

مصرف أبوظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة

التقارير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مجلس الإدارة	٢-١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٨-٣
بيان الدخل الموحد	٩
بيان الدخل الشامل الموحد	١٠
بيان المركز المالي الموحد	١١
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد	١٢
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٣ - ١٤
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٥ - ١٢١

مصرف أبوظبي الإسلامي
شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره مع البيانات المالية الموحدة لمصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة ("المصرف") والشركات التابعة له (يشار إليها معاً "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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 تقررها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة ومتطلبات القوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ملاحظات مالية

سجل صافي أرباح المجموعة بعد الزكاة والضريبة لعام ٢٠٢٥ رقماً قياسيًّا يبلغ ٧,٠٧٠.١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦,١٠١.٤ مليون درهم) بزيادة تبلغ ١٥,٩٪. أبرز النتائج المالية لكامل السنة هي كما يلي:

- صافي إيرادات المجموعة (مجموع صافي الدخل التشغيلي ناقص الموزع للمودعين) لعام ٢٠٢٥ كان ١٢,٣٠٤.٠ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٠,٦٣١.٩ مليون درهم) بزيادة ١٥,٧٪.
- الربح التشغيلي للمجموعة قبل مخصص الإنخفاض ("هامش") لعام ٢٠٢٥ ارتفع بنسبة ١٧,٣٪ ليصل إلى ٨,٧٧٩.١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٧,٤٨٧.٣ مليون درهم).
- مجموع مخصصات الانخفاض في القيمة لعام ٢٠٢٥ بلغ ٦٧٧.٨ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦١٩.٧ مليون درهم).
- صافي الربح للمجموعة بعد الزكاة والضريبة لعام ٢٠٢٥ بلغ ٧,٠٧٠.١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦,١٠١.٤ مليون درهم) بزيادة ١٥,٩٪.
- إن ربحية السهم للمجموعة ارتفعت إلى ١.٧٤٦ درهم مقارنةً بـ ١.٤٩٣ درهم في عام ٢٠٢٤.
- مجموع الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغ ٢٨٠.٨ مليار درهم (٢٠٢٤: ٢٢٥.٩ مليار درهم).
- صافي تمويلات المتعاملين (مرابحة، إجارة، وتمويلات إسلامية أخرى) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغ ١٨١.٤ مليار درهم (٢٠٢٤: ١٤٢.٦ مليار درهم).
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت ودائع المتعاملين ٢٢٩.١ مليار درهم (٢٠٢٤: ١٨٢.٧ مليار درهم).

تقرير مجلس الإدارة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

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

نيابةً عن مجلس الإدارة
سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي
رئيس مجلس الإدارة

٢١ يناير ٢٠٢٦
أبوظبي

تقرير مدقي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لمصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة ("المصرف") وشركاته التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وبيان الدخل الموحد والبيانات الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات، تتضمن السياسات المحاسبية المؤثرة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المُرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية).

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين القانونيين (التي تتضمن معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نرى، وفقاً لأحكامنا المهنية، أنها كانت أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، وأثناء تكون رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل الإسلامي	
راجع الإيضاح ٤٥ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال تدقيقنا
<p>إن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل الإسلامي إلى العملاء ينطوي على أحكام وتقديرات جوهرية. فيما يلي المجالات الرئيسية التي قمنا فيها بتحديد مستويات أكبر من أحكام الإدارة وبالتالي تطلبت مستويات أكبر من التركيز أثناء التدقيق على تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة:</p> <p>التقديرات النموذجية:</p> <p>تمارس المجموعة أحكاماً جوهرية وتضع عدداً من الافتراضات لتقدير خسائر الائتمان والتي تتضمن تحديد احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر.</p> <p>العملاء ضمن المرحلة ٣ باستثناء العملاء من الأفراد:</p> <p>يتم قياس حالات التعرض المادية ضمن المرحلة ٣ التي لا تشمل العملاء من الأفراد بصورة فردية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. ويشمل ذلك تقييم سيناريوهات الاسترداد واستراتيجيات التخارج وتوقيت التحصيل. ينطوي هذا التقييم على أحكام جوهرية من الإدارة.</p> <p>نتيجة لتأثير هذه الأمور، فقد رأينا أن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل الإسلامي المقدم للعملاء يعد أحد أمور التدقيق الرئيسية حيث إنه ينطوي على أحكام جوهرية من قبل الإدارة وتقديرات غير مؤكدة واستخدام نماذج معقدة التي قد يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.</p>	<p>قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية للتحقق من مدى ملاءمة خسائر الائتمان المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة مع الوضع في الاعتبار متطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية واجبة التطبيق وفهمنا لأعمال المجموعة. فهم التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن، على سبيل المثال وليس الحصر، الحصول على معلومات حول البيئة الرقابية داخل المجموعة فيما يتعلق بالتقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة في وضعها. قمنا بتقييم تصميم الضوابط الرقابية ذات الصلة وحددنا آلية تطبيقها وقمنا باختبار فعاليتها التشغيلية بما في ذلك الموافقة على الاستثناءات للحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة لعينة من التسهيلات التي تم تقديمها/تجديدها خلال السنة. الاستعانة بمتخصصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات لاختبار نظم تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة والضوابط الرقابية على الأنظمة الرئيسية المستخدمة في عملية تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. الاستعانة بمتخصصين في إدارة المخاطر المالية لتقييم مجموعة مختارة من النماذج للتحقق من مدى معقولة وملاءمة المنهجيات والافتراضات المطبقة في المكونات الرئيسية لنماذج خسائر الائتمان استناداً إلى معرفتهم بهذا المجال وخبرتهم ذات الصلة. تضمنت الإجراءات التي تم تنفيذها، حيثما أمكن ذلك، التحقق من الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واحتمالية التعثر والخسائر عند التعثر واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة للتأكد أن قيم خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس مخاطر الائتمان الكامنة والظروف الاقتصادية الكلية السائدة. علاوة على ذلك، قام المتخصصون في إدارة المخاطر المالية بمساعدتنا في اختبار مدى ملاءمة حسابات خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إعادة إجراء عمليات الاحتساب لعينة من معاملات التمويل الإسلامي.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل الإسلامي (تابع)	أمر التدقيق الرئيسي
<p>كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال تدقيقنا</p> <ul style="list-style-type: none"> إعادة تقييم الجوانب الرئيسية لمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة لعينات مختارة من معاملات التمويل الإسلامي من خلال تحليل المعلومات المالية والاقتراضات والأحكام المطبقة من قبل المجموعة لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل. إجراء تقييمات ائتمانية مستقلة لعينة من العملاء باستثناء العملاء من الأفراد من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية بهدف تقييم مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية بما في ذلك تصنيف المراحل. وقد تضمن ذلك تحليل الأداء المالي للعميل ومصادر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة. كما قمنا أيضاً، حيثما أمكن، بفحص موافقات مجلس الإدارة/اللجنة المنتهية من مجلس الإدارة الموثقة بشكل رسمي على أي استثناءات مسجلة استناداً إلى سجل حدود قابلية تحمل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تضمنت إجراءات تدقيقنا لعينة من عملاء المرحلة ٣ باستثناء العملاء من غير الأفراد ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> تقييم تصميم الضوابط الرقابية المتعلقة بتقييم وإمكانية إنفاذ الضمانات وحددنا آلية تطبيقها وقمنا باختبار فعاليتها التشغيلية؛ و تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في التدفقات النقدية المخصومة، بما في ذلك تقييم الضمانات. تقييم مدى كفاية الإفصاحات التي قامت بها المجموعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة. 	

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل شركة تدقيق أخرى والتي أبدت رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٥.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي (بما في ذلك تقرير مجلس الإدارة)، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات حولها. حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات، ونتوقع الحصول على الأجزاء المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا نعبر ولن نعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

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

في حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام واجبة التطبيق من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته) والمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

— تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكوك جوهريّة حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خالصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة بغرض الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية للمجموعة. نحن نتحمل مسؤولية توجيه والإشراف على ومراجعة أعمال التدقيق التي تم تنفيذها لأغراض أعمال التدقيق للمجموعة. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهريّة المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.
- نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها للقضاء على هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.
- في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك نُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- كما يقتضي المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته)، فإننا ننوه إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:
- (١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقتنا؛
 - (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام واجبة التطبيق من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته)؛
 - (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

- (٥) كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٢ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛ و
- (٧) بناءً على المعلومات التي أتاحت لنا، لم يستترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام واجبة التطبيق من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته)، أو أن المصرف قد خالف نظامه الأساسي، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- علاوة على ذلك، كما تقتضي المادة (١٤٠) من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، فإننا ننوه إلى أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتفسيرات التي رأينا أنها ضرورية لغرض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

عادل عابد

رقم التسجيل: ٥٥٤١

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٢١ يناير ٢٠٢٦

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاحات	
			إيرادات التشغيل
٢,١٦٧,٧٤٣	٢,٢٧٦,٨٠٣		الدخل من المربحة، المضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
			الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية
٨,٩٣٨,٩٤٧	١٠,٨٧٩,٦٤٢	٥	أخرى من المتعاملين
٩٣٠,٥١٧	١,٣٢٨,٧٠٦		الدخل من الصكوك المقيسة بالتكلفة المطفأة
٢٤٢,٣٧٤	٢١٤,٥٨٠	٦	إيرادات من استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
٤٥,٩٧١	٧٦,٦٩٩	٧	صافي الربح والإيرادات الأخرى من استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
٩٩,٨٩٤	١٠٥,٠١١	٢٣	الدخل من شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٣,٠٩٦,٦٩١	٣,٦١٩,١٦٩	٨	إيرادات الرسوم والعمولات
(١,٢٨٩,٣٢٣)	(١,٥١٨,٧١٢)	٨	مصاريف الرسوم والعمولات
١,٨٠٧,٣٦٨	٢,١٠٠,٤٥٧		إيرادات الرسوم والعمولات، صافي
٥٥٠,٦٣٩	٧٨١,٥٩٩		إيرادات صرف عملات أجنبية
٣٧,٩٢٠	٤٩,٣٦٤	٩	إيرادات من استثمارات عقارية
٣٥١,٢٣٩	٩٤,٤٣٣		إيرادات أخرى
١٥,١٧٢,٦١٢	١٧,٩٠٧,٢٩٤		
			المصاريف التشغيلية
(١,٨٩٤,٦٣٢)	(٢,١٤٤,٩٠٨)	١٠	تكاليف الموظفين
(٩١٠,٣٥٨)	(١,٠١٣,٧٢٦)	١١	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٢٩,١٣٢)	(٣٥٦,٩٣٦)	٢٧ و ٢٤	الاستهلاك
(١٠,٤٧٧)	(٩,٣٣٨)	٢٨	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٦١٩,٦٩٤)	(٦٧٧,٨٢٠)	١٢	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
(٣,٧٦٤,٢٩٣)	(٤,٢٠٢,٧٢٨)		
١١,٤٠٨,٣١٩	١٣,٧٠٤,٥٦٦		الربح من التشغيل، قبل التوزيع للمودعين وحملة الصكوك
(٤,٥٤٠,٦٩١)	(٥,٦٠٣,٣٠٦)	١٣	الموزع للمودعين وحملة الصكوك
٦,٨٦٧,٦٢٨	٨,١٠١,٢٦٠		الربح للسنة قبل الزكاة والضريبة
(٩٣٢)	(٥٢٥)		الزكاة
(٧٦٥,٢٧٩)	(١,٠٣٠,٦١٢)	١٤	مصروف ضريبة الدخل
٦,١٠١,٤١٧	٧,٠٧٠,١٢٣		الربح للسنة بعد الزكاة والضريبة
			إلى:
٥,٧٧٦,٧٨٢	٦,٦٧٣,٦٩٢		مساهمي المصرف
٣٢٤,٦٣٥	٣٩٦,٤٣١		حصص الملكية غير المسيطرة
٦,١٠١,٤١٧	٧,٠٧٠,١٢٣		
١.٤٩٣	١.٧٤٦	١٥	الربح الأساسي والمخفض على الأسهم العادية (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاحات
٦,١٠١,٤١٧	٧,٠٧٠,١٢٣	ربح السنة بعد الزكاة والضريبة
		الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الدخل الموحد		
٨,٧١٧	(١٦,٢٧٠)	٣٦ صافي (الخسارة) الربح من تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦,١٠٠)	(١٦,١٠٠)	٤٣ مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٧,١٠٦	١٩,٨٧٨	حركة أخرى في الاحتياطات
البنود التي من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل الموحد		
٥٠,٠٦٢	٨٤,٤٦٦	٣٦ صافي الحركة في تقييم استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٧٥,٩٨٠)	١٧١,٧٧٧	٣٦ فروقات الصرف الناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
٣,٩٩٠	(٨,١٠٣)	٣٦ (الخسارة) الربح من التحوط في العمليات الأجنبية
(٥,٤٠٥)	٣,٣٤١	٣٦ ربح (خسارة) القيمة العادلة من التحوط للتدفقات النقدية
(١,٠٢٧,٦١٠)	٢٣٨,٩٨٩	الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٥,٠٧٣,٨٠٧	٧,٣٠٩,١١٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
العائد إلى:		
٥,٢١٥,٨٦٦	٦,٨٤٠,٥٢٦	مساهمي المصرف
(١٤٢,٠٥٩)	٤٦٨,٥٨٦	حصص الملكية غير المسيطرة
٥,٠٧٣,٨٠٧	٧,٣٠٩,١١٢	

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٣٢,٠٣٩,٩٤٢	٤٣,٩٥٢,١٤٧	١٦	النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
٧,٦٤٩,٩٣٩	٤,٦١٨,٧٨٠	١٧	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٢,٩٥٧,٥٢٩	٧,٢٥٥,١٠٥	١٨	مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٨٥,٣٤٤,٦٢٣	١١٠,٧٥٢,٠٥٢	١٩	مربحة وتمويلات إسلامية أخرى
٥٧,٢٦٦,٢١٦	٧٠,٦٢٤,٢١١	٢٠	تمويلات إجارة
٢٣,٧٥٨,٠٩٣	٢٦,٧١٤,٢١١	٢١	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
٥,٥٢٨,٤٠٤	٤,٩٠٦,٣٦٦	٢٢	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
٨٩٥,٦٩٨	١,٠١٣,٨١٣	٢٣	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,٣٣٢,٩٨٨	١,٣١٠,٣٦٩	٢٤	استثمارات عقارية
٧٢٢,٩٤٠	٧٤٢,٩٦٥	٢٥	عقارات قيد التطوير
٥,٣٥٧,٨٨٦	٥,٦٢٥,٥٢٩	٢٦	موجودات أخرى
٢,٦٤٥,٦٦٩	٢,٧٧٤,٧٢٩	٢٧	ممتلكات ومعدات
٤٠٩,٨٦٨	٤٦٢,٨٧١	٢٨	الشهرة وموجودات غير ملموسة
٢٢٥,٩٠٩,٧٩٥	٢٨٠,٧٥٣,١٤٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٥,٥٢٩,٦٦٩	٩,٦٨٤,٦٤٨	٢٩	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٨٢,٦٧٥,٢٥٣	٢٢٩,٠٩٦,٢٩٤	٣٠	حسابات المودعين
٧,٥٥١,٣٨٥	٧,٧٦٦,٣٣٦	٣١	مطلوبات أخرى
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٣٢	أدوات صكوك تمويلية
١٩٧,٥٩٢,٥٥٧	٢٤٨,٣٨٣,٥٢٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣٣	رأس المال
٢,٦٧٠,٧٧٤	٢,٧٠٠,٢٢٨	٣٤	احتياطي قانوني
٣,٩٤٧,١٧٧	٤,٥٤٠,٤٦٨	٣٤	احتياطي عام
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٣٤	احتياطي مخاطر الائتمان
١٣,٥٠١,٣٥٠	١٥,٨٤٧,٦٠٣		أرباح محتجزة
(١,٥٥٩,٩٩١)	(١,٠٥٢,٨٢١)	٣٦	احتياطيات أخرى
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	٣٧	صكوك الشق الأول
٢٧,٣٤٥,٦٨٥	٣٠,٨٢١,٨٥٣		حقوق مساهمي المصرف وحملة صكوك الشق الأول للمصرف
٩٧١,٥٥٣	١,٥٤٧,٧٦٧	٣٨	حصص الملكية غير المسيطرة
٢٨,٣١٧,٢٣٨	٣٢,٣٦٩,٦٢٠		إجمالي حقوق المساهمين
٢٢٥,٩٠٩,٧٩٥	٢٨٠,٧٥٣,١٤٨		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

