧,٦٨٤	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٥٧,٠٦٦,٩٩٤	١٣,٦١٤,١١٨	٦٩٩,٧١١	١,٢٦٢,١٧٧	٢٢,٧٠٩,٧٣٧	١١٨,٧٨١,٢٥١	حسابات المودعين
٥,١٢٦,٥٧٦	١,٢١٨,٠٨٩	٤٨,٤٩٢	١٥,٥٤١	٨٦٠,٨٧٧	٢,٩٨٣,٥٧٧	مطلوبات أخرى
١,٨٣٦,٢٥٠	-	-	-	١,٨٣٦,٢٥٠	-	أدوات صكوك تمويلية
١٦٦,٥٨٤,٨٢٤	١٤,٩٣٢,٢٢٨	٩٠١,٣٦٤	١,٣٤٥,٤٧٢	٢٦,٥٣٣,٢٤٨	١٢٢,٨٧٢,٥١٢	

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٤.٤.٣ مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم تمثل مخاطر انخفاض القيم العادلة للاستثمار في الأسهم كنتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم. تنشأ مخاطر التعرض لمخاطر الأسعار من محفظة استثمارات المجموعة المدرجة.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل للمصرف في حالة حدوث أي تغييرات ممكنة على حساب الدخل الشامل الآخر الموحد. يعرض الجدول التالي مدى التأثير على حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيم العادلة لأسعار الأسهم والتي هي عبارة عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر) من تغير محتمل في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة.

التأثير على الربح أو الخسارة ٢٠٢٣ ألف درهم	نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية % ٢٠٢٣	التأثير على الربح أو الخسارة ٢٠٢٤ ألف درهم	نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية % ٢٠٢٤
٨٦٥	١٠	١,١٣٠	١٠
-	١٠	٤٤٤	١٠
٢,٥٣١	١٠	٨٨١	١٠

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

سوق أبوظبي للأوراق المالية

سوق دبي المالي

أسواق أخرى

التأثير على حقوق الملكية ٢٠٢٣ ألف درهم	نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية % ٢٠٢٣	التأثير على حقوق الملكية ٢٠٢٤ ألف درهم	نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية % ٢٠٢٤
٢,٦٥٨	١٠	٢,٤٣٦	١٠
٤٩	١٠	٥٢	١٠

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

سوق أبوظبي للأوراق المالية

سوق دبي المالي

٤٤.٤.٤ المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر التأثيرات المالية و/أو غير المالية السلبية التي تنشأ من عدم ملاءمة أو فشل الأنظمة الداخلية والأخطاء البشرية والأنظمة والأحداث الخارجية.

قام المصرف بتطوير دليل مفصل للمخاطر التشغيلية والعمل على تفعيله، وذلك وفقاً لتوجيهات بازل ٣. إن الهدف من الدليل هو توضيح مهام ومسؤوليات الأشخاص / و وحدات الأعمال واللجان داخل المجموعة والذين لهم دور في إدارة عناصر إدارة المخاطر التشغيلية المتنوعة. كما يهدف إطار إدارة المخاطر التشغيلية إلى ضمان تحديد المخاطر التشغيلية ضمن المجموعة ومراقبتها ومتابعتها. إن الأقسام الرئيسية في الإطار تتضمن مراجعات المخاطر، "التقويم الذاتي للمخاطر والرقابة"، وإدارة بيانات الخسارة، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، واختبار الضوابط، وإدارة وإعداد التقارير الخاصة بالقضايا والإجراءات المتبعة. يشمل ويدمج الإطار كذلك بالكامل عناصر الوقاية من مخاطر الاحتيال وضمان الجودة.

على عكس الأنواع الأخرى من المخاطر مثل وحدات الأعمال الائتمانية والسوقية فهي مسؤولة عن إدارة مخاطر التشغيل ضمن المجالات الوظيفية المعنية بهم. وهي تعمل ضمن إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية للبنك وتضمن تحديد المخاطر بشكل استباقي ومراقبتها والإبلاغ عنها وإدارتها ضمن نطاق عملها. تتم إدارة المخاطر التشغيلية اليومية أيضاً من خلال اعتماد نظام شامل للرقابة الداخلية مع طبقات دفاعية متعددة وأنظمة وإجراءات مخصصة لمراقبة المعاملات والمراكز والوثائق، بالإضافة إلى الحفاظ على الإجراءات الاحتياطية الرئيسية وخطة طوارئ الأعمال التي يتم تقييمها واختبارها بانتظام.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٥ إدارة رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتحديد ومراقبة متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لوائح بازل ٣ الخاصة برأس المال، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧، حيث قدمت متطلبات الحد الأدنى من رأس المال على ثلاثة مستويات، وهي الشق الأول من حقوق الملكية العادية ("CET1") والشق الأول الإضافي ("AT1") وإجمالي رأس المال.