محمد عبدالباري
الرئيس التنفيذي للمجموعة

سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	الالتزام ألف درهم	احتياطي مخاطر أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	صكوك الشق الأول ألف درهم	المجموع ألف درهم	حصص الملكية غير المسيطرة ألف درهم	إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٧,٤٢٠	٣,٤٣١,٥٤٧	٤٠٠,٠٠٠	١١,٣٥٨,٤٠٦	(١,٠٩٤,٩٩٢)	٤,٧٥٤,٣٧٥	٢٥,١٢٨,٧٥٦	١,١١٣,٦١٢	٢٦,٢٤٢,٣٦٨
ربح السنة	-	-	-	-	٥,٧٧٦,٧٨٢	-	-	٥,٧٧٦,٧٨٢	٣٢٤,٦٣٥	٦,١٠١,٤١٧
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(١٦,١٠٠)	-	-	(٥٩١,٣٥٦)	(٤٦٦,٦٩٤)	(٥٩١,٣٥٦)
أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)	-	-	-	-	(١٩٩,٦٩٢)	-	-	(١٩٩,٦٩٢)	-	(١٩٩,٦٩٢)
أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي	-	-	-	-	(١٥٣,٣٣٦)	-	-	(١٥٣,٣٣٦)	-	(١٥٣,٣٣٦)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٢,٥٩٥,٤٦٩)	-	-	(٢,٥٩٥,٤٦٩)	-	(٢,٥٩٥,٤٦٩)
دفعات من الأرباح الموزعة لجمعيات خيرية	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	(٢٨٧,٤٩٠)	٢٨٧,٤٩٠	-	-	-	-
تحويل من احتياطي انخفاض القيمة - محدد	-	-	-	-	(٢٠٧,٦٧٣)	(٢٠٧,٦٧٣)	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطيات	-	٢٣,٣٥٤	٥١٥,٦٣٠	-	(٥٦٩,٤٢٤)	٣٠,٤٤٠	-	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٧٠,٧٧٤	٣,٩٤٧,١٧٧	٤٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠١,٣٥٠	(١,٥٥٩,٩٩١)	٤,٧٥٤,٣٧٥	٢٧,٣٤٥,٦٨٥	٩٧١,٥٥٣	٢٨,٣١٧,٢٣٨
ربح السنة	-	-	-	-	٦,٦٧٣,٦٩٢	-	-	٦,٦٧٣,٦٩٢	٣٩٦,٤٣١	٧,٠٧٠,١٢٣
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(١٦,١٠٠)	١٨٢,٩٣٤	-	١٦٦,٨٣٤	٧٢,١٥٥	٢٣٨,٩٨٩
أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثالث)	-	-	-	-	(١٩٩,٦٩٢)	-	-	(١٩٩,٦٩٢)	-	(١٩٩,٦٩٢)
أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي	-	-	-	-	(١٣٤,٣٢٩)	-	-	(١٣٤,٣٢٩)	-	(١٣٤,٣٢٩)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٣,٠٣٠,٣٣٧)	-	-	(٣,٠٣٠,٣٣٧)	-	(٣,٠٣٠,٣٣٧)
دفعات من الأرباح الموزعة لجمعيات خيرية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	(٢٩٥,٢٣٨)	٢٩٥,٢٣٨	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطيات	-	٢٩,٤٥٤	٥٩٣,٢٩١	-	(٦٢٢,٧٤٥)	-	-	-	-	-
الخسارة من بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٢٨,٩٩٨)	٢٨,٩٩٨	-	-	-	-
حركة أخرى في حصص الملكية غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٦٢٨	١٠٧,٦٢٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٧٠٠,٢٢٨	٤,٥٤٠,٤٦٨	٤٠٠,٠٠٠	١٥,٨٤٧,٦٠٣	(١,٠٥٢,٨٢١)	٤,٧٥٤,٣٧٥	٣٠,٨٢١,٨٥٣	١,٥٤٧,٧٦٧	٣٢,٣٦٩,٦٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
الأنشطة التشغيلية		
٦,١٠١,٤١٧	٧,٠٧٠,١٢٣	ربح السنة
تعديلات للبنود التالية:		
١٤,٥٨٧	١٣,٩٨٨	٢٤ استهلاك استثمارات عقارية
٢٥٧,٠٦١	٢٧٨,٣٦٤	٢٧ استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٧,٤٨٤	٦٤,٥٨٤	٢٧ استهلاك حق استخدام الموجودات
١٠,٤٧٧	٩,٣٣٨	٢٨ إطفاء موجودات غير ملموسة
(٩٩,٨٩٤)	(١٠٥,٠١١)	الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(٤٨٣)	(١,٨٨٨)	٧ إيرادات توزيعات الأرباح
(٤٣,٢٤٢)	(٥٧,٧٨٠)	٧ أرباح محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٢٥٥	٢,٩٣٨	٧ خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٦٤٣	٧ خسائر محققة من الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٨٨	٢,٧٣١	خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
٦,٣٥٩	٥,٨٧٣	تكاليف تمويل على التزامات عقود الإيجار
٦١٩,٦٩٤	٦٧٧,٨٢٠	١٢ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٧٦٥,٢٧٩	١,٠٣٠,٦١٢	مخصص الضريبة
٥٠,٣٦٦	٤٨,٢٤٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(٣٢٦)	(١٢,١٧٠)	٩ أرباح من بيع استثمارات عقارية
٧,٧٤١,٤٢٢	٩,٠٢٨,٤٠٨	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٩٤٨,٤٢٨)	(٧,٥٥٩,٢٣٥)	الزيادة في الأرصدة لدى المصارف المركزية
(٥,١٥٣,٦٠٠)	٦٢٣,٤٠٦	إنقاص (الزيادة) في الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
(٨٣٩,٢٤٤)	(٤,٣٢٤,١٣٤)	الزيادة في المراجعة والمضاربة مع المؤسسات المالية
(٢٢,٩١٠,١٣٥)	(٢٦,٠٠٢,١٥٨)	الزيادة في المراجعة وتمويلات إسلامية أخرى
(٩,٩٣٦,٦٢٨)	(١٣,٥٧١,٩٧١)	الزيادة في تمويلات الإجارة
(١١,٩٦٣,٦٤٩)	(١٥,٤٨٤,٧٤٥)	إضافات إلى استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٠٧٧,٠٧٣	١٦,٤٩٠,٨٧٥	بيع/استرداد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٧٦٣,٦٠٤)	(٢٦٠,٧٦٧)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٣,٦٦٦,٠٨٥	٤,١٥٤,٩٧٩	الزيادة في المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية
٣٤,٩٣١,٤٣٨	٤٦,٤١٢,٩٣٨	الزيادة في حسابات المودعين
٣,٦٣٩,٥٨٢	٦,٥٢٩	الزيادة في مطلوبات أخرى
٧,٥٤٠,٣١٢	٩,٥١٤,١٢٥	النقد الناتج من العمليات
(٣٥٣,١٥٠)	(٧٦٤,٤٢٤)	ضرائب الدخل المدفوعة
(٢٣,٠٣٢)	(٢٥,٤٤٤)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(١٦,١٠٠)	(١٦,١٠٠)	٤٣ مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٧,١٤٨,٠٣٠	٨,٧٠٨,١٥٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة الاستثمارية
(٨٦,٧٢٨)	(٢٦٠,٩٩٣)	إضافات إلى استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١١,٤٧٩	٨٣,٢٣٠	بيع/استرداد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨,٣٠٣,٠٠٦)	(١٢,٧٩٨,٩٧٧)	إضافات إلى استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣,٤٤٤,٦٠٢	٩,٨٩٧,٣٥٨	استرداد استثمارات مدرجة بالقيمة المطفأة
١٨,١٢٤	١٨,٢٥٠	توزيعات أرباح مستلمة من الشركات الزميلة ومشاريع مشتركة
١,٤٥٠	٢٠,٥٨٥	عائدات من بيع استثمارات عقارية
-	(٢٠,٠٢٥)	إضافات إلى عقارات تطويرية
٤٨٣	١,٨٨٨	توزيعات أرباح مستلمة
(٣١٤,٦٧١)	(٤٥٨,٢١٢)	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥,١٢٨,٢٦٧)	(٣,٥١٦,٨٩٦)	
		الأنشطة التمويلية
(٥٠,٢٤٨)	(٥٠,٧٠٨)	سداد التزامات إيجار
(٦,٣٥٩)	(٥,٨٧٣)	سداد تكاليف تمويل لالتزامات إيجار
(١٩٩,٦٩٢)	(١٩٩,٦٩٢)	الربح المدفوع عن صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثالث)
(١٥٣,٣٣٦)	(١٣٤,٣٢٩)	الربح المدفوع عن صكوك الشق الأول إلى حكومة أبوظبي
-	١٠٨,٠٤١	حصيلة حصص الملكية غير المسيطرة المتعلقة بأسهم حقوق في شركة تابعة
(٢,٥٩٥,٤٦٩)	(٣,٠٣٠,٣٣٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣,٠٠٥,١٠٤)	(٣,٣١٢,٨٩٨)	
		الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
(٩٨٥,٣٤١)	١,٨٧٨,٣٦٣	
		تأثير سعر الصرف على النقد وما يعادله
(٢٥١,٧٩٦)	٢٨,١٤٢	
		النقد وما يعادله في ١ يناير
١٥,٢٧٩,٩٣٨	١٤,٠٤٢,٨٠١	
		النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر
١٤,٠٤٢,٨٠١	١٥,٩٤٩,٣٠٦	
		إن التدفقات النقدية التشغيلية من الربح على أرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الإسلامية ومؤسسات مالية أخرى، المراجعة والمضاربة مع المؤسسات المالية، تمويل المتعاملين، الصكوك وودائع المتعاملين، هي كما يلي:
١١,٧٦٤,٩٨٦	١٤,٣٠٢,٥٨٩	الأرباح المستلمة
٤,٢٤٠,٢٠٥	٥,٤٩٠,٣٦٠	الأرباح المدفوعة للمودعين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ 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 ٢٠٢٢.

يقوم المصرف وشركاته التابعة ("المجموعة") بتقديم جميع الخدمات المصرفية، التمويلية والاستثمارية من خلال أدوات مالية متنوعة مثل المراجحة، 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 ٦١ فرع في دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠٢٤: ٥٩ 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 ٢١ يناير ٢٠٢٦.

٢ تعريفات

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

المراجحة

هي عقد تباع 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) تباع 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 شروط وبنود محددة وتكون عمولة الوكيل محدّدة بمبلغ مقطوع وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كربح 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 مالكين لحصصهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشروعات الشركة أو المضاربة.

٣ أساس الإعداد

أ.١.٣ بيان الامتثال

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

٣ أساس الإعداد (تتمة)

١.٣ 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 ب درهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم) وهي العملة التي يتداول بها المصرف. لقد تم عرض المبلغ لأقرب ألف، إلا إذا تم الإشارة إلى غير ذلك.

١.٣ ج. أساس توحيد البيانات المالية

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

النسبة المئوية للشركة	٢٠٢٥	٢٠٢٤	بلد المنشأ	النشاط
٥٣٪	٥٣٪	٩٥٪	جمهورية مصر العربية	مصرف إسلامي
٩٥٪	٩٥٪	١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الوساطة في الأسهم
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	استثمارات في العقارات
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	خدمات العقارات
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	بي في أي	خدمات الوساطة في الأسهم
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	تزويد القوى العاملة
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	المملكة المتحدة	خدمات أخرى
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الصناديق
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	شركة ذات غرض خاص
-	-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص
-	-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص

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 انفس ١
شركة كواثر للخدمات ذ.م.م.
أديب (المملكة المتحدة) ليمتد
أديب كابيتال ليمتد
شركة الصكوك المجزأة القابضة المحدودة *
أديب صكوك كوماندي ٢ ليمتد *
أديب كابيتال انفس ٣ ليمتد *

* 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 الهيكله الاعتراف بالأرباح الناتجة منها. والمصرف مستمر في الاعتراف بالأرباح التي تم تطهيرها قبل استخدام الهيكله 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 حصص 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 ٢٠٢٥. 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.

- عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١) تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا يكون كذلك.

باستثناء ما ورد أعلاه، لا توجد معايير أو تعديلات أو تفسيرات مادية أخرى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي كانت سارية لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

٣.٣ المعايير المصدرة ولكنها لم تصبح سارية بعد

يتم فيما يلي الإفصاح عن المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ولكنها لم تكن سارية حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة.

<u>يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة</u>
١ يناير ٢٠٢٦	تصنيف وقياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار رقم ٩ والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)
١ يناير ٢٠٢٦	التحسينات السنوية للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية - المجلد ١١
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار رقم ١٨ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "العرض والإفصاح في البيانات المالية"
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار رقم ١٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات"
١ يناير ٢٠٢٧	التحويل إلى عملة عرض ذات تضخم مفرط - (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١)
مؤجلة لأجل غير مسمى	بيع الموجودات أو المساهمة بها فيما بين المستثمر وشركته الزميلة أو انتلافه المشترك - تعديلات على المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨

تتوقع الإدارة أنه سوف يتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تصبح واجبة التطبيق وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٤.٣ 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. ولتخفيض 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 ٢٠٢٥. 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)

٤.٣ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

تقويم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم إجراء تقويم للارتفاعات الجوهريّة 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 جوهري في مخاطر الائتمان قد حدث، سوف يتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

- (i) لقد وضعت المجموعة سقفًا للارتفاعات الجوهريّة في مخاطر الائتمان استناداً إلى التغيّر في احتمالية التعثر على النحو المحدد في تصنيف مخاطر الملتزم 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 جوهري.
- (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 إعداد التقارير المالية. فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تتعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم فإن تقويم خسائر الائتمان المتوقعة الذ يتم إجراؤه بصورة فردية يشمل الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد.

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

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 للاحتمالات 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)

٤.٣ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

الحوكمة: لقد أنشأت المجموعة لجنة داخلية للمخصصات الائتمانية 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 بتقويم مدى ملائمة نتائج المخصصات الإجمالية التي يتم إدراجها في البيانات المالية للمجموعة.

التزامات التأجير التشغيلي - المجموعة كمؤجر

قامت المجموعة بالدخول في اتفاقيات عقود إيجار من خلال محفظة الاستثمارات العقارية. إنه في تقدير المجموعة، وبناءً على تقويم 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 تقويمه. 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 وتقويم 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 تقويم 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.

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.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

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 بتقييم 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 تقييم 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 لتقييم أي انخفاض.

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

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 الاستعمال يتطلب من المجموعة أن تقدر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات المولدة للنقد وأيضاً أن تختار معدل خصم مناسب من أجل حساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية

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

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

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 بالتدفقات والمدفوعات النقدية المستقبلية، معدلات الخصم، والعمر الإنتاجي للموجودات غير 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.

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 المؤثرة

فيما يلي السياسات المحاسبية المؤثرة 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) تلبي المجموعة إلزام الأداء بمبلغ يعكس البديل الذي يحق للمجموعة الحصول عليه مقابل تحويل ملكية البضائع أو منفعة الخدمات إلى المتعامل. قد يتم الوفاء بإلزام 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 المؤثرة (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 الإعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

إن الربح والخسارة من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تمثل الفرق بين إيرادات البيع وبين القيمة الدفترية 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 المؤثرة (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؛
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تُنشئ 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 صنف 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 بأسس 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.

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 تديرها 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 المؤثرة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس

الموجودات المالية أو المطلوبات المالية 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 إطفائها 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 الموجودات غير مدرجة في سوق نشط. تنشأ الموجودات المالية عندما تقوم المجموعة بتقديم أموال مباشرة لأحد المتعاملين مع عدم وجود نية للمتاجرة 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.

تم تصنيف الإجارة كإجارة تمويلية عندما يعد المصرف بيع 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 في القيمة.

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 المؤثرة (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 بيع موجودات 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 بيعها، 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 للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.
- أسعار الوسطاء 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 المؤثرة (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 المدينة 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 في كل فترة لإعداد التقارير بتقويم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والصكوك المدرجة 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 حساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية بما في ذلك التمويلات والصكوك المقيسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يشمل 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 نموذج تطلعي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وقابلة للدعم عن الظروف الاقتصادية المستقبلية أثناء تحديد الارتفاع الجوهري 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 تنخفض 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 المؤثرة (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.

كما تضع المجموعة في اعتبارها المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، في سياق مواءمة تلك المتطلبات مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بتعرضات المرحلة ٣.

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 كقيمة 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 المؤثرة (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 المؤثرة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم المرحلة لموجودات المجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هناك 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 تغيرات 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 ٤٦).

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 المؤثرة (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 للتقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم بتاريخ التملك؛ و
- يتم قياس الموجودات التي تصنف كمحتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع وعمليات متوقعة 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 المستحوذ التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المُستحوذ 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 المستحوذ التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المُستحوذ 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 المُستحوذ 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 التغيرات 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 المُستحوذ 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 المُستحوذ 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 بيع تلك الملكية.

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (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 ناقصا 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 المقدرة التالي:

- ودائع غير ملموسة أساسية ١٢ سنة

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

الشهرة

يتم الاعتراف بالشهرة الناتجة عن الاستحواذ كموجودات ويتم قياسها مبدئياً 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 استفادتها 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 بيع إحدى الشركات التابعة أو المنشآت تحت السيطرة المشتركة يتم تضمين قيمة الشهرة المخصصة لها لتحديد الربح أو الخسارة الناتجة من البيع.

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (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 المؤثرة (تتمة)

استثمارات عقارية

تمثل الاستثمارات في العقارات تلك العقارات المحتفظ بها لاكتساب إيرادات إيجارات أو المحتفظ 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 بيعها. 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 المتوقعة 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 المقدرة للممتلكات والمعدات، بخلاف الأراضي المملوكة ملكاً حراً والتي لها أعمار غير محددة. تتوقف معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

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

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 المتوقعة الحصول عليها.

يتم رسملة المصاريف المتكبدة لاستبدال بند من بنود الممتلكات والمعدات إذا كان مسجلاً بشكل منفصل، ويتم شطب القيمة الدفترية للبند الذي تم استبداله. كذلك يتم رسملة 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 المؤثرة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم استبعاد بنود الممتلكات والمعدات عند بيعها أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من الاستخدام أو البيع. يتم إدراج أي خسائر أو أرباح ناتجة من بيع 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 الموجودات 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 بيع 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 بالتزامات 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)، مطروحة 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 المؤثرة (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 شهرًا 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 وشركاته 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 الضريبة المعمول بها للتفسير. تحدد المخصصات عند الاقتضاء على أساس المبالغ المتوقعة 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 المتوقعة 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 ملزم 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 المؤثرة (تتمة)

المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم تكوين مخصصات عند حصول التزامات مالية على المجموعة (قانونية أو حكمية) ناتجة عن أحداث سابقة ويكون هناك احتمال لسداد الالتزام ويمكن قياس تكلفة سداده 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 كبند 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 ودائع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة.

أدوات صكوك تمويلية

تقاس أدوات 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 محدد لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للمطلوبات المالية، أو الفترة الأقصر لصافي 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. تدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف ويتم إدراجها ضمن "المطلوبات الأخرى" 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 استحقاقها.

السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

٤

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 تتوافر 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. إذا لم يعد حدوث المعاملة المتوقعة ممكناً فإنه 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 والناجمة من بيع هذه العمليات الخارجية.

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (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 قصيرة الأجل لدى المصارف المركزية، مستحقات قصيرة الأجل على المصارف ومراجعات سلع دولية قصيرة الأجل. 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 تدخل 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 المؤثرة (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 التغيرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الدخل الموحد. يتم صرف المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملات 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 بيع 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 المؤثرة (تتمة)

مربحة مضمونة

أُبرمت المجموعة مرابحات مضمونة بصكوك يتم الاحتفاظ بها كضمان لدى الأطراف المقابلة. يتم بيان الالتزامات تجاه الأطراف المقابلة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن بند "مربحة مضمونة" في بيان المركز المالي الموحد. ويتم تسجيل قسط المربحة (الأرباح) المدفوع للأطراف المقابلة على مدى فترة المربحة المضمونة في بيان الدخل الموحد.

حسابات الاستثمار المقيدة

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

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٧٨٩,٠١٩	١,٠٢٦,٢٦٤	مربحة مركبات
١,٦٠٣,١١٨	١,٩٩٨,٩٠١	مربحة بضائع
٨٧٨,٩٢٥	٩٠٠,٦٣٨	مربحة أسهم
٥١٧,٨٧٥	٥٩٥,٠٠٩	مربحة سلع - الخير
٤٤٣,٢٢٠	٥٥٥,٧٧٣	البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
٧٨٨,٦٦٨	١,٢٤٨,٤٩٣	مربحة أخرى
٥,٠٢٠,٨٢٥	٦,٣٢٥,٠٧٨	إجمالي المربحة
٧٨٠,٥٩١	٨٩٥,٨١٩	المضاربة
٢,٩٠٥,٠٠٨	٣,٤٩٤,٣١٥	الوكالة
٢٢٦,٤٦٨	١٥٣,٥٦٠	الاستصناع
٦,٠٥٥	١٠,٨٧٠	الإجارة
٨,٩٣٨,٩٤٧	١٠,٨٧٩,٦٤٢	

٦ إيرادات من صكوك مقيسة بالقيمة العادلة

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١٣٠,٣٤٤	١٠٢,٩١٠	الدخل من الصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١٢,٠٣٠	١١١,٦٧٠	الدخل من الصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٢,٣٧٤	٢١٤,٥٨٠	

٧ صافي الربح والإيرادات الأخرى من استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٤٣,٢٤٢	٥٧,٧٨٠	أرباح محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٢٥٥)	(٢,٩٣٨)	خسارة غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٦٤٣)	خسارة محققة من صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٥٠١	٢٠,٦١٢	الأرباح من موجودات الاستثمارات الأخرى
٤٨٣	١,٨٨٨	إيرادات توزيعات الأرباح
٤٥,٩٧١	٧٦,٦٩٩	

٨ إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١,٨٩٦,٣٥٣	٢,١٤٩,٥٥١	إيرادات الرسوم والعمولات
١٣٤,٧٢٥	١٩٨,٨٩٨	إيرادات الرسوم والعمولات على البطاقات
١٣٨,٧٥٤	١٦٦,٧١٣	إيرادات الرسوم والعمولات المتعلقة بالأعمال
٤٨,٧٦٠	٦٩,٦٤٨	رسوم خدمات الحسابات
١٥٢,٧٦٩	٢٥٣,٠٤٠	رسوم إدارة مشاريع وممتلكات
٤٢,٩٩٣	٥١,٩٧٤	رسوم الترتيب ومشاركة المخاطر
٦٨٢,٣٣٧	٧٢٩,٣٤٥	رسوم وعمولات عمليات وساطة
		رسوم وعمولات أخرى
٣,٠٩٦,٦٩١	٣,٦١٩,١٦٩	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
(١,١٢٦,٥٤٩)	(١,٢٨٥,٢٣٩)	مصاريف الرسوم والعمولات
(١٦٢,٧٧٤)	(٢٣٣,٤٧٣)	المصاريف المتعلقة برسوم وعمولات البطاقات
		مصاريف رسوم وعمولات أخرى
(١,٢٨٩,٣٢٣)	(١,٥١٨,٧١٢)	مجموع مصاريف الرسوم والعمولات
١,٨٠٧,٣٦٨	٢,١٠٠,٤٥٧	إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٩ الربح من استثمارات عقارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٣٧,٥٩٤	٣٧,١٩٤
٣٢٦	١٢,١٧٠
٣٧,٩٢٠	٤٩,٣٦٤

إيراد الإيجارات (إيضاح ٢٤)
مكسب من بيع استثمارات عقارية

١٠ تكاليف الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١,٦٦٤,٣٨٥	١,٨٩٧,٦٨٢
٩٤,٢٤٤	٩٣,٦٠٧
١٣٦,٠٠٣	١٥٣,٦١٩
١,٨٩٤,٦٣٢	٢,١٤٤,٩٠٨

المرتبات والأجور
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
تكاليف موظفين أخرى

١١ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١٤٦,٧٨٧	١٤٨,٩٦٢
١٠٨,٠٢٣	١٠٤,٦٦٧
٨٣,٩٠٢	١٠١,٧٥٠
١٠٦,٨٦٤	١١٩,٩٢٩
٢٦٢,٠٩٢	٢٩٤,٣٠٢
٦,٣٥٩	٥,٨٧٣
١٩٦,٣٣١	٢٣٨,٢٤٣
٩١٠,٣٥٨	١,٠١٣,٧٢٦

مصاريف قانونية ومهنية
مصاريف مباني
مصاريف تسويق وإعلانات
مصاريف اتصالات
مصاريف متعلقة بالتكنولوجيا
تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
مصاريف تشغيلية أخرى

١٢ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٩,٧٩٣	٥٨٣,٩٩٠	مربحة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٥٨,٣٦٢	٢١٣,٩٧٦	تمويلات الإجارة
١٥,٨٣٦	١٠,٧٣٩	شطب مباشر، صافي المبالغ المستردة
(١٨,١٤٠)	(٥٤,٤٩٩)	استثمار في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
(٤٨,٠١٧)	(٨١,٦٥٤)	موجودات مالية أخرى
(٨٨,١٤٠)	٥,٢٦٨	موجودات غير مالية
٦١٩,٦٩٤	٦٧٧,٨٢٠	

١٣ التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,١٩٤,٨٢٥	٥,٤٩٨,٧٣٢	حسابات الاستثمار
١٠٤,٦٤٩	١٠٤,٥٧٤	حاملي الصكوك
٤,٥٤٠,٦٩١	٥,٦٠٣,٣٠٦	

١٤ مصروف ضريبة الدخل

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 ٢٠٢٤. 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، كانت فترة الضريبة الأولى هي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تم تقديم الإقرار الضريبي للفترة الضريبية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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٪.

١٤ مصروف ضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي مصروف الضريبة الحالية المحمل في بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٤٥٧,٣٩١	٥٨٥,٧٠٧	الحالية
—	٣٩,١٣٤	السابقة
٤٥٧,٣٩١	٦٢٤,٨٤١	
٣٠٧,٨٨٨	٤٠٥,٧٧١	وفقا للسلطات الضريبية الدولية الأخرى
٧٦٥,٢٧٩	١,٠٣٠,٦١٢	
%١١,١	%١٢,٧	معدل الضريبة الفعلي

فيما يلي مطابقة مصروف الضريبة مع الربح المحاسبي قبل الضريبة:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٦,٨٦٦,٦٩٦	٨,١٠١,٢٦٠	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٦١٨,٠٠٣	٧٢٩,١١٣	مصروف الضريبة بنسبة ٩% (معدل ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة)
٢٢٠,٨٨٢	٢٥٩,٣٧٥	الأثر الضريبي للفرق:
(٧٣,٦٠٦)	٤٢,١٢٤	الأثر الضريبي لمعدلات الضريبة المختلفة للشركات التابعة العاملة في خارج الولايات القضائية
٧٦٥,٢٧٩	١,٠٣٠,٦١٢	أخرى

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، قام المصرف خلال السنة بالاعتراف بمصروف ضريبة الدخل البالغ ١٧,١٤٦ ألف درهم (٢٠٢٤: لا شيء) في بيان الدخل الشامل الموحد.

١٤ مصروف ضريبة الدخل (تابع)

الركيزة الثانية

وفقاً لمبادرة منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن الحد الأدنى العالمي للضريبة (الركيزة الثانية)، طبقت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة حد أدنى للضريبة التكميلية المحلية بنسبة ١٥٪ للمؤسسات متعددة الجنسيات للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. نظراً لأن المجموعة هي مؤسسة متعددة الجنسيات تزيد إيراداتها الموحدة عن الحد الأدنى البالغ ٧٥٠ مليون يورو خلال سنتين من الأربع سنوات السابقة، تنطبق على المجموعة التشريعات الخاصة بالحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية.

طبقاً للمادة ٩-٣ من الإطار العام للحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية بدولة الإمارات العربية المتحدة بشأن الإعفاء من الضريبة التكميلية خلال المرحلة الأولى من بدء النشاط الدولي والتي تجيز تخفيض الضريبة التكميلية إلى صفر للكيانات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة حتى خمس سنوات شريطة استيفاء الشروط المحددة، فإن المجموعة تستوفي معايير الإعفاء من الضريبة التكميلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

١٥ 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:

إيضاحات		٢٠٢٥	٢٠٢٤
ربح السنة الخاص بحاملي الأسهم (ألف درهم)		٦,٦٧٣,٦٩٢	٥,٧٧٦,٧٨٢
ناقصاً: الربح العائد لحاملي صكوك الشق الأول			
- مدرجة (الإصدار الثالث) - (ألف درهم)		(١٩٩,٦٩٢)	(١٩٩,٦٩٢)
- حكومة أبوظبي - (ألف درهم)		(١٣٤,٣٢٩)	(١٥٣,٣٣٦)
ربح السنة الخاص بحاملي الأسهم بعد خصم الربح الخاص بصكوك الشق الأول (ألف درهم)		٦,٣٣٩,٦٧١	٥,٤٢٣,٧٥٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية قيد الإصدار (ألف)		٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠
العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)		١.٧٤٦	١.٤٩٣

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.

١٦ النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٢,١١٢,١٦١	٢,٦٤١,٩٦٥	النقد في الصندوق
		الأرصدة لدى المصارف المركزية:
١,١٤٣,٣١٨	١,٦٣٤,١٨٦	- الحسابات الجارية
١٩,٢٢٩,٩٨٥	٢٢,٩٦١,٧٧٤	- وديعة نظامية
٩,٥٥٥,٦٨٦	١٦,٧١٤,٧٤٨	- شهادات الإيداع الإسلامية
٣٢,٠٤١,١٥٠	٤٣,٩٥٢,٦٧٣	
(١,٢٠٨)	(٥٢٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٣٢,٠٣٩,٩٤٢	٤٣,٩٥٢,١٤٧	

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 متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها إلا بموافقة المصارف المركزية المعنية. إن النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها أية عوائد وفقاً للشرعية 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 مشترين والمصرف بائعاً.

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٢٨,١٨٣,٥٤٠	٣٩,٦١٢,٢٥٩	الإمارات العربية المتحدة
٢,٣٩٤,٤٩٧	٢,١٧٥,٣٩٩	باقي الشرق الأوسط
١,٤٦٣,١١٣	٢,١٦٥,٠١٥	أخرى
٣٢,٠٤١,١٥٠	٤٣,٩٥٢,٦٧٣	

١٧ الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤٨,٩٨٥	٥١٣,٦٨١	حسابات جارية
٦,٨٠٨,٧٠٣	٤,١٠٨,٨٢٨	ودائع وكالة
٧,٦٥٧,٦٨٨	٤,٦٢٢,٥٠٩	
(٧,٧٤٩)	(٣,٧٢٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٧,٦٤٩,٩٣٩	٤,٦١٨,٧٨٠	

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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,٤٩٥	٢١١,١٧٧	الإمارات العربية المتحدة
٦,٥٢٨,٧٤٢	٣,٧٣٣,٥٦٩	باقي الشرق الأوسط
٣١٣,٧٣٧	٢٩٣,٠١١	أوروبا
٧٥٧,٧١٤	٣٨٤,٧٥٢	أخرى
٧,٦٥٧,٦٨٨	٤,٦٢٢,٥٠٩	

١٨ مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٩١,٠٧٣	٧,٣٠٣,١١٩	مربحة
(٣٣,٥٤٤)	(٤٨,٠١٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢,٩٥٧,٥٢٩	٧,٢٥٥,١٠٥	

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

١٨ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية (تتمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٤٩٢	-	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠,٢٦٩	٢٠٢,٨٦٩	باقي الشرق الأوسط
٢,٨٦٧,٣١٢	٧,١٠٠,٢٥٠	أخرى
٢,٩٩١,٠٧٣	٧,٣٠٣,١١٩	

١٩ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٦٥٤,٠٥٣	١٤,٥٠٣,٤٢٨	مرabحات المركبات
٣٥,٨٨٩,٤٩٩	٥٤,١١٣,٣٢٢	مرabحات البضائع
١١,١٢٩,٣٧٧	١٠,٧٢٤,٥٤٦	مرabحات الأسهم
١٠,٤٧٥,٩٨٣	١٢,٠٤٦,٦٣٩	مرabحات السلع - الخير
١٢,٤٣٥,٠٦٥	١٦,٥٥٦,٣٩١	البطاقات الإسلامية المغطاة (مرabحة)
١٢,٣٤٢,٨٢٣	١٥,٣٩٩,٥٢١	مرabحات أخرى
٩٣,٩٢٦,٨٠٠	١٢٣,٣٤٣,٨٤٧	مجموع المrabحات
٤,٧٣٢,٧٦٥	٦,٨٦٧,٢٤٩	مضاربة
٣,٦٩٢,١٠٤	٢,٦٤٥,٨٢٢	وكالة
١٠٤,٩١٠	٢٠٩,٩٥٦	استصناع
١٨١,٣٦٦	٢٥١,٩٢٦	تمويلات مدينة أخرى
١٠٢,٦٣٧,٩٤٥	١٣٣,٣١٨,٨٠٠	إجمالي المrabحة والتمويلات الإسلامية الأخرى
(١٥,٦٢٧,٦٤٨)	(٢٠,٧٨٥,٧٦٥)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة على المrabحة
٨٧,٠١٠,٢٩٧	١١٢,٥٣٣,٠٣٥	
(١,٦٦٥,٦٧٤)	(١,٧٨٠,٩٨٣)	
٨٥,٣٤٤,٦٢٣	١١٠,٧٥٢,٠٥٢	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

١٩ مريحة وتمويلات إسلامية أخرى (تتمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		القطاع الاقتصادي:
٩,٤٩٧,١٧٥	١٥,٦٤٦,٩٧٥	القطاع الحكومي
١٤,٠٢٣,٤٢٧	٢٢,٦١٢,٦٨٠	القطاع العام
٧,٤٦٧,٣٥٧	٨,٩٥٢,٦١٩	شركات
٦,٤١٢,٧٦٩	٦,٤١١,٠٠٢	مؤسسات مالية
٤٨,٢١٦,٩٧٧	٥٧,١١٠,١٨٨	أفراد
١,٣٩٢,٥٩٢	١,٧٩٩,٥٧١	شركات صغيرة ومتوسطة
٨٧,٠١٠,٢٩٧	١١٢,٥٣٣,٠٣٥	
		القطاع الجغرافي:
٦٧,٨٩٢,٦٤١	٨١,٢٦٦,٣٠٩	الإمارات العربية المتحدة
٧,٨٣٢,٥٧٦	١٤,٦١٤,٥٦٨	باقي الشرق الأوسط
٣,٧٠٠,٥٦٤	٣,٩٥٧,٠٥٧	أوروبا
٧,٥٨٤,٥١٦	١٢,٦٩٥,١٠١	أخرى
٨٧,٠١٠,٢٩٧	١١٢,٥٣٣,٠٣٥	

٢٠ تمويلات إجارة

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

إن إجمالي نمم الإيجار المستقبلية هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٠,١٠٨,٩٤٠	٧٣,٠٥٥,٩٤٣	تمويلات إجارة
(٢,٨٤٢,٧٢٤)	(٢,٤٣١,٧٣٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٧,٢٦٦,٢١٦	٧٠,٦٢٤,٢١١	

٢٠ تمويلات إجارة (تتمة)

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
		القطاع الاقتصادي:
١,٥٣٨,٨٨٤	١,٢١٠,٢٧٤	القطاع الحكومي
٤,٩٠١,٦٢٨	٥,٧١٧,٠١٣	القطاع العام
١٧,٩٥٨,٢٦١	١٨,٤١٩,٧٩٦	شركات
٣٥,٣٧٦,٦١٢	٤٧,٢٣١,٥٦١	أفراد
١٧٥,٤٤١	٣٦٧,٦٥٥	شركات صغيرة ومتوسطة
١٥٨,١١٤	١٠٩,٦٤٤	مؤسسات غير ربحية
٦٠,١٠٨,٩٤٠	٧٣,٠٥٥,٩٤٣	
		القطاع الجغرافي:
٥٧,٥٠١,٤٣٣	٦٩,٩٥٣,٥٥٩	الإمارات العربية المتحدة
١,٥٧٩,٧٨٩	١,٦٧١,٥١٩	باقي الشرق الأوسط
٥١٤,٠٣٥	٤٥٦,١٥٤	أوروبا
٥١٣,٦٨٣	٩٧٤,٧١١	أخرى
٦٠,١٠٨,٩٤٠	٧٣,٠٥٥,٩٤٣	