لقد تجاوزت مصدات رأس المال الإضافية التي تم طرحها (مصد حماية رأس المال (CCB) ومصد التقلبات الدورية لرأس المال (CCyB) - بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل مصد) الحد الأدنى لمتطلبات الشق الأول من حقوق الملكية العادية التي تمثل ٧٪.

يتوجب المحافظة على مصدر حماية رأس المال عند نسبة ٢,٥٪ (٢٠٢٣: ٢,٥٪) من قاعدة رأس المال. لا يتطلب الاحتفاظ بمصد التقلبات الدورية لرأس المال لعام ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: لا شيء). في ديسمبر ٢٠٢٤، قرر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي زيادة متطلبات مصد التقلبات الدورية لرأس المال إلى ٥,٥٪ على التعرضات الائتمانية للقطاع الخاص في الإمارات العربية المتحدة. سيتم تطبيق هذا المتطلب تدريجياً على مدى ١٢ شهراً ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٥ مع بدء سريان معدل مصد التقلبات الدورية لرأس المال البالغ ٥,٥٪ في ١ يناير ٢٠٢٦.

إن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال وفقاً للوائح بازل ٣ الخاصة برأس المال موضح أدناه:

الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٢٠٢٣	٢٠٢٤

١٣,٠٠٪	١٣,٠٠٪
١١,٠٠٪	١١,٠٠٪
٩,٥٠٪	٩,٥٠٪

نسب رأس المال:

- الإجمالي للمجموعة الموحدة
- نسبة الشق الأول للمجموعة الموحدة
- الشق الأول من حقوق الملكية العادية

يتم تحليل رأس المال التنظيمي للمجموعة إلى ثلاثة مستويات:

تنقسم قاعدة رأسمال المصرف إلى ثلاث فئات رئيسية، هي الشق الأول من حقوق الملكية العادية والشق الأول الإضافي والشق الثاني، بناءً على خصائصها.

- إن رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية هو الشكل الأعلى لجودة رأس المال، حيث يشتمل على رأس المال، وعلاوة الإصدار والاحتياطيات القانونية والنظامية والاحتياطيات الأخرى واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة والحقوق غير المسيطرة بعد خصم الشهرة والموجودات غير الملموسة والتعديلات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود التي يتم إدراجها ضمن حقوق الملكية ولكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال بموجب إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- يتكون رأس مال الشق الأول الإضافي من الأدوات الرأسمالية المؤهلة الغير عادي؛ و
- يتكون رأس مال الشق الثاني من الأدوات الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه.

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٥ إدارة رأس المال (تتمة)

إن الهدف الأساسي لإدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من أن المجموعة تستوفي المتطلبات الخارجية لرأس المال وأن تبقى المجموعة تصنيف الائتمان لديها جيداً وتبقى معدلاتها الرأس مالية جيدة لدعم نشاطها التمويلي وزيادة القيمة الاستثمارية للمساهمين.

تدير المجموعة بنيتها الرأسمالية وتعديلها حسب الأوضاع الاقتصادية والمخاطر في نشاطاتها. لإبقاء أو تعديل البنية الرأسمالية، يمكن للمجموعة أن تعدل مبالغ الأرباح الموزعة على حاملي الأسهم أو إعادة جزء من رأس المال للمساهمين أو إصدار أدوات رأسمالية. لم يكن هناك تغيير في الأهداف والسياسات والإجراءات مقارنة بالعام السابق بالنسبة للمجموعة ولنشاطاتها النظامية المستقلة.

لقد أصدر المصرف المركزي تعليمات تطبيق المنحى المعياري لمخاطر الائتمان والسوق. بالنسبة للمخاطر التشغيلية فإن المصرف المركزي قد أعطى البنوك الخيار إما استخدام منحى المؤشرات الرئيسية أو المنحى المعياري ولقد اختار المصرف استخدام منحى المؤشرات الرئيسية. بدأ المصرف في تطبيق منحى المؤشرات الرئيسية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وكان البنك في السابق يطبق منحى المؤشرات الرئيسية.