٢١ استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٢٣,٨٦٢,٥٠٤	٢٦,٧٦٤,٧١٨	صكوك - مدرجة
(١٠٤,٤١١)	(٥٠,٥٠٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٣,٧٥٨,٠٩٣	٢٦,٧١٤,٢١١	

أبرمت المجموعة ترتيب مرابحة مضمونة برهن صكوك يتم الاحتفاظ بالصكوك كضمان مع الطرف المقابل. تظل المخاطر والعوائد المتعلقة بالصكوك المضمونة مع المجموعة. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم رهن بعض الصكوك بقيمة دفترية إجمالية بلغت ٣,٧٨١,٧٦٢ ألف درهم (القيمة العادلة ٣,٦٣٥,٧٥٥ ألف درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء] مقابل مبالغ المرابحة المضمونة بقيمة ٣,٣٦٣,٥٥٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

٢١ استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٠٩٥,٠٩٠	١٢,٩٠٠,٩٥٦	الإمارات العربية المتحدة
٨,٩٢٥,١٥٨	١١,٥١٨,٨٦٠	باقي الشرق الأوسط
٩١,٢٣٢	-	أوروبا
٢,٧٥١,٠٢٤	٢,٣٤٤,٩٠٢	أخرى
٢٣,٨٦٢,٥٠٤	٢٦,٧٦٤,٧١٨	

٢٢ استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٥٤٦	١١,٠٤١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٨٩٩,٣٢٧	٩٥٦,٩٩٥	استثمارات مدرجة
١,٩٢٣,٨٧٣	٩٦٨,٠٣٦	أسهم
٣٢٧,٥٨٦	٣٣٢,١٣٥	صكوك
٢,٢٥١,٤٥٩	١,٣٠٠,١٧١	صكوك غير مدرجة

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

٢٢ استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		استثمارات مدرجة
		أسهم
		صكوك
٢٤,٨٨٢	٢٤,١٦٦	
٢,٩٢٤,٤٤٩	٢,٨٨٦,٣٠٥	
٢,٩٤٩,٣٣١	٢,٩١٠,٤٧١	
		استثمارات غير مدرجة
		صكوك
		صناديق
		أسهم خاصة
٦٨,٦٨٦	٤٣,٢٥٧	
٢١٤,٣٣٨	٥٥٩,٢٦٥	
١١٥,٨٢٧	١١٧,٣٩٩	
٣٩٨,٨٥١	٧١٩,٩٢١	
٣,٣٤٨,١٨٢	٣,٦٣٠,٣٩٢	
٥,٥٩٩,٦٤١	٤,٩٣٠,٥٦٣	
(٧١,٢٣٧)	(٢٤,١٩٧)	
٥,٥٢٨,٤٠٤	٤,٩٠٦,٣٦٦	

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		القطاع الجغرافي
		الإمارات العربية المتحدة
		باقي الشرق الأوسط
		أوروبا
		أخرى
٢,٧٩٢,٣٤٣	٢,٦٣٥,١٠٥	
١,٧٩١,٧٣٨	١,٢٧٢,٦٩١	
١١,٥٨٢	٨٨٠	
١,٠٠٣,٩٧٨	١,٠٢١,٨٨٧	
٥,٥٩٩,٦٤١	٤,٩٣٠,٥٦٣	

٢٣ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

كانت الحركة في القيمة المدرجة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤٩,٤٩٠	٩١٠,٨٥٤	في ١ يناير
٩٩,٨٩٤	١٠٥,٠١١	الحصة في النتائج
(١٨,١٢٤)	(١٨,٢٥٠)	توزيعات أرباح مستلمة
(٢٠,٤٠٦)	٣١,٣٥٤	صرف عملات أجنبية
٩١٠,٨٥٤	١,٠٢٨,٩٦٩	
(١٥,١٥٦)	(١٥,١٥٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٨٩٥,٦٩٨	١,٠١٣,٨١٣	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,١٥٦	١٥,١٥٦	الرصيد في ١ يناير و ٣١ ديسمبر

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

النشاط الرئيسي	حصة أسهم الملكية	بلد المنشأ	
	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
	%	%	
الشركات الزميلة			
التأمين التكافلي الإسلامي	٤٢	٤٢	الإمارات العربية المتحدة
مصرف إسلامي	٢٧	٢٧	أبوظبي الوطنية للتكافل - ش م ع
صندوق عقاري	٢٩	٢٩	بنك البوسنة الدولي
			صندوق عقاري سكني (REIT)
مشاريع مشتركة			
التمويل التجاري الإسلامي	٥١	٥١	الشركة السعودية للتمويل ش.م.م
تحويل العملات الأجنبية	٥١	٥١	عرب لينك للتحويلات (قيد التصفية)
خدمات إدارة وتشغيل شبكات نقاط البيع	٥١	٥١	أبوظبي الإسلامي ميرشنت أكويرينغ
			كومباني ذ.م.م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت حصة المصرف من الالتزامات والمطلوبات الطارئة للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ١٠٣,٨٥٧ ألف درهم (٢٠٢٤: ٣٨,٠٤٩ 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 ٢٠٢٥ بلغت ٢٥١,٥٤٨ ألف درهم (٢٠٢٤: ٢٣٦,٢٣٦ ألف درهم)، وبلغت قيمتها المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٣٩٢,٦٠١ ألف درهم (٢٠٢٤: ٣٤٩,٦١٣ ألف درهم).

٢٤ استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة كالتالي:

٢٠٢٥			
التكلفة:			
٩٨٨,٧٢٦	٥٠٧,٨٦٦	١,٤٩٦,٥٩٢	الرصيد في ١ يناير
-	(٢٠,٣٨٤)	(٢٠,٣٨٤)	مبيعات خلال السنة
١٠	٢٧	٣٧	صرف عملات أجنبية
٩٨٨,٧٣٦	٤٨٧,٥٠٩	١,٤٧٦,٢٤٥	الرصيد الإجمالي في ٣١ ديسمبر
(٣١,٩٤٣)	-	(٣١,٩٤٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
٩٥٦,٧٩٣	٤٨٧,٥٠٩	١,٤٤٤,٣٠٢	صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر
الاستهلاك المتراكم:			
-	١٣١,٦٦١	١٣١,٦٦١	الرصيد في ١ يناير
-	١٣,٩٨٨	١٣,٩٨٨	المحمل للسنة
-	(١١,٧١٦)	(١١,٧١٦)	متعلقة بمبيعات
-	١٣٣,٩٣٣	١٣٣,٩٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٩٥٦,٧٩٣	٣٥٣,٥٧٦	١,٣١٠,٣٦٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٤			
التكلفة:			
٩٨٩,٦٥١	٥٠٩,٨٨٢	١,٤٩٩,٥٣٣	الرصيد في ١ يناير
(٤١٩)	(١,٦٩٤)	(٢,١١٣)	مبيعات خلال السنة
(٥٠٦)	(٣٢٢)	(٨٢٨)	صرف عملات أجنبية
٩٨٨,٧٢٦	٥٠٧,٨٦٦	١,٤٩٦,٥٩٢	الرصيد الإجمالي في ٣١ ديسمبر
(٣١,٩٤٣)	-	(٣١,٩٤٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
٩٥٦,٧٨٣	٥٠٧,٨٦٦	١,٤٦٤,٦٤٩	صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر
الاستهلاك المتراكم:			
-	١١٧,٥١٦	١١٧,٥١٦	الرصيد في ١ يناير
-	١٤,٥٨٧	١٤,٥٨٧	المحمل للسنة
-	(٤٤٢)	(٤٤٢)	متعلقة بمبيعات
-	١٣١,٦٦١	١٣١,٦٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٩٥٦,٧٨٣	٣٧٦,٢٠٥	١,٣٣٢,٩٨٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

إن الإيجارات المحققة للمجموعة من الاستثمارات العقارية، والمؤجرة بعقود تأجير تشغيلية، قد بلغت ٣٧,١٩٤ ألف درهم (٢٠٢٤): ٣٧,٥٩٤ ألف درهم).

٢٤ استثمارات عقارية (تتمة)

إن القيم العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغت ١,٧٢٨,١٧١ ألف درهم (٢٠٢٤: ١,٦٣٩,٦٩٨ ألف درهم) حسب التقويم الذي قام به مقيمون مهنيون تم تعيينهم للقيام بذلك من قبل شركة تابعة للمصرف وهم أعضاء في عدة جمعيات للتقويم المهني، ولديهم المؤهلات المناسبة والتجربة في تقويم العقارات في الإمارات العربية المتحدة. وقد تم تحديد القيمة العادلة للعقارات إما على أساس معاملات قابلة للملاحظة في السوق أو نماذج التقويم.

إن طرق التقويم 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.

الحركة في مخصص الانخفاض خلال السنة هي كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	أراضي ألف درهم	
١١٩,٢٤٧ (٨٧,٠٠٠) (٣٠٤)	١٣,٠٤٤ (١٢,٩٠٨) (١٣٦)	١٠٦,٢٠٣ (٧٤,٠٩٢) (١٦٨)	في ١ يناير ٢٠٢٤ المعكوس خلال السنة متعلقة بمبيعات
٣١,٩٤٣ — —	— — —	٣١,٩٤٣ — —	في ١ يناير ٢٠٢٥ المعكوس خلال السنة متعلقة بمبيعات
٣١,٩٤٣	—	٣١,٩٤٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التوزيع الجغرافي للاستثمارات العقارية هو كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	أراضي ألف درهم	
١,٣٣٣,٨٢١ ٨,٢١٤ ٢٧٧	٣٥٣,٤٦١ — ١١٥	٩٨٠,٣٦٠ ٨,٢١٤ ١٦٢	٢٠٢٥: الإمارات العربية المتحدة باقي دول الشرق الأوسط أخرى
١,٣٤٢,٣١٢	٣٥٣,٥٧٦	٩٨٨,٧٣٦	
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	

٢٥ عقارات قيد التطوير

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤٦,٦٢٠	٨٤٦,٦٢٠	في ١ يناير
-	٢٠,٠٢٥	الإضافات خلال السنة
٨٤٦,٦٢٠	٨٦٦,٦٤٥	
(١٢٣,٦٨٠)	(١٢٣,٦٨٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٧٤٢,٩٦٥	٧٢٢,٩٤٠	في ٣١ ديسمبر

لم تكن هناك حركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة.

تتضمن العقارات قيد التطوير أرضاً بقيمة دفترية بلغت ٦٩٦,٣٤٥ ألف درهم (٢٠٢٤: ٦٧٦,٣٢٠ ألف درهم) مملوكة من قبل شركة تابعة للمصرف.

إن جميع العقارات قيد التطوير موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

٢٦ موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٣٤,٣٢٩	٩٦٥,٨٢٢	أوراق قبول
٨٨,٤٢٥	١٩٣,٨١٧	موجودات مستحوز عليها من مطالبات محققة
٤٧٥,٧٣٣	٥٤٩,٥٩٣	ذمم مدينة تجارية
١,٢٧٤,٥٤٩	١,٣٣٩,٥٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٧٥,٥٥٤	١,٠١٩,٤٣٥	أرباح مستحقة
-	١٣,٧٧٤	القيمة العادلة الموجبة للبدائل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
١,٨٠٩,٢٩٦	١,٥٤٣,٥٠٢	للأدوات المالية المشتقة (إيضاح ٤٠)
٥,٣٥٧,٨٨٦	٥,٦٢٥,٥٢٩	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 ٢٠٢٥

٢٧ ممتلكات ومعدات

أرض ألف درهم	مبانٍ ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	أجهزة حاسوب ومعدات مكاتب ألف درهم	مركبات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	حق إستخدام الموجودات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٥							
التكلفة أو التقييم:							
٢٣٩,٤٦٢	١,٠٠٦,٦٣٣	٥١٢,٩٦٠	٢,٤٥٠,٨٨٢	٦,٤٦٩	٤٦٧,٠٠٢	٣٤٤,٤٠١	٥,٠٢٧,٨٠٩
٢٣٠	١٦,١٤٨	٢٢١	٥,٠٤٦	١٥٤	-	(٥٣,٧٢٤)	(٣١,٩٢٥)
-	٢٦,٩٣٤	٦,١٢٢	١٩,٢٠٠	٥٩٦	٣١٣,٣٥٥	٩٢,٠٠٥	٤٥٨,٢١٢
-	-	٣٠,٣٦٠	٢٢٨,١٥٨	-	(٢٥٨,٥١٨)	-	-
(٢١٤)	(٢,٧٤١)	(٣,٠٩٠)	(٢٣,٢٨٦)	(١,٠٠٧)	-	(١٠٠)	(٣٠,٤٣٨)
٢٣٩,٤٧٨	١,٠٤٦,٩٧٤	٥٤٦,٥٧٣	٢,٦٨٠,٠٠٠	٦,٢١٢	٥٢١,٨٣٩	٣٨٢,٥٨٢	٥,٤٢٣,٦٥٨
-	(١,٤٨٧)	-	-	-	-	-	(١,٤٨٧)
٢٣٩,٤٧٨	١,٠٤٥,٤٨٧	٥٤٦,٥٧٣	٢,٦٨٠,٠٠٠	٦,٢١٢	٥٢١,٨٣٩	٣٨٢,٥٨٢	٥,٤٢٢,١٧١
الاستهلاك:							
-	٢٢٨,٦٠١	٣٨٩,٦٨٢	١,٥٣٩,٢٢٩	٤,٣٧٦	-	٢١٨,٧٦٥	٢,٣٨٠,٦٥٣
-	١,٥٦٤	٢,٦٧٩	٢,١١٠	٣٤٧	-	(٥٥,١٥٢)	(٤٨,٤٥٢)
-	٣١,٤٥٦	٤٠,٢١٧	٢٠٦,٣٤٦	٣٤٥	-	٦٤,٥٨٤	٣٤٢,٩٤٨
-	(١,٢٨١)	(٣,٠٨٠)	(٢٢,٩٧٥)	(٣٦٧)	-	(٤)	(٢٧,٧٠٧)
-	٢٦٠,٣٤٠	٤٢٩,٤٩٨	١,٧٢٤,٧١٠	٤,٧٠١	-	٢٢٨,١٩٣	٢,٦٤٧,٤٤٢
صافي القيمة الدفترية:							
٢٣٩,٤٧٨	٧٨٥,١٤٧	١١٧,٠٧٥	٩٥٥,٢٩٠	١,٥١١	٥٢١,٨٣٩	١٥٤,٣٨٩	٢,٧٧٤,٧٢٩

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ ممتلكات ومعدات (تتمة)

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 إستخدام الموجودات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٤							
التكلفة أو التقييم:							
٢٤١,٧٧٦	١,١٤٦,١٣٨	٥٠٥,٠٣٥	٢,١٦٤,٩١٨	٦,١٨٠	٥٣٠,٣٩٦	٣٥٨,٢٦١	٤,٩٥٢,٧٠٤
في ١ يناير							
(٢,٣١٤)	(١٣٩,٩٣٥)	(٧,٦٧٤)	(٥٩,٨٧٨)	(٩٦٧)	-	(١٣,٩١٢)	(٢٢٤,٦٨٠)
فروقات الصرف/ تعديلات أخرى							
-	٤٥	٦,٤٩٣	٢٧,٣٧٨	١,٨٣٧	٢٧٨,٧٦٦	٥٢	٣١٤,٦٧١
إضافات							
-	٣٠٨	١٥,٥٤٨	٣٢٦,٣٠٤	-	(٣٤٢,١٦٠)	-	-
التحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ							
-	(٢٣)	(٦,٤٤٢)	(٧,٨٤٠)	(٥٨١)	-	-	(١٤,٨٨٦)
مبيعات/ شطب							
٢٣٩,٤٦٢	١,٠٠٦,٦٣٣	٥١٢,٩٦٠	٢,٤٥٠,٨٨٢	٦,٤٦٩	٤٦٧,٠٠٢	٣٤٤,٤٠١	٥,٠٢٧,٨٠٩
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة							
-	(١,٤٨٧)	-	-	-	-	-	(١,٤٨٧)
٢٣٩,٤٦٢	١,٠٠٥,١٤٦	٥١٢,٩٦٠	٢,٤٥٠,٨٨٢	٦,٤٦٩	٤٦٧,٠٠٢	٣٤٤,٤٠١	٥,٠٢٦,٣٢٢
في ٣١ ديسمبر							
الاستهلاك:							
-	٢٠٣,٥٣٨	٣٥٠,١٥٧	١,٤٠٣,٨٥٤	٥,١٩٩	-	١٩٠,٤٧٩	٢,١٥٣,٢٢٧
في ١ يناير							
-	(٧,٢٧٧)	(٢,٤٣٨)	(٣٢,٩١٦)	(٧٩٢)	-	(٢٩,١٩٨)	(٧٢,٦٢١)
فروقات الصرف/ تعديلات أخرى							
-	٣٢,٣٦٣	٤٨,٣٣٥	١٧٦,٠٦٨	٢٩٥	-	٥٧,٤٨٤	٣١٤,٥٤٥
المحمل للسنة							
-	(٢٣)	(٦,٣٧٢)	(٧,٧٧٧)	(٣٢٦)	-	-	(١٤,٤٩٨)
المتعلق بمبيعات/ شطب							
-	٢٢٨,٦٠١	٣٨٩,٦٨٢	١,٥٣٩,٢٢٩	٤,٣٧٦	-	٢١٨,٧٦٥	٢,٣٨٠,٦٥٣
في ٣١ ديسمبر							
صافي القيمة الدفترية:							
٢٣٩,٤٦٢	٧٧٦,٥٤٥	١٢٣,٢٧٨	٩١١,٦٥٣	٢,٠٩٣	٤٦٧,٠٠٢	١٢٥,٦٣٦	٢,٦٤٥,٦٦٩
في ٣١ ديسمبر							

٢٨ الشهرة والموجودات المالية غير الملموسة

الشهرة ألف درهم	وديعة أساسية ألف درهم	رخص ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٤٦,٨٧٨	١٥٦,٧٢٢	٢٣١,٧٣٨	٦٣٥,٣٣٨
(٥٣,٨٠٥)	(٧٠,١٦٩)	(٩١,٠١٩)	(٢١٤,٩٩٣)
-	(١٠,٤٧٧)	-	(١٠,٤٧٧)
١٩٣,٠٧٣	٧٦,٠٧٦	١٤٠,٧١٩	٤٠٩,٨٦٨
٤٥,٩١٥	٧,١٥١	٩,٢٧٥	٦٢,٣٤١
-	(٩,٣٣٨)	-	(٩,٣٣٨)
٢٣٨,٩٨٨	٧٣,٨٨٩	١٤٩,٩٩٤	٤٦٢,٨٧١

في ١ يناير ٢٠٢٤
فروقات الصرف
الإطفاء خلال السنة

في ١ يناير ٢٠٢٥
فروقات الصرف
الإطفاء خلال السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 ترخيصا مصرفيا جديدا لأي منشأة على مدى العشرين عاما الماضية، وبالتالي قام بتقييد المشاركة في الأنشطة المصرفية للبنوك المرخصة والعاملة بالفعل في مصر. يلعب الترخيص دورا رئيسيا 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، وفقا 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.

٢٨ 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 ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: 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 الخاصة بمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر، الذي يتم تحديده على أساس احتساب القيمة قيد الاستخدام، توقعات التدفقات النقدية التي تغطي فترة خمس سنوات، مع معدل نمو نهائي بنسبة ١١.٧٪ يتم تطبيقه بعد ذلك. تم خصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل ٢٣.٣٪.

يستخدم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة الخاصة بالأعمال المصرفية للأفراد المستحوذ عليها من بنك باركليز، الذي يتم تحديده على أساس احتساب القيمة قيد الاستخدام، وتوقعات للتدفقات النقدية التي تغطي فترة خمس سنوات، مع معدل نمو نهائي بنسبة ٢٪ (٢٠٢٤: ٢٪) يتم تطبيقه بعد ذلك. تم خصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل ١١,٤٪ (٢٠٢٤: ١١,٤٪).

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.

٢٩ مبالغ مستحقة لمؤسسات المالية

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١,٧٣٤,٠١٩	٢,٤٧١,٢٩٤	حسابات جارية
٣,٧٩٥,٦٥٠	٣,٨٤٩,٨٠١	ودائع استثمارية
-	٣,٣٦٣,٥٥٣	مربحة مضمونة
٥,٥٢٩,٦٦٩	٩,٦٨٤,٦٤٨	

يتم الإفصاح عن الضمانات المقدمة مقابل هذه المربحات المضمونة في الإيضاح رقم ٢١.

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٢,٦٨٢,٣٠٠	٥,٤٩٦,٨٨٠	الإمارات العربية المتحدة
١,٥٦٦,٧٨٥	٢,٥٨٩,٨٩٣	باقي الشرق الأوسط
٢٣٦,٥٢٨	٢١٧,٨٧٧	أوروبا
١,٠٤٤,٠٥٦	١,٣٧٩,٩٩٨	أخرى
٥,٥٢٩,٦٦٩	٩,٦٨٤,٦٤٨	

٣٠ حسابات المودعين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠,٨١٩,٨٦٢	٥٧,٣١٨,٧٣٤	حسابات جارية
٧٠,٥٨٤,٤١٧	١٧١,٠٠٢,٦٢٦	حسابات الاستثمار
٧٣٧,٢٩٨	٧٧٤,٩٣٤	احتياطي مخاطر الاستثمار
<u>١٨٢,٦٧٥,٢٥٣</u>	<u>٢٢٩,٠٩٦,٢٩٤</u>	

لقد كانت الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار للسنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥٩,٣١٢	٧٣٧,٢٩٨	في ١ يناير
(٢٢,٠١٤)	٣٧,٦٣٦	الحصة من الأرباح / المدفوع خلال السنة
<u>٧٣٧,٢٩٨</u>	<u>٧٧٤,٩٣٤</u>	في ٣١ ديسمبر

٣٠ حسابات المودعين (تتمة)

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
		القطاع الاقتصادي:
٣١,٠٢٧,٨٨٦	٣٢,١٤٩,٧٣٤	القطاع الحكومي
١٢,٧٠٥,٧٣١	٢٤,٦٨٣,٩٠١	القطاع العام
١٦,٤٤٢,٥١٢	٢٩,٤١٩,١٠٨	شركات
٣,٦٣٣,٩٢١	٤,٠٧٣,٦١٢	مؤسسات مالية
٩٤,٥٨٦,٢١٩	١٠٧,٢٨٣,٣٢٨	أفراد
٢٠,٦١٨,١٨٩	٢٧,٣٧٩,٦٣٠	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم
٣,٦٦٠,٧٩٥	٤,١٠٦,٩٨١	مؤسسات غير ربحية
١٨٢,٦٧٥,٢٥٣	٢٢٩,٠٩٦,٢٩٤	
		المنطقة الجغرافية:
١٦٢,٣٧٧,٦٣٦	٢٠١,١٨١,٤٨٩	الإمارات العربية المتحدة
٤,٢٢٣,٥٣٩	٤,٥٤٣,٧٨٠	باقي الشرق الأوسط
٤٧٠,٦٦٦	٦١٦,١٣٢	أوروبا
١٥,٦٠٣,٤١٢	٢,٧٥٤,٨٩٣	أخرى
١٨٢,٦٧٥,٢٥٣	٢٢٩,٠٩٦,٢٩٤	
		العملات:
١٣٢,٠٠٨,٨٧٦	١٦٤,٣١٩,٣٧٨	درهم إماراتي
٣٦,٨٢٣,٠٦٢	٤٤,٧٨٢,٧٢٦	دولار أمريكي
١,٣٠٠,٣٥٢	٢,٤٩٣,٧٧٨	يورو
٨٣٠,٧٤٢	٩٤٣,٣٤٩	جنيه إسترليني
١١,٧١٢,٢٢١	١٦,٥٥٧,٠٦٣	أخرى
١٨٢,٦٧٥,٢٥٣	٢٢٩,٠٩٦,٢٩٤	

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.

٣١ مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦٠,٧٩٤	٦٩٥,٢٢٩	ذمم دائنة
١,٠٣٤,٣٢٩	٩٦٥,٨٢٢	أوراق قبول
١٣٩,١١٦	١٧٤,٩٢٨	مطلوبات عقود الإيجار
٧٣٠,٨١٠	٨٠٦,١٢٠	الربح المستحق للتوزيع على المودعين وحملة الصكوك
١,٨٠٨,٠٨٠	١,٤٢١,٩٤٥	شيكات بنكية
٥٥١,٢١٢	٦٤٢,٨٧٥	مخصصات مكافأة الموظفين ومصرفات أخرى
٧٥,٥٩٨	١٢٧,٦٧٩	محتجزات دائنة
٤٤,٠٥١	٧٦,٦١٩	مبالغ مستلمة مقدماً من المتعاملين
٣٠٩,٩٣٤	٣٦١,٥٣٦	مصاريف مستحقة
٣٦٤,٩٣١	٤٦١,١٧٨	إيرادات مؤجلة
		القيمة العادلة السالبة للبدائل الشرعية للمشتقات المالية
١١,١٨٨	٢٥,٦٤٢	(إيضاح ٤٠)
١,٩٢١,٣٤٢	٢,٠٠٦,٧٦٣	أخرى
٧,٥٥١,٣٨٥	٧,٧٦٦,٣٣٦	

٣٢ أدوات صكوك تمويلية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	أدوات صكوك تمويلية

في نوفمبر ٢٠٢٤، 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.

٣٣ رأس المال

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال المصرح به:
		٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف (٢٠٢٤: ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف) سهم عادي
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢٤: درهم واحد لكل سهم)
		رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:
		٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف (٢٠٢٤: ٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف) سهم عادي
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢٤: درهم واحد لكل سهم)

٣٤ الاحتياطات

٣٤.١ الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للمصرف وشركائه 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 في شأن الشركات التجارية، قام المصرف بتحويل علاوة إصدار أسهم بمبلغ ١,٥٢٩,٤١٢ 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 للمصرف.

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.

٣٤.٢ 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.

٣٤ الاحتياطات (تتمة)

٣٤.٣ 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.

٣٥ أرباح موزعة

خلال سنة ٢٠٢٥، تم دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٨٣.٤٣ فلس لكل سهم والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والبالغة قيمتها ٣,٠٣٠,٣٣٧ ألف درهم بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٥.

تم اقتراح توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٩٧.٠٥ فلس لكل سهم والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والبالغة قيمتها ٣,٥٢٤,٨٥٦ ألف درهم من قبل مجلس الإدارة للموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية القادمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ احتياطات أخرى

التغيرات المترابطة في القيم العادلة	احتياطي إعادة تقييم الأرض	احتياطي تحويل العملة الأجنبية	احتياطي التحوط	احتياطي إنخفاض القيمة - محدد	احتياطي إنخفاض القيمة - عام	أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٤	(٣٨٩,٩٨٣)	١٣٧,٤٠٠	(١,٠٨٥,٤٢٢)	٢,٠٦٤	٢٠٧,٦٧٣	٤٣,٦٩٦	(١,١١١,٢٤٤)
صافي الحركة في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي من الضريبة	٨,٧١٧	-	-	-	-	-	٨,٧١٧
صافي الحركة في حقوق استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي من الضريبة	٥٠,٠٦٢	-	-	-	-	-	٥٠,٠٦٢
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم الاعتراف بها في بيان الدخل (إيضاح ٧)	-	-	-	-	-	-	-
خسارة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-
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 احتياطي انخفاض القيمة - محدد	-	-	-	-	(٢٠٧,٦٧٣)	-	(٢٠٧,٦٧٣)
صافي الحركة في احتياطي 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)
في ١ يناير ٢٠٢٥	(٣٣١,٢٠٤)	١٣٧,٤٠٠	(١,٦٩٠,٧١٨)	(٣,٣٤١)	-	٣٣١,١٨٦	(١,٥٥٩,٩٩١)
صافي الحركة في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي من الضريبة	٩٢,٣٦٢	-	-	-	-	-	٩٢,٣٦٢
صافي الحركة في حقوق استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي من الضريبة	(١٦,٢٧٠)	-	-	-	-	-	(١٦,٢٧٠)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم الاعتراف بها في بيان الدخل (إيضاح ٧)	-	-	-	-	-	-	-
خسارة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٨,٩٩٨	-	-	-	-	-	٢٨,٩٩٨
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية	-	-	١٠١,٠٢٨	-	-	-	١٠١,٠٢٨
خسارة من التحوط في العمليات الأجنبية	-	-	(٨,١٠٣)	-	-	-	(٨,١٠٣)
ربح القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية	-	-	-	٣,٣٤١	-	-	٣,٣٤١
صافي الحركة في احتياطي انخفاض القيمة - محدد	-	-	-	-	-	٢٩٥,٢٣٨	٢٩٥,٢٣٨
صافي الحركة في احتياطي انخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	-	١٠,٥٧٦	١٠,٥٧٦
صافي الحركة في احتياطات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(٢٢٦,١١٤)	١٣٧,٤٠٠	(١,٥٩٧,٧٩٣)	-	-	٦٢٦,٤٢٤	(١,٠٥٢,٨٢١)

٣٧ صكوك الشق الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥
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

٣٧ 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 سداؤه (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 الخزانة 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 الملاة 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 بإيبور 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 سداؤها. 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.

٣٨ حصص الملكية غير المسيطرة

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

٣٩ التزامات ومطلوبات طارئة

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

تتمثل الالتزامات المتعلقة بتقديم تسهيلات ائتمانية إسلامية بالتزامات تعاقدية وفقاً لعقود التمويلات 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:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
		المطلوبات الطارئة
٢,١٧٤,٣٤٨	٢,٩٦٨,٧٣٨	خطابات الاعتماد
٩,٦٢٤,٧٢٩	١٢,٧٠٤,٥٠٩	خطابات ضمان
<u>١١,٧٩٩,٠٧٧</u>	<u>١٥,٦٧٣,٢٤٧</u>	
		الالتزامات
٣,٥٤٢,١٩٠	٤,٠٣٨,٥٦٤	التزامات التسهيلات غير المسحوبة
٢٣٩,٨٣٦	٢٤٧,٦٣٢	التزامات لمصاريف رأسمالية مستقبلية
<u>٣,٧٨٢,٠٢٦</u>	<u>٤,٢٨٦,١٩٦</u>	
<u>١٥,٥٨١,١٠٣</u>	<u>١٩,٩٥٩,٤٤٣</u>	

٤٠ البدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية

تعتمد المبادلات الشرعية على وعد ملزم من طرف واحد بشراء سلع مقبولة شرعاً من الطرف الآخر بسعر وتاريخ محددين 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.

٤٠ 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 تتبني 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.

القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
١٣,٧٧٤	٢٥,٦٤٢	٢١,٢٤٦,٣٥١	٧,٩٧٢,٣٣٣	٣,٨٩٧,٧٤٢	٧,٨٩٤,١٦٨	١,٤٨٢,١٠٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: القيمة الاسمية بالمدة إلى الاستحقاق البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية (إيضاح ٢٦، ٣١)						
-	١١,١٨٨	١٧,٢٩٠,٩٦٥	٩,٨١٦,٨٧٧	١,٩٨٣,٠٢٥	٤,٢٥٢,٦٠٩	١,٢٣٨,٤٥٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: القيمة الاسمية بالمدة إلى الاستحقاق البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية (إيضاح ٢٦، ٣١)						

٤١ 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 ٥٤٣,٧٩٦ ألف درهم (٢٠٢٤: ٤٦٤,٣٥١ ألف درهم) وبناءً عليه، تم تقدير مبلغ الزكاة بـ ١,٤٩٧,٢٣٥ درهم (٢٠٢٤: ١,٢٧٨,٥٠٠ 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 حصص الملكية غير المسيطرة بناءً على السنة الميلادية بمبلغ ٣١,٧٦٦ ألف درهم (٢٠٢٤: ١٩,٥٦٤ ألف درهم) وعليه تم تقدير مبلغ الزكاة بواقع ٠,٠٢٠,٥٢٣٩ درهم (٢٠٢٤: ٠,٠٢٠,١٣٦٥ درهم) لكل سهم تم استثماره من قبل حصص الملكية غير المسيطرة في المجموعة.

وقد تم تقدير إجمالي مبلغ زكاة صكوك الشق الأول بناءً على السنة الميلادية بمبلغ ٩٧,٥٧٨ ألف درهم (٢٠٢٤: ٩٥,٧٣٧ ألف درهم) وعليه تم تقدير مبلغ الزكاة بواقع ٠,٠٢٠,٥٢٣٩ درهم (٢٠٢٤: ٠,٠٢٠,١٣٦٥ 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.

تم تضمين أي تعديلات على مبلغ الزكاة، إن وجدت، في القسم ذي الصلة في التقرير السنوي لمصرف أبوظبي الإسلامي لسنة ٢٠٢٥.

٤٢ النقد و مرادفات النقد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٣٥٨,١٩٨	١١,٦٨٢,٣٣٦	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، قصيرة الأجل
٦,٦٦١,١١١	٤,٢٤٨,٦٨١	الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية
٢٣,٤٩٢	١٨,٢٨٩	أخرى، قصيرة الأجل
		مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية، قصيرة الأجل
١٤,٠٤٢,٨٠١	١٥,٩٤٩,٣٠٦	

٤٣ 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، يتم تنفيذ هذه المعاملات في سياق الأعمال الاعتيادية وبشروط يتم الاتفاق عليها بين الطرفين على أساس تجاري. يقوم المصرف بالحصول على ضمانات كرهن الأملاك والأوراق المالية (الأسهم والصكوك) بناءً على تقويم المصرف لمخاطر الائتمان للطرف ذي العلاقة. 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.