إن الجدول أدناه يلخص مكونات رأس المال النظامي وفق بازل ٣ والمعدلات للمجموعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣. خلال هاتين السنتين، استوفت الشركات الفردية ضمن المجموعة والمجموعة كل المتطلبات الخارجية لقوانين رأس المال والتي تخضع إلى:

بازل ٣		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>قاعدة رأس المال</b>
١٦,٨٩٨,٤٦١	١٩,٣١٦,٢٠٥	الشق الأول لحقوق الملكية
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٨٤٣,١٣٢	الشق الأول الإضافي لرأس المال
٢١,٦٥٢,٨٣٦	٢٤,١٥٩,٣٣٧	الشق الأول لرأس المال
١,٥٦٤,٤٨٠	١,٧٧٦,١٠٧	الشق الثاني لرأس المال
٢٣,٢١٧,٣١٦	٢٥,٩٣٥,٤٤٤	<b>إجمالي قاعدة رأس المال</b>
		<b>الموجودات المرجحة للمخاطر</b>
١٢٥,١٥٨,٣٨٥	١٤٢,٠٨٨,٥٢٩	مخاطر الائتمان
٢,٣٧٠,٨٩٣	٢,٨٠٤,٢١١	مخاطر السوق
١٠,٦٨١,٨٧٠	١٥,٠٩٠,٥٩٣	مخاطر تشغيلية
١٣٨,٢١١,١٤٨	١٥٩,٩٨٣,٣٣٣	<b>إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر</b>
		<b>نسب رأس المال</b>
١٢,٢٣%	١٢,٠٧%	نسبة الشق الأول لحقوق الملكية
١٥,٦٧%	١٥,١٠%	نسبة إجمالي رأس مال الشق الأول لحقوق الملكية
١٦,٨٠%	١٦,٢١%	نسبة إجمالي رأس المال

#### ٤٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

#### قياس القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد

تستخدم المجموعة التراتبية التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية، حسب طريقة التقييم:

#### أسعار السوق المدرجة - المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها قابلة للملاحظة في سوق نشط. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المعروضة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة حيث يكون السعر المدرج متاح بسهولة ويمثل السعر معاملات السوق الفعلية والمنظمة.

#### طرق التقييم باستخدام مدخلات قابلة للملاحظة - المستوى الثاني

تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام طرق يمكن ملاحظة مدخلاتها في سوق نشطة. يشمل التقييم القائم على المدخلات القابلة للملاحظة الأدوات المالية مثل البدائل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمشتقات والعقود الآجلة التي يتم تقييمها باستخدام تقنيات التسعير القياسية للسوق والخيارات التي يتم تداولها بشكل شائع في الأسواق حيث يمكن ملاحظة جميع مدخلات نماذج التسعير القياسية للسوق.

#### تقنيات التقييم باستخدام مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة - المستوى الثالث

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا كان تقييمها يتضمن مدخلات هامة لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة). تعتبر مدخلات التقييم قابلة للملاحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من المعاملات في سوق نشطة.

يتم تحديد مستويات المدخلات غير القابلة للملاحظة بشكل عام بناء على مدخلات قابلة للملاحظة ذات طبيعة مماثلة أو ملاحظات تاريخية أو تقنيات تحليلية أخرى. يتطلب هذا التسلسل الهرمي استخدام بيانات السوق القابلة للملاحظة عند توفرها. تأخذ المجموعة في الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والتي يمكن ملاحظتها في تقييماتها حيثما أمكن ذلك.

تشمل الأدوات المالية ضمن هذه الفئة بشكل رئيسي الصكوك وأدوات الأسهم الخاصة والصناديق المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيم المدرجة لهذه الاستثمارات كما يلي:

- (أ) الصكوك - باستخدام أحدث صافي قيمة مدرجة متاحة؛ و  
(ب) أدوات وصناديق الأسهم الخاصة - بناء على صافي قيمة الموجودات المقدرة داخليا.

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث حيث يتضمن تقييمها مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تم تحديد القيمة العادلة للعقارات إما بناء على المعاملات القابلة للملاحظة في السوق أو نماذج التقييم.

تشمل منهجيات التقييم التي يأخذها المقيمون في الاعتبار ما يلي:

- (أ) طريقة المقارنة: تستمد هذه الطريقة القيمة من خلال تحليل معاملات البيع الحديثة لعقارات مماثلة في مواقع مماثلة.  
(ب) طريقة الاستثمار: تستمد هذه الطريقة القيمة من خلال تحويل التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمة رأسمالية حالية واحدة.

٤٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مصنفة إلى مجموعات من المستوى الأول إلى الثالث إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة قابلة للملاحظة.