٤٣ 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 ومشاركات مشاركة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	مساهم رئيسي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
١٢,٥٢٨	-	١٢,٥٢٨	-	-
الدخل من المربحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية				
١٥٥,٧٣٩	٩٣,١٦٩	١٤,٩٥١	٥٠٨	٤٧,١١١
الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين				
٤,٩٧٢	٤,٧٣٤	٢٩	٢٠٨	١
الدخل من رسوم وعمولات، صافي				
٧٨٩	-	-	٧٨٩	-
المصاريف التشغيلية				
٣,٣٥١	٣٣٨	١,٥٠٥	١,١٨٣	٣٢٥
الأرباح الموزعة للمودعين وحاملي الصكوك				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
٥,٧٩٥	-	٥,٧٩٥	-	-
الدخل من المربحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية				
١٣١,٠١٦	٨٧,١٩٢	١,٧٢٣	-	٤٢,١٠١
الدخل من المربحة، 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				

٤٣ 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 ٢٠٢٥
٢٠٣,٧٨٦	-	٢٠٣,٧٨٦	-	-	مرابحة ومضاربة لدى المؤسسات المالية
٦,٣٦٦,٤٩١	٤,٠١٨,٨٩٠	٢٤٨,٨٠٧	٢٥,٥٥٨	٢,٠٧٣,٢٣٦	مرابحة، مضاربة، إجارة وتمويلات
٤٨,٣٣٥	٩,٦٤٢	٣٨,٦٩٣	-	-	إسلامية أخرى
					موجودات أخرى
٦,٦١٨,٦١٢	٤,٠٢٨,٥٣٢	٤٩١,٢٨٦	٢٥,٥٥٨	٢,٠٧٣,٢٣٦	
١٩٧	-	١٩٧	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١١٩,٩١٢	٤٩,٢٣٦	٤٢,٤٤٣	٢٤,٩٧٤	٣,٢٥٩	حسابات المودعين
١٠,٢٥١	٩,٨٩٥	٢٤٣	١١٣	-	مطلوبات أخرى
١٣٠,٣٦٠	٥٩,١٣١	٤٢,٨٨٣	٢٥,٠٨٧	٣,٢٥٩	
١٣١,٩١١	١٢١,١٢٣	١٠,٠٠٠	٧٨٨	-	مطلوبات طارئة
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠١,٢٢٥	-	١٠١,٢٢٥	-	-	مرابحة ومضاربة لدى المؤسسات المالية
٦,٢٩٤,٣١٥	٣,٩٨١,٥٩٨	٢٥١,٧٢٣	-	٢,٠٦٠,٩٩٤	مرابحة، مضاربة، إجارة وتمويلات
٣٩,٢٥٧	-	٣٩,٢٥٧	-	-	إسلامية أخرى
					موجودات أخرى
٦,٤٣٤,٧٩٧	٣,٩٨١,٥٩٨	٣٩٢,٢٠٥	-	٢,٠٦٠,٩٩٤	
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

٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩,٠٣٢	٣١,٠٨٨	رواتب ومكافآت أخرى
٢,٧١٣	٢,٤٦٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣١,٧٤٥</u>	<u>٣٣,٥٥٧</u>	

خلال سنة ٢٠٢٥، تم دفع مبلغ بقيمة ١٦,١٠٠ ألف درهم إلى مجلس الإدارة والمتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بعد الحصول على موافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٥.

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.

٤٤ 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 الإمكانات 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، المراجعة، 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كالتالي:

الإيرادات والنتائج	خدمات مصرفية	خدمات مصرفية عالمية للشركات	خدمات مصرفية خاصة	الخزينة	خدمات عقارية	قطاعات أخرى	الشركات الزميلة والشركات التابعة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات القطاع، صافي	٥,٩٦٨,٦٢٢	١,٩٨٥,٧٥٦	٢٥٨,١٦١	٨١٤,٧٩٥	١٠٣,٦٧٦	١,١٧٧,٧٢٢	١,٩٩٥,٢٥٦	١٢,٣٠٣,٩٨٨
مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	(٢,٣٦٢,٣٤٦)	(٢٩٣,٢٨٧)	(٨٤,٠٣٧)	(٤٥,٧٣٣)	(٦٦,١٥٢)	(٢٣٠,٤٢٠)	(٤٤٢,٩٣٣)	(٣,٥٢٤,٩٠٨)
ربح تشغيلي	٣,٦٠٦,٢٧٦	١,٦٩٢,٤٦٩	١٧٤,١٢٤	٧٦٩,٠٦٢	٣٧,٥٢٤	٩٤٧,٣٠٢	١,٥٥٢,٣٢٣	٨,٧٧٩,٠٨٠
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	(٥٨٦,٣٣٧)	(٧٥,١٤٣)	٥,٠٥٤	١٤,٥٦٦	-	١١٢,٠٤٢	(١٤٨,٠٠٢)	(٦٧٧,٨٢٠)
أرباح السنة قبل الزكاة والضريبة	٣,٠١٩,٩٣٩	١,٦١٧,٣٢٦	١٧٩,١٧٨	٧٨٣,٦٢٨	٣٧,٥٢٤	١,٠٥٩,٣٤٤	١,٤٠٤,٣٢١	٨,١٠١,٢٦٠
الزكاة والضريبة	-	(٤٧,٦٨٨)	-	-	(٢,٤٢٠)	(٦١٥,٠٢٤)	(٣٦٦,٠٠٥)	(١,٠٣١,١٣٧)
أرباح السنة بعد الزكاة والضريبة	٣,٠١٩,٩٣٩	١,٥٦٩,٦٣٨	١٧٩,١٧٨	٧٨٣,٦٢٨	٣٥,١٠٤	٤٤٤,٣٢٠	١,٠٣٨,٣١٦	٧,٠٧٠,١٢٣
حصص الملكية غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	(٣٩٦,٤٣١)	(٣٩٦,٤٣١)
أرباح السنة العائد لمساهمي المصرف	٣,٠١٩,٩٣٩	١,٥٦٩,٦٣٨	١٧٩,١٧٨	٧٨٣,٦٢٨	٣٥,١٠٤	٤٤٤,٣٢٠	٦٤١,٨٨٥	٦,٦٧٣,٦٩٢
الموجودات	١١١,٦٣٠,٧٠٤	٨٠,١٩٩,٣٠٥	٥,٥٨٦,٠١٨	٤٦,٢٥٨,٠٧٠	٢,١٢٨,٧٨٢	٥,٣٢٦,١٥٣	٢٩,٦٢٤,١١٦	٢٨٠,٧٥٣,١٤٨
موجودات القطاع	١١٦,٣٩٠,٦٣١	٧٠,٤٤٦,٧٧٧	١٦,٤١٠,٣٩٣	١٥,٤٢٥,١٧٢	٧٧,٣٣٧	٤,٨٢٥,٠٥٥	٢٤,٨٠٨,١٦٣	٢٤٨,٣٨٣,٥٢٨
المطلوبات								
مطلوبات القطاع								

٤٤ 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	الخزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية تجارية عالمية ألف درهم	
١٢,٣٠٣,٩٨٨	١,٩٩٥,٢٥٦	٤٩٧,٣٨٨	١٠٣,٦٧٦	٢,٣٨٢,٨٨١	(٢٣٣,٧١٩)	٢,٠٦٤,٨٤٢	٥,٤٩٣,٦٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	-	٦٨٠,٣٣٤	-	(١,٥٦٨,٠٨٦)	٤٩١,٨٨٠	(٧٩,٠٨٦)	٤٧٤,٩٥٨	إيرادات القطاع، صافي
								الإيرادات بين القطاعات، صافي
١٢,٣٠٣,٩٨٨	١,٩٩٥,٢٥٦	١,١٧٧,٧٢٢	١٠٣,٦٧٦	٨١٤,٧٩٥	٢٥٨,١٦١	١,٩٨٥,٧٥٦	٥,٩٦٨,٦٢٢	إجمالي إيرادات القطاع، صافي

٤٤ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما يلي:

الإيرادات والنتائج	خدمات مصرفية	خدمات مصرفية	خدمات مصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية
إيرادات القطاع، صافي	تجارية عالمية	عالمية للشركات	خاصة	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية
مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ربح تشغيلي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أرباح السنة قبل الزكاة والضريبة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الزكاة والضريبة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أرباح السنة بعد الزكاة والضريبة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حوص الملكية غير المسيطرة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أرباح السنة العائد لمساهمي المصرف	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات القطاع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات القطاع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

٤٤ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما يلي:

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

خدمات مصرفية تجارية عالمية ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	الخزينة ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	الشركات الزميلة والشركات التابعة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
إيرادات القطاع، صافي	٤,٧٦٦,٧٧٦	٢,١٧٣,٨٠٢	(٢٩٧,٦١١)	٢,١٠٤,٦١١	٧٩,٥٣٠	١,٦٠٧,٨٥٣	١٠,٦٣١,٩٢١
الإيرادات بين القطاعات، صافي	٤,٧٦٦,٧٧٦	٩٦٦,٠١٥	(٥١٩,١١٧)	٥٣٩,٠٥٤	(١,٨٧٨,٠٦٣)	٨٩٢,١١١	-
إجمالي إيرادات القطاع، صافي	٥,٧٣٢,٧٩١	١,٦٥٤,٦٨٥	٢٤١,٤٤٣	٢٢٦,٥٤٨	٧٩,٥٣٠	١,٠٨٩,٠٧١	١٠,٦٣١,٩٢١

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 فروعه في العراق وقطر والسودان ومن خلال الشركات التابعة له والشركات الزميلة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
الإجمالي	دولية	محلية	الإجمالي	دولية	محلية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٦٣١,٩٢١	١,٨١٥,٢٩٧	٨,٨١٦,٦٢٤	١٢,٣٠٣,٩٨٨	٢,١٦٥,٩٠٠	١٠,١٣٨,٠٨٨	الإيرادات والنتائج
(٣,١٤٤,٥٩٩)	(٤١٧,١٠٢)	(٢,٧٢٧,٤٩٧)	(٣,٥٢٤,٩٠٨)	(٤٧٩,٣١٩)	(٣,٠٤٥,٥٨٩)	إيرادات القطاع، صافي
٧,٤٨٧,٣٢٢	١,٣٩٨,١٩٥	٦,٠٨٩,١٢٧	٨,٧٧٩,٠٨٠	١,٦٨٦,٥٨١	٧,٠٩٢,٤٩٩	مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
(٦١٩,٦٩٤)	(١٩٠,٠٢٦)	(٤٢٩,٦٦٨)	(٦٧٧,٨٢٠)	(١٠٨,٢٥٧)	(٥٦٩,٥٦٣)	ربح تشغيلي
٦,٨٦٧,٦٢٨	١,٢٠٨,١٦٩	٥,٦٥٩,٤٥٩	٨,١٠١,٢٦٠	١,٥٧٨,٣٢٤	٦,٥٢٢,٩٣٦	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
(٧٦٦,٢١١)	(٣١٠,٠٣٤)	(٤٥٦,١٧٧)	(١,٠٣١,١٣٧)	(٤٠٥,٨٨٦)	(٦٢٥,٢٥١)	أرباح السنة قبل الزكاة والضريبة
						الزكاة والضريبة
٦,١٠١,٤١٧	٨٩٨,١٣٥	٥,٢٠٣,٢٨٢	٧,٠٧٠,١٢٣	١,١٧٢,٤٣٨	٥,٨٩٧,٦٨٥	أرباح السنة بعد الزكاة والضريبة
(٣٢٤,٦٣٥)	(٣٢١,٩٤٦)	(٢,٦٨٩)	(٣٩٦,٤٣١)	(٣٩٣,٢٤٧)	(٣,١٨٤)	حصص الملكية غير المسيطرة
٥,٧٧٦,٧٨٢	٥٧٦,١٨٩	٥,٢٠٠,٥٩٣	٦,٦٧٣,٦٩٢	٧٧٩,١٩١	٥,٨٩٤,٥٠١	أرباح السنة العائد لمساهمي المصرف
٢٢٥,٩٠٩,٧٩٥	٢٦,٤٨٤,٩٦٣	١٩٩,٤٢٤,٨٣٢	٢٨٠,٧٥٣,١٤٨	٣٤,٣٩٧,٥٨٦	٢٤٦,٣٥٥,٥٦٢	الموجودات
						موجودات القطاع
١٩٧,٥٩٢,٥٥٧	٢٠,٩٤٠,٨٥٥	١٧٦,٦٥١,٧٠٢	٢٤٨,٣٨٣,٥٢٩	٢٧,١٨٦,١٤٩	٢٢١,١٩٧,٣٨٠	المطلوبات
						مطلوبات القطاع

٤٥ إدارة المخاطر

٤٥.١ 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.

٤٥.١.١ 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؛ و
- اعتماد السياسات الداعمة لإطار حوكمة المخاطر.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.١ مقدمة (تتمة)

٤٥.١.١ 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 للمتطلبات القانونية والتشريعية المتعلقة بأنشطة الأعمال؛ و
- ضمان فعالية التواصل والتنسيق مع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وذلك لتسهيل تبادل المعلومات وتحقيق التغطية الفعالة لجميع المخاطر، بما في ذلك المخاطر الناشئة وأي تعديلات لازمة على إطار حوكمة المخاطر الخاص بمصرف أبوظبي الإسلامي.

٤٥.١.٢ إدارة مخاطر المجموعة "GRM"

لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية

يتم تعيين لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية من قبل مجلس الإدارة، وتتولى الإشراف على استراتيجية ومعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية الخاصة بمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي، وذلك بهدف ترسيخ التوجه القيادي من أعلى التسلسل الهرمي فيما يتعلق بالحوكمة البيئية والاجتماعية، وضمان دمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية عبر جميع عمليات مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي. تعمل اللجنة على ضمان توافق سياسات وممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية في مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي مع القوانين والأنظمة والمعايير والمتطلبات الشرعية ذات الصلة، كما تراقب أداء المجموعة فيما يخص الحوكمة البيئية والاجتماعية، بما في ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - أخلاقيات الأعمال وحماية خصوصية وأمن البيانات وحقوق الإنسان.

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

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. يتأثر 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 أسواقنا 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.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.١ مقدمة (تتمة)

٤٥.١.٢ إدارة مخاطر المجموعة "GRM" (تتمة)

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.

٤٥.١.٣ 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 تستخدم 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 المرحلية 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.

٤٥.١.٤ 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 الائتمان 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.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.١ مقدمة (تتمة)

٤٥.١.٥ تركيز المخاطر

يسعى المصرف إلى إدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال توزيع أنشطة التمويل لتقادي 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 (١٨) و(١٩).

٤٥.١.٦ 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 استقلاليته وموضوعيته في جميع عمليات التدقيق التي تتم داخل المصرف.

٤٥.١.٧ 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.

٤٥.٢ 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.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ 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 تقويم رئيسي، يحتوي على ٢٢ فئة للمخاطر تعكس تقويم احتمالية التعثر في السداد من جانب المتعامل. يشتمل مقياس التقويم 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 تقويم المتعاملين من الشركات باستخدام نماذج تقويم المخاطر المحددة للقطاع، والتي تستخدم المعلومات المالية وغير المالية المتعلقة بالمتعامل للوصول إلى التقويم المناسب للمخاطر. يتم ضبط تقويمات المخاطر على احتمالية التعثر في وقت محدود لإجراء الحسابات القائمة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يعتبر تقييم مخاطر الائتمان وتقدير خسارة الائتمان المتوقعة منصفاً وذا 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 حالية 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:

$$\text{خسارة الائتمان المتوقعة} = \text{احتمالية التعثر} * \text{التعرض عند التعثر} * \text{الخسارة الناتجة عن التعثر}$$

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 متعزراً 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 للمتزمين 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.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ 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 الملزمين ٣٠ يوماً.

بالنسبة للحالات التي شهدت فيها المجموعة نقصاً في المعلومات المتاحة عند نشوء الإلتزام، تم إجراء بعض الافتراضات غير المباشرة لتقدير التقويم 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 أو 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 تقويم شامل للجودة الائتمانية للمتعامل. يشمل هذا التقويم 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 المحتسبة 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 جميع 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.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

احتمالية 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 لاحتمالية 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 لاحتماليات 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 لاحتماليات التعثر. يتم تحويل احتماليات التعثر المُنتَبأ 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 الاستفاد 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 الإحالات والموافقة عليها من قبل رئيس إدارة مخاطر المجموعة أو لجنة الإدارة المناسبة للمجموعة.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ 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 والنتاج 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 بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير هام على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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 التغير 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 تقويم ومراقبة مخاطر محفظة ائتمان المجموعة على أساس الاستثناءات وتقارير المعلومات الإدارية والعوائد 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.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

مراقبة مخاطر الائتمان (تتمة)

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ للسنوات من ٢٠٢٥ إلى ٢٠٢٩، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير هام على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

					الإمارات العربية المتحدة المتغيرات الرئيسية للاقتصاد الكلي		
٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	السيناريو	التفاصيل	
٧١	٧٠	٦٩	٦٧	٦٥	الأساسي	السعر	سعر النفط، برنت دولار أمريكي
٧٢	٧١	٧٠	٧٠	٧٠	التصاعدي	للبرميل	
٦٩	٦٨	٦٧	٥٧	٤٢	التنازلي		
% ٣,٥	% ٣,٨	% ٤,٤	% ٤,٤	% ٥,٠	الأساسي	نسبة التغير %	نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي
% ٣,٥	% ٣,٨	% ٤,٤	% ٥,٠	% ٧,٨	التصاعدي		
% ٣,٧	% ٥,٠	% ٦,٣	% ٢,٢	% ١,٣-	التنازلي		
% ٦,١	% ٧,١	% ٧,٨	% ٨,٤	% ٨,٣	الأساسي	نسبة التغير %	مؤشر أسعار البيع السكني
% ٦,١	% ٦,٧	% ٧,٦	% ١٠,١	% ١٢,٥	التصاعدي		
% ٦,٩	% ٩,٠	% ٩,٩	% ١,٤	% ١٢,٠-	التنازلي		
% ٣,٦	% ٣,٣-	% ٢,٤	% ٢,٧	% ٣,٦	الأساسي	نسبة التغير %	الاستهلاك الخاص
% ٣,٦	% ٣,٢	% ٢,٤	% ٣,٨	% ٦,٥	التصاعدي		
% ٣,٩	% ٤,٤	% ٥,٠	% ٠,٨-	% ١,٩-	التنازلي		
% ٣,٧	% ٣,٥	% ٢,٥	% ٢,٣	% ٤,٧	الأساسي	نسبة التغير %	الواردات الحقيقية للسلع والخدمات
% ٤,٢	% ٤,٢	% ٣,٨	% ٤,٢	% ٥,٩	التصاعدي		
% ٥,٥	% ٣,٩	% ٣,٠	% ٠,٢	% ٥,٧-	التنازلي		

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة لمصر، والتي تُعدّ إحدى الشركات التابعة الرئيسية للمصرف.

					مصر المتغيرات الرئيسية للاقتصاد الكلي		
٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	السيناريو	التفاصيل	
% ٥,٠	% ٥,٣	% ٥,٥	% ٥,٤	% ٤,٦	الأساسي	نسبة التغير %	نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي
% ٥,٠	% ٥,٣	% ٥,٥	% ٥,٤	% ٧,١	التصاعدي		
% ٥,٥	% ٦,١	% ٦,٤	% ٥,٥	% ٠,٥-	التنازلي		
% ٥,٠	% ٥,٤	% ٥,١	% ٣,٨	% ٢,٥	الأساسي	نسبة التغير %	الإنفاق الاستهلاكي الخاص الحقيقي
% ٥,٢	% ٥,٥	% ٥,٢	% ٤,١	% ٤,١	التصاعدي		
% ٥,٣	% ٥,٨	% ٥,٠	% ٣,٤	% ٠,٤-	التنازلي		
% ٤,١	% ٣,٩	% ٤,٦	% ٢,٨	% ٣,٠	الأساسي	نسبة التغير %	مؤشر أسعار الأسهم
% ٤,١	% ٢,٦	% ٢,٩	% ١,٤-	% ١٥,٥	التصاعدي		
% ٤,٨	% ٩,١	% ١٨,٥	% ١٨,٨	% ٣٤,٥-	التنازلي		

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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 وتصفيد الاستثناءات.

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

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 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.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.١ 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.

إيضاحات	إجمالي التعرض الأقصى	
	٢٠٢٤	٢٠٢٥
	ألف درهم	ألف درهم
١٦ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٩,٩٢٨,٩٨٩	٤١,٣١٠,٧٠٨
١٧ أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٧,٦٥٧,٦٨٨	٤,٦٢٢,٥٠٩
١٨ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	٢,٩٩١,٠٧٣	٧,٣٠٣,١١٩
١٩ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	٨٧,٠١٠,٢٩٧	١١٢,٥٣٣,٠٣٥
٢٠ تمويلات إجارة	٦٠,١٠٨,٩٤٠	٧٣,٠٥٥,٩٤٣
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	٢٣,٨٦٢,٥٠٤	٢٦,٧٦٤,٧١٨
٢١ استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	٥,٢٢٠,٠٤٨	٢,٩٢٩,٥٦٢
موجودات أخرى	٣,٩٢٨,٤٤٩	٣,٩٨٣,٤٩٣
	٢١٨,٤٨١,٠٧٥	٢٧٢,٥٠٣,٠٨٧
٣٩ مطلوبات محتملة	١١,٧٩٩,٠٧٧	١٥,٦٧٣,٢٤٧
٣٩ التزامات	٣,٥٤٢,١٩٠	٤,٠٣٨,٥٦٤
الإجمالي	١٥,٣٤١,٢٦٧	١٩,٧١١,٨١١
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	٢٣٣,٨٢٢,٣٤٢	٢٩٢,٢١٤,٨٩٨

٤٥.٢.٢ تركيز مخاطر الائتمان

يتم إدارة تركيز مخاطر الائتمان حسب المتعامل / الطرف المقابل وحسب المنطقة الجغرافية والقطاع الاقتصادي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغت قيمة أكبر خمس تعرضات لمخاطر ائتمان مبلغ ٢١,٥٦٧,١٠٤ ألف درهم (٢٠٢٤: ١٥,١٣٠,٧٦٠ ألف درهم) قبل احتساب الضمانات أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى.

توزع الموجودات والمطلوبات للمجموعة حسب المنطقة الجغرافية للأطراف المقابلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٢ تركيز مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	باقي دول الشرق الأوسط ألف درهم	أوروبا ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
النقد والأرصدة لدى مصارف إسلامية	٣٧,٢٦٥,٠١٨	١,٩٨٠,٨١١	-	٢,٠٦٤,٨٧٩	٤١,٣١٠,٧٠٨
النقد وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية	٢١١,١٧٧	٣,٧٣٣,٥٦٩	٢٩٣,٠١١	٣٨٤,٧٥٢	٤,٦٢٢,٥٠٩
ومؤسسات مالية أخرى	-	٢٠٢,٨٦٩	-	٧,١٠٠,٢٥٠	٧,٣٠٣,١١٩
مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	٨١,٢٦٦,٣٠٩	١٤,٦١٤,٥٦٨	٣,٩٥٧,٠٥٧	١٢,٦٩٥,١٠١	١١٢,٥٣٣,٠٣٥
مربحة وتمويلات إسلامية أخرى	٦٩,٩٥٣,٥٥٩	١,٦٧١,٥١٩	٤٥٦,١٥٤	٩٧٤,٧١١	٧٣,٠٥٥,٩٤٣
تمويلات إجارة	١٢,٩٠٠,٩٥٦	١١,٥١٨,٨٦٠	-	٢,٣٤٤,٩٠٢	٢٦,٧٦٤,٧١٨
استثمارات في صكوك مفاصة بالتكلفة المطفأة	١,٠٦٨,٥٣٠	٩٣٧,٩٣٧	-	٩٢٣,٠٩٥	٢,٩٢٩,٥٦٢
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	٢,٣٣٣,٣٧٣	٦٢,٠٠٣	-	١,٥٨٨,١١٧	٣,٩٨٣,٤٩٣
موجودات أخرى	٢٠٤,٩٩٨,٩٢٢	٣٤,٧٢٢,١٣٦	٤,٧٠٦,٢٢٢	٢٨,٠٧٥,٨٠٧	٢٧٢,٥٠٣,٠٨٧
الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
النقد والأرصدة لدى مصارف إسلامية	٢٦,٣٢١,٤٧٣	٢,٢٤٠,٩١٦	-	١,٣٦٦,٦٠٠	٢٩,٩٢٨,٩٨٩
النقد وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية	٥٧,٤٩٥	٦,٥٢٨,٧٤٢	٣١٣,٧٣٧	٧٥٧,٧١٤	٧,٦٥٧,٦٨٨
ومؤسسات مالية أخرى	٢٣,٤٩٢,٠٠٠	١٠٠,٢٦٩,٠٠٠	-	٢,٨٦٧,٣١٢	٢,٩٩١,٠٧٣
مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	٦٧,٨٩٢,٦٤١	٧,٨٣٢,٥٧٦	٣,٧٠٠,٥٦٤	٧,٥٨٤,٥١٦	٨٧,٠١٠,٢٩٧
مربحة وتمويلات إسلامية أخرى	٥٧,٥٠١,٤٣٣	١,٥٧٩,٧٨٩	٥١٤,٠٣٥	٥١٣,٦٨٣	٦٠,١٠٨,٩٤٠
تمويلات إجارة	١٢,٠٩٥,٠٩٠	٨,٩٢٥,١٥٨	٩١,٢٣٢	٢,٧٥١,٠٢٤	٢٣,٨٦٢,٥٠٤
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	١,٤١٢,٥٦٢	٩٤٥,١٣٧	-	٦٣٥,٤٣٦	٢,٩٩٣,١٣٥
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	٢,٧٦٩,١٧٤	٦٤,٣٥٦	-	١,٠٩٤,٩١٩	٣,٩٢٨,٤٤٩
موجودات أخرى	١٦٨,٠٧٣,٣٦٠	٢٨,٢١٦,٩٤٣	٤,٦١٩,٥٦٨	١٧,٥٧١,٢٠٤	٢١٨,٤٨١,٠٧٥
الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان					

إن مخاطر الائتمان الناشئة عن بنود خارج بيان المركز المالي والمذكورة في إيضاح ٤٥.٢.١ هي متعلقة بشكل أساسي بدولة الإمارات العربية المتحدة.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٢ تركيز مخاطر الائتمان (تتمة)

إن توزيع الموجودات المالية للمجموعة حسب القطاع الاقتصادي هو كالاتي:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٥٠,٩٤١,٧٢٢	٦٨,٢٣٨,٤٦٦	القطاع الحكومي
٢٠,٠٨٤,٧٣٠	٢٩,٩٠١,٢٤٦	القطاع العام
٢٥,٦١٠,٧٨٧	٢٩,٧٩٧,٦٤٩	المؤسسات المالية
٥,٩١٨,٧٧٠	٧,٠٠٢,٢٢٠	التجارة والصناعة
١١,١١٢,٤٦٠	١١,٧٤٧,٧١٣	البناء والعقارات
٦,٠٤٣,١٦٧	٦,٠٣٨,٠٦٣	الطاقة
٨٣,٩٦٠,٢٥٢	١٠٤,٧٥٠,١٧٨	أفراد
١٤,٨٠٩,١٨٧	١٥,٠٢٧,٥٥٢	أخرى
٢١٨,٤٨١,٠٧٥	٢٧٢,٥٠٣,٠٨٧	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 ولم يكن هناك احتمال بعدم السداد 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 الأداء): حيث لوحظ وجود ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأداة المالية ولكن لم يكن هناك احتمال بعدم السداد ولم 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 في القيمة.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٣ 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 الأفراد هو عدد أيام التعثر واحتمالية التعثر على مدى عمر الأداة. يتبع المصرف أحدث تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن معايير إدارة مخاطر الائتمان (CRMS)، والتي تحكم كلاً من معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (SICR) ومعايير عدم احتمال السداد (UTP)، وذلك بالإضافة إلى معايير أكثر تحفظاً يطبقها المصرف.

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة كناتج 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.

٤٥.٢.٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن حجم ونوع الضمان المطلوب يعتمد على تقويم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. تطبق إرشادات 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.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
		مقابل تمويل المتعاملين غير منخفض القيمة
٥١,٦١١,٩٩٤	٦٣,٠٨٥,٣٣٢	ممتلكات
١٢,٣١٣,١٤١	١٤,٢٧٩,٨٢٥	الموجودات المنقولة
٤٨٥,٩٥٤	٤٣٨,٦٧١	أوراق مالية
١,٦٠٤,٧٠٨	٢,٣٤١,٣٦٨	هامش النقد ورهن على الودائع
٨٤٢,٧٧٤	١,٥٦٦,١٢٨	أخرى
٦٦,٨٥٨,٥٧١	٨١,٧١١,٣٢٤	
		مقابل القيمة المنخفضة بصورة فردية
٣,٩٩٩,٤٢٥	٣,٩٤٩,٠٥٣	ممتلكات
٤٦٧,٣٥١	٢٤٥,٠٢٠	الموجودات المنقولة
٢١,٠٥٤	٧,٣٢٩	أوراق مالية
١٨,٣٦٣	٢١,٤٧٦	هامش النقد ورهن على الودائع
٤,٤٧٢	٨,٥٧١	أخرى
٤,٥١٠,٦٦٥	٤,٢٣١,٤٤٩	
٧١,٣٦٩,٢٣٦	٨٥,٩٤٢,٧٧٣	

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.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٥ 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، مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية، مربحة، إجارة وتمويلات إسلامية أخرى، استثمارات بالتكلفة المطفأة، استثمار مقيس بالقيمة العادلة (باستثناء أدوات حقوق الملكية)، بعض الموجودات الأخرى والالتزامات والمطلوبات الطارئة للمصرف استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة.

فيما يلي إجمالي التعرض حسب التصنيف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢١٢,٨٣٧,٦٨١	٩١٩,٠٦٣	-	٢١٣,٧٥٦,٧٤٤	الدرجات من ٤-١
٤٤,٠١٩,٢٦٣	٢,٥٤٩,٦١٩	-	٤٦,٥٦٨,٨٨٢	الدرجات من ٦-٥
٢٧٤,٥١٩	٩٠,٥٩١	-	١,١٨٠,٤٢٩	الدرجة ٧
-	٢٧٠,٠٠٠	٥,٢٧٤,٧٦٨	٥,٥٤٤,٧٦٨	الدرجات من ١٠-٨
٢٥٧,١٣١,٤٦٣	٤,٦٤٤,٥٩٢	٥,٢٧٤,٧٦٨	٢٦٧,٠٥٠,٨٢٣	إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٢,٣٦١,٠٩٠	-	-	٢,٣٦١,٠٩٠	الدرجات من ٤-١
٥٤٨,٨٦٠	-	-	٥٤٨,٨٦٠	الدرجات من ٦-٥
-	-	-	-	الدرجة ٧
-	-	١٩,٦١٢	١٩,٦١٢	الدرجات من ١٠-٨
٢,٩٠٩,٩٥٠	-	١٩,٦١٢	٢,٩٢٩,٥٦٢	إجمالي الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الالتزامات ومطلوبات طارئة				
١٦,٨٣٤,٩٢٠	٢٨١,٨٩٨	-	١٧,١١٦,٨١٨	الدرجات من ٤-١
١,٧٦٧,٦٥١	٣٥٦,٦٦١	-	٢,١٢٤,٣١٢	الدرجات من ٦-٥
-	٧,٦٢٩	-	٧,٦٢٩	الدرجة ٧
-	-	٤٦٣,٠٥٢	٤٦٣,٠٥٢	الدرجات من ١٠-٨
١٨,٦٠٢,٥٧١	٦٤٦,١٨٨	٤٦٣,٠٥٢	١٩,٧١١,٨١١	إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٢٧٨,٦٤٣,٩٨٤	٥,٢٩٠,٧٨٠	٥,٧٥٧,٤٣٢	٢٨٩,٦٩٢,١٩٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة</u>				
الدرجات من ١-٤	١٦٢,٨٦٥,٤٢٤	٩٢٠,١٥٨	-	١٦٣,٧٨٥,٥٨٢
الدرجات من ٥-٦	٣٨,٢٠٣,٢٤٢	٣,٧٠٤,٢٠٧	-	٤١,٩٠٧,٤٤٩
الدرجة ٧	١٩٧,٤٥٠	٨٨٨,٧٢١	-	١,٠٨٦,١٧١
الدرجات من ٨-١٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٥,٩٥٥,١١٢	٦,٢٢٥,١١٢
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة	٢٠١,٢٦٦,١١٦	٥,٧٨٣,٠٨٦	٥,٩٥٥,١١٢	٢١٣,٠٠٤,٣١٤
<u>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>				
الدرجات من ١-٤	٢,٢٥٤,٦٥٨	-	-	٢,٢٥٤,٦٥٨
الدرجات من ٥-٦	٦٧٠,٤٢٣	-	-	٦٧٠,٤٢٣
الدرجة ٧	-	-	-	-
الدرجات من ٨-١٠	-	-	٦٨,٠٥٤	٦٨,٠٥٤
إجمالي الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٩٢٥,٠٨١	-	٦٨,٠٥٤	٢,٩٩٣,١٣٥
<u>التزامات ومطلوبات طارئة</u>				
الدرجات من ١-٤	١٢,٧٠٦,٤٦١	٥٧,٨٣٢	-	١٢,٧٦٤,٢٩٣
الدرجات من ٥-٦	١,٦٢٥,٢٨٧	٤٣٩,٤٥٣	-	٢,٠٦٤,٧٤٠
الدرجة ٧	-	٨,٨٠٠	-	٨,٨٠٠
الدرجات من ٨-١٠	-	-	٥٠٣,٤٣٤	٥٠٣,٤٣٤
إجمالي التزامات ومطلوبات طارئة	١٤,٣٣١,٧٤٨	٥٠٦,٠٨٥	٥٠٣,٤٣٤	١٥,٣٤١,٢٦٧
	٢١٨,٥٢٢,٩٤٥	٦,٢٨٩,١٧١	٦,٥٢٦,٦٠٠	٢٣١,٣٣٨,٧١٦

فيما يلي خسائر الائتمان المتوقعة حسب التصنيف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - خسائر الائتمان المتوقعة</u>				
الدرجات من ١-٤	٥٦٨,٠٤٣	٢٨,٦٠٥	-	٥٩٦,٦٤٨
الدرجات من ٥-٦	٥٨٧,٣٤٠	٢٣٥,٥٦٩	-	٨٢٢,٩٠٩
الدرجة ٧	٤٤,٦٢٥	٢١٢,٩٨٨	-	٢٥٧,٦١٣
الدرجات من ٨-١٠	-	-	٢,٦٥٢,٦٥٢	٢,٦٥٢,٦٥٢
	١,٢٠٠,٠٠٨	٤٧٧,١٦٢	٢,٦٥٢,٦٥٢	٤,٣٢٩,٨٢٢
<u>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - خسائر الائتمان المتوقعة</u>				
الدرجات من ١-٤	٢,٤٨٨	-	-	٢,٤٨٨
الدرجات من ٥-٦	٢,٠٩٨	-	-	٢,٠٩٨
الدرجة ٧	-	-	-	-
الدرجات من ٨-١٠	-	-	١٩,٦١١	١٩,٦١١
	٤,٥٨٦	-	١٩,٦١١	٢٤,١٩٧
<u>التزامات ومطلوبات طارئة - خسائر الائتمان المتوقعة</u>				
الدرجات من ١-٤	١١٦,٧٦٠	٢٣٩	-	١١٦,٩٩٩
الدرجات من ٥-٦	١٦,٤٧٨	١٠,٧٩٤	-	٢٧,٢٧٢
الدرجة ٧	-	٦٧٩	-	٦٧٩
الدرجات من ٨-١٠	-	-	٤٩,٨٦١	٤٩,٨٦١
	١٣٣,٢٣٨	١١,٧١٢	٤٩,٨٦١	١٩٤,٨١١
	١,٣٣٧,٨٣٢	٤٨٨,٨٧٤	٢,٧٢٢,١٢٤	٤,٥٤٨,٨٣٠

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - خسائر الائتمان المتوقعة				
الدرجات من ١-٤	٤٩٤,٤٨٥	٢٤,٠٤٣	-	٥١٨,٥٢٨
الدرجات من ٥-٦	٥٨٣,٦٧٦	٣٣٣,٧٥٤	-	٩١٧,٤٣٠
الدرجة ٧	٣١,٥٢٢	١٨٣,٢٧٢	-	٢١٤,٧٩٤
الدرجات من ٨-١٠	-	-	٣,٠٢٨,٢٦٠	٣,٠٢٨,٢٦٠
	١,١٠٩,٦٨٣	٥٤١,٠٦٩	٣,٠٢٨,٢٦٠	٤,٦٧٩,٠١٢
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - خسائر الائتمان المتوقعة				
الدرجات من ١-٤	٥,٢٧٤	-	-	٥,٢٧٤
الدرجات من ٥-٦	١٤,٣٠٥	-	-	١٤,٣٠٥
الدرجة ٧	-	-	-	-
الدرجات من ٨-١٠	-	-	٥١,٦٥٨	٥١,٦٥٨
	١٩,٥٧٩	-	٥١,٦٥٨	٧١,٢٣٧
التزامات ومطلوبات طارئة - خسائر الائتمان المتوقعة				
الدرجات من ١-٤	٨٣,٧٥٧	١٤	-	٨٣,٧٧١
الدرجات من ٥-٦	٢٨,١١٩	١٧,٤٤٤	-	٤٥,٥٦٣
الدرجة ٧	-	٤٧٧	-	٤٧٧
الدرجات من ٨-١٠	-	-	٩١,٥٦٢	٩١,٥٦٢
	١١١,٨٧٦	١٧,٩٣٥	٩١,٥٦٢	٢٢١,٣٧٣
	١,٢٤١,١٣٨	٥٥٩,٠٠٤	٣,١٧١,٤٨٠	٤,٩٧١,٦٢٢

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 المراجعة، 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 مبلغ ٢٢٤,٤٣٧ ألف درهم (٢٠٢٤: ٨٦,١٣٢ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ إدارة المخاطر (تنمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تنمة)

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			
المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٥٢٦	-	-	٥٢٦	٤١,٣١٠,٧٠٨	-	-	٤١,٣١٠,٧٠٨
٣,٧٢٩	-	-	٣,٧٢٩	٤,٦٢٢,٥٠٩	-	-	٤,٦٢٢,٥٠٩
٤٨,٠١٤	-	-	٤٨,٠١٤	٧,٣٠٣,١١٩	-	-	٧,٣٠٣,١١٩
١,٧٨٠,٩٨٣	٨٠٣,٨٣٦	٣٨٦,٤٤٢	٥٩٠,٧٠٥	١١٢,٥٣٣,٠٣٥	١,١١٩,٩٨٠	٢,٦٢٦,٦٧١	١٠٨,٧٨٦,٣٨٤
٢,٤٣١,٧٣٢	١,٨٣٦,٣٠١	٩٠,٤٣٧	٥٠٤,٩٩٤	٧٣,٠٥٥,٩٤٣	٤,١٣٩,٥١٧	٢,٠١٢,٤٣٢	٦٦,٩٠٣,٩٩٤
٥٠,٥٠٧	١١,٧٨٨	-	٣٨,٧١٩	٢٦,٧٦٤,٧١٨	١١,٧٨٨	-	٢٦,٧٥٢,٩٣٠
٢٤,١٩٧	١٩,٦١١	-	٤,٥٨٦	٢,٩٢٩,٥٦٢	١٩,٦١٢	-	٢,٩٠٩,٩٥٠
١٤,٣٣١	٧٢٧	٢٨٣	١٣,٣٢١	١,٤٦٠,٧٩١	٣,٤٨٣	٥,٤٨٩	١,٤٥١,٨١٩
٤,٣٥٤,٠١٩	٢,٦٧٢,٢٦٣	٤٧٧,١٦٢	١,٢٠٤,٥٩٤	٢٦٩,٩٨٠,٣٨٥	٥,٢٩٤,٣٨٠	٤,٦٤٤,٥٩٢	٢٦٠,٠٤١,٤١٣
١٩٤,٨١١	٤٩,٨٦١	١١,٧١٢	١٣٣,٢٣٨	١٩,٧١١,٨١١	٤٦٣,٠٥٢	٦٤٦,١٨٨	١٨,٦٠٢,٥٧١
٤,٥٤٨,٨٣٠	٢,٧٢٢,١٢٤	٤٨٨,٨٧٤	١,٣٣٧,٨٣٢	٢٨٩,٦٩٢,١٩٦	٥,٧٥٧,٤٣٢	٥,٢٩٠,٧٨٠	٢٧٨,٦٤٣,٩٨٤
١,٢٠٨	-	٦٧١	٥٣٧	٢٩,٩٢٨,٩٨٩	-	٧٠٣,١٧٣	٢٩,٢٢٥,٨١٦
٧,٧٤٩	-	-	٧,٧٤٩	٧,٦٥٧,٦٨٨	-	-	٧,٦٥٧,٦٨٨
٣٣,٥٤٤	-	-	٣٣,٥٤٤	٢,٩٩١,٠٧٣	-	-	٢,٩٩١,٠٧٣
١,٦٦٥,٦٧٤	٧٨٣,٣٧٩	٤٣٧,٩٤٥	٤٤٤,٣٥٠	٨٧,٠١٠,٢٩٧	١,٠١٦,٠٢٩	٢,٣٠٠,٨٠٩	٨٣,٦٩٣,٤٥٩
٢,٨٤٢,٧٢٤	٢,٢٣٠,٨٢٩	١٠٢,٣٩٤	٥٠٩,٥٠١	٦٠,١٠٨,٩٤٠	٤,٩٢٥,٠٣١	٢,٧٧١,٨٣٠	٥٢,٤١٢,٠٧٩
١٠٤,٤١١	١١,٧٨٨	-	٩٢,٦٢٣	٢٣,٨٦٢,٥٠٤	١١,٧٨٨	-	٢٣,٨٥٠,٧١٦
٧١,٢٣٧	٥١,٦٥٨	-	١٩,٥٧٩	٢,٩٩٣,١٣٥	٦٨,٠٥٤	-	٢,٩٢٥,٠٨١
٢٣,٧٠٢	٢,٢٦٤	٥٩	٢١,٣٧٩	١,٤٤٤,٨٢٣	٢,٢٦٤	٧,٢٧٤	١,٤٣٥,٢٨٥
٤,٧٥٠,٢٤٩	٣,٠٧٩,٩١٨	٥٤١,٠٦٩	١,١٢٩,٢٦٢	٢١٥,٩٩٧,٤٤٩	٦,٠٢٣,١٦٦	٥,٧٨٣,٠٨٦	٢٠٤,١٩١,١٩٧
٢٢١,٣٧٣	٩١,٥٦٢	١٧,٩٣٥	١١١,٨٧٦	١٥,٣٤١,٢٦٧	٥٠٣,٤٣٤	٥٠٦,٠٨٥	١٤,٣٣١,٧٤٨
٤,٩٧١,٦٢٢	٣,١٧١,٤٨٠	٥٥٩,٠٠٤	١,٢٤١,١٣٨	٢٣١,٣٣٨,٧١٦	٦,٥٢٦,٦٠٠	٦,٢٨٩,١٧١	٢١٨,٥٢٢,٩٤٥

مطلوبات طارئة والتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
مراوحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
مراوحة وتمويلات إسلامية أخرى
تمويلات إجارة
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
موجودات أخرى

مطلوبات طارئة والتزامات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض حسب المرحلة:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة</u>			
٢٠١,٢٦٦,١١٦	٥,٧٨٣,٠٨٦	٥,٩٥٥,١١٢	٢١٣,٠٠٤,٣١٤
(٨٧٥,٦٤٨)	٨٧٥,٦٤٨	-	-
(٣١٠,١٨٢)	-	٣١٠,١٨٢	-
٤٨٥,٠٦٦	(٤٨٥,٠٦٦)	-	-
-	(٣١١,٤٣٦)	٣١١,٤٣٦	-
٤,٧٠٠	-	(٤,٧٠٠)	-
-	١٠٦,٥٢٦	(١٠٦,٥٢٦)	-
(٤٥,٨٣٥,٠٢٤)	(٢,٤٥٩,٤٩٨)	(٤٢٦,٢٩٨)	(٤٨,٧٢٠,٨٢٠)
١٠٠,٩٦٧,٦٢٧	١,١١٦,٧٢٣	٣١٤,٥١٠	١٠٢,٣٩٨,٨٦٠
-	-	(١,٠٩٤,٤٠٢)	(١,٠٩٤,٤٠٢)
١,٤٢٨,٨٠٨	١٨,٦٠٩	١٥,٤٥٤	١,٤٦٢,٨٧١
٢٥٧,١٣١,٤٦٣	٤,٦٤٤,٥٩٢	٥,٢٧٤,٧٦٨	٢٦٧,٠٥٠,٨٢٣
<u>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥</u>			
<u>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>			
٢,٩٢٥,٠٨١	-	٦٨,٠٥٤	٢,٩٩٣,١٣٥
(٤٨٠,٠٣٧)	-	(٩١,٦٩٩)	(٥٧١,٧٣٦)
٤٥٣,٤٢٤	-	٤٣,٢٥٧	٤٩٦,٦٨١
١١,٤٨٢	-	-	١١,٤٨٢
٢,٩٠٩,٩٥٠	-	١٩,٦١٢	٢,٩٢٩,٥٦٢
<u>التزامات ومطلوبات طارئة</u>			
١٤,٣٣١,٧٤٨	٥٠٦,٠٨٥	٥٠٣,٤٣٤	١٥,٣٤١,٢٦٧
(٩٨,٣٢٩)	٩٨,٣٢٩	-	-
(٦,٢٧٧)	-	٦,٢٧٧	-
٣٦٣,٤٧٠	(٣٦٣,٤٧٠)	-	-
-	(٩,٣٧٨)	٩,٣٧٨	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٥,٨٤٤,٩٧٥)	٣٢١,٠١٤	(٦١,٤٤٦)	(٥,٥٨٥,٤٠٧)
٩,٥٩٧,٦٩٠	٧٧,٥٣٣	٤,٩٨٥	٩,٦٨٠,٢٠٨
٢٥٩,٢٤٤	١٦,٠٧٥	٤٢٤	٢٧٥,٧٤٣
١٨,٦٠٢,٥٧١	٦٤٦,١٨٨	٤٦٣,٠٥٢	١٩,٧١١,٨١١
٢٧٨,٦٤٣,٩٨٤	٥,٢٩٠,٧٨٠	٥,٧٥٧,٤٣٢	٢٨٩,٦٩٢,١٩٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة</u>
١٨٠,٨٧١,٥٨١	٧,٣٠٤,٢٧٨	٥,٧٩٠,٤٨٦	١٦٧,٧٧٦,٨١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	١,٥١٨,٣٢٨	(١,٥١٨,٣٢٨)	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	١٥٠,٥٦٤	-	(١٥٠,٥٦٤)	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	(٩٠٢,٣٨٤)	٩٠٢,٣٨٤	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	٣٦٤,١٠٦	(٣٦٤,١٠٦)	-	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	(٤,٧٩٢)	-	٤,٧٩٢	- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	(١٥٠,٩٧٨)	١٥٠,٩٧٨	-	- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٣٤,٨٥٠,٣٢٨)	(٤٠٦,٧٩٠)	(١,٨٤١,١٢٤)	(٣٢,٦٠٢,٤١٤)	- حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
٧٦,٥٥٠,٣٨٤	١٤٠,٦٨٤	١,٦١٧,١٠٨	٧٤,٧٩٢,٥٩٢	- موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(١,٣٨٧,٠٦٨)	(١,٣٨٧,٠٦٨)	-	-	- المبالغ المشطوبة
(٩,٥٦٧,٣٢٣)	(١,٤٤١,٩٦٠)	(١٨٦,٢٠٠)	(٧,٩٣٩,١٦٣)	- مصرف العملات والتعديلات الأخرى
٢١٣,٠٠٤,٣١٤	٥,٩٥٥,١١٢	٥,٧٨٣,٠٨٦	٢٠١,٢٦٦,١١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				<u>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
٣,١٨٧,٠٥٢	٦٨,٠٩٧	٥,٨٥٦	٣,١١٣,٠٩٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
(٣,١٤١,٤٦٠)	(٦٨,٧٢٩)	(٥,٨٥٦)	(٣,٠٦٦,٨٧٥)	- حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
٢,٩٥٥,٩٠٠	٦٨,٦٨٦	-	٢,٨٨٧,٢١٤	- موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(٨,٣٥٧)	-	-	(٨,٣٥٧)	- مصرف العملات والتعديلات الأخرى
٢,٩٩٣,١٣٥	٦٨,٠٥٤	-	٢,٩٢٥,٠٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				<u>التزامات ومطلوبات طارئة</u>
١٤,١٣٦,٥٨٦	٥٢٢,١٥٧	١,٠٠١,٥٨٨	١٢,٦١٢,٨٤١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	١٩٢,٨٣٦	(١٩٢,٨٣٦)	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	٦,١٠٤	-	(٦,١٠٤)	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	(٣٤٤,٣٥١)	٣٤٤,٣٥١	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	٢,٩٢٨	(٢,٩٢٨)	-	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	-	-	-	- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٤,٩٥٢,٥٠٣)	(٢٧,٩٨٤)	(٤٥٨,١٨٥)	(٤,٤٦٦,٣٣٤)	- حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
٧,٨٤١,٩٢٩	٦٢١	١٦٩,٠٣٤	٧,٦٧٢,٢٧٤	- موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(١,٦٨٤,٧٤٥)	(٣٩٢)	(٥١,٩٠٩)	(١,٦٣٢,٤٤٤)	- مصرف العملات والتعديلات الأخرى
١٥,٣٤١,٢٦٧	٥٠٣,٤٣٤	٥٠٦,٠٨٥	١٤,٣٣١,٧٤٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٣١,٣٣٨,٧١٦	٦,٥٢٦,٦٠٠	٦,٢٨٩,١٧١	٢١٨,٥٢٢,٩٤٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - الخسارة الائتمانية المتوقعة</u>			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥			
٤,٦٧٩,٠١٢	٣,٠٢٨,٢٦٠	٥٤١,٠٦٩	١,١٠٩,٦٨٣
-	-	١١٤,٣٦٧	(١١٤,٣٦٧)
-	١٦٩,٢٣٨	-	(١٦٩,٢٣٨)
-	-	(٢,٩٥١)	٢,٩٥١
-	١٩٢,٣١٤	(١٩٢,٣١٤)	-
-	(١٣)	-	١٣
-	(٧,٤٧١)	٧,٤٧١	-
(١٢٧,٥٨٨)	١٠٩,٩٦٦	(١٥١,٥٣٩)	(٨٦,٠١٥)
٨٣٥,٢٧٩	٢٤٠,٢٠٥	١٥٢,٣١٢	٤٤٢,٧٦٢
(١,٠٩٤,٤٠٢)	(١,٠٩٤,٤٠٢)	-	-
٣٧,٥٢١	١٤,٥٥٥	٨,٧٤٧	١٤,٢١٩
٤,٣٢٩,٨٢٢	٢,٦٥٢,٦٥٢	٤٧٧,١٦٢	١,٢٠٠,٠٠٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
<u>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الخسارة الائتمانية المتوقعة</u>			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥			
٧١,٢٣٧	٥١,٦٥٨	-	١٩,٥٧٩
(٦٦,٥٩٥)	(٥١,٥١٢)	-	(١٥,٠٨٣)
١٩,٥٥٥	١٩,٤٦٥	-	٩٠
٢٤,١٩٧	١٩,٦١١	-	٤,٥٨٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
<u>التزامات ومطلوبات طارئة - الخسارة الائتمانية المتوقعة</u>			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥			
٢٢١,٣٧٣	٩١,٥٦٢	١٧,٩٣٥	١١١,٨٧٦
-	-	٢,٠٩٢	(٢,٠٩٢)
-	١,٣٣١	-	(١,٣٣١)
-	-	(٤٨١)	٤٨١
-	٦,٩٧٨	(٦,٩٧٨)	-
-	(٢)	٢	-
(١١٦,٢٢٣)	(٥٤,٥٥٣)	(٣,١٩٤)	(٥٨,٤٧٦)
٨٣,٢٠٦	٤,١٣٠	١,٧٣١	٧٧,٣٤٥
٦,٤٥٥	٤١٥	٦٠٥	٥,٤٣٥
١٩٤,٨١١	٤٩,٨٦١	١١,٧١٢	١٣٣,٢٣٨
٤,٥٤٨,٨٣٠	٢,٧٢٢,١٢٤	٤٨٨,٨٧٤	١,٣٣٧,٨٣٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم
٥,٣٩٣,٢٣٠	٣,٧٢٨,٨٥٤	٦٨١,٠٧٨	٩٨٣,٢٩٨
-	-	١٧٥,٧٩٧	(١٧٥,٧٩٧)
-	٨٦,٥٦٦	-	(٨٦,٥٦٦)
-	-	(٥,٦٦٩)	٥,٦٦٩
-	٢٢٧,٢٦١	(٢٢٧,٢٦١)	-
-	(١٩)	-	١٩
-	(١٢,٦٧٦)	١٢,٦٧٦	-
٣١٦,٦٧٥	٢٧١,٠٩٦	(٩٦,٢٤٦)	١٤١,٨٢٥
٦١٩,٠٢٨	١٦٣,٣٨٣	١٠٥,٩٩٧	٣٤٩,٦٤٨
(١,٦٤٩,٩٢١)	(١,٤٣٦,٢٠٥)	(١٠٥,٣٠٣)	(١٠٨,٤١٣)
٤,٦٧٩,٠١٢	٣,٠٢٨,٢٦٠	٥٤١,٠٦٩	١,١٠٩,٦٨٣

أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - الخسارة الائتمانية المتوقعة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
- حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
- 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

٧٤,٩٢٧	٣٤,٠١٠	١٨٨	٤٠,٧٢٩
(٧٤,٧٨١)	(٣٣,٨٦٤)	(١٨٨)	(٤٠,٧٢٩)
٧١,٠٩١	٥١,٥١٢	-	١٩,٥٧٩
٧١,٢٣٧	٥١,٦٥٨	-	١٩,٥٧٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

- حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
- موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التزامات ومطلوبات طارئة - الخسارة الائتمانية المتوقعة

٢١٥,٩٦٠	٨٧,٥٧٣	١١,١٢