الإجمالي ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
<b>موجودات ومطلوبات مقيسة بالقيمة العادلة:</b>				
<b>موجودات مالية</b>				
<i>استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</i>				
٢٤,٥٤٦	-	-	٢٤,٥٤٦	استثمارات مدرجة
١,٨٩٩,٣٢٧	-	-	١,٨٩٩,٣٢٧	صكوك
١,٩٢٣,٨٧٣	-	-	١,٩٢٣,٨٧٣	
٣٢٧,٥٨٦	٣٢٧,٥٨٦	-	-	صكوك غير مدرجة
٢,٢٥١,٤٥٩	٣٢٧,٥٨٦	-	١,٩٢٣,٨٧٣	
<i>استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</i>				
<i>استثمارات مدرجة</i>				
٢٤,٨٨٢	-	-	٢٤,٨٨٢	أسهم
٢,٩٢٤,٤٤٩	-	-	٢,٩٢٤,٤٤٩	صكوك
٢,٩٤٩,٣٣١	-	-	٢,٩٤٩,٣٣١	
<i>استثمارات غير مدرجة</i>				
٦٨,٦٨٦	٦٨,٦٨٦	-	-	صكوك
٢١٤,٣٣٨	٢١٤,٣٣٨	-	-	صناديق
١١٥,٨٢٧	١١٥,٨٢٧	-	-	أسهم خاصة
٣٩٨,٨٥١	٣٩٨,٨٥١	-	-	
٣,٣٤٨,١٨٢	٣٩٨,٨٥١	-	٢,٩٤٩,٣٣١	
٥,٥٩٩,٦٤١	٧٢٦,٤٣٧	-	٤,٨٧٣,٢٠٤	
البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٣٩)				
المطلوبات المالية				
البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٣٩)				
١١,١٨٨	-	١١,١٨٨	-	
<b>الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:</b>				
<b>استثمارات عقارية (إيضاح ٢٣)</b>				
١,٦٣٩,٦٩٨	١,٦٣٩,٦٩٨	-	-	
٢٢,٩٢٥,٤٩٧	-	-	٢٢,٩٢٥,٤٩٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
١٣٥,٦٨٥	-	١٣٥,٦٨٥	-	موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات

٤٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				موجودات ومطلوبات مقيسة بالقيمة العادلة:
				موجودات مالية
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٣,٩٥٦	-	-	٣٣,٩٥٦	استثمارات مدرجة
١,٩٨٢,٧٥٨	-	-	١,٩٨٢,٧٥٨	صكوك
٢,٠١٦,٧١٤	-	-	٢,٠١٦,٧١٤	
٣٠٧,١٨٢	٣٠٧,١٨٢	-	-	صكوك غير مدرجة
٢,٣٢٣,٨٩٦	٣٠٧,١٨٢	-	٢,٠١٦,٧١٤	
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				استثمارات مدرجة
٢٧,٠٦٣	-	-	٢٧,٠٦٣	أسهم
٣,١١٩,٣٢٦	-	-	٣,١١٩,٣٢٦	صكوك
٣,١٤٦,٣٨٩	-	-	٣,١٤٦,٣٨٩	
٦٧,٧٢٦	٦٧,٧٢٦	-	-	استثمارات غير مدرجة
٢٧,٥٨١	٢٧,٥٨١	-	-	صكوك
١١٠,٧٨٧	١١٠,٧٨٧	-	-	صناديق
				أسهم خاصة
٢٠٦,٠٩٤	٢٠٦,٠٩٤	-	-	
٣,٣٥٢,٤٨٣	٢٠٦,٠٩٤	-	٣,١٤٦,٣٨٩	
٥,٦٧٦,٣٧٩	٥١٣,٢٧٦	-	٥,١٦٣,١٠٣	
٦,٤١٥	-	٦,٤١٥	-	البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٣٩)
				المطلوبات المالية
				البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٣٩)
١,٥٥٠,٨١٦	١,٥٥٠,٨١٦	-	-	الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:
				استثمارات عقارية (إيضاح ٢٣)
١٨,١٣٨,٥٠٦	-	-	١٨,١٣٨,٥٠٦	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
١٣٨,٠٤٧	-	١٣٨,٠٤٧	-	موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ و ٣ خلال السنة.

إن جزءاً كبيراً من الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى الثالث يتم تقويمها باستخدام مدخلات من مدرء الاستثمار، وترى الإدارة أنه ليس من العملي أن يتم الإفصاح عن حساسية المدخلات لطرق التقويم المستخدمة.

٤٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يبين الجدول التالي التسوية من مبلغ الافتتاح والاختتام من الأصول المالية للمستوى الثالث الذي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٣,٩٦٣	٢٠٦,٠٩٤	في ١ يناير
-	١٨٣,٦٢٥	صافي المشتريات
٢,٩٢٩	٢٩,٥٦٣	الربح المدرج في حقوق المساهمين
(٧٩٨)	(٢٠,٤٣١)	تحويل عملات أجنبية
<u>٢٠٦,٠٩٤</u>	<u>٣٩٨,٨٥١</u>	في ٣١ ديسمبر

٤٦ المساهمات الاجتماعية

كانت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي تم دفعها خلال السنة بقيمة ٢٠,٠٠٠ ألف درهم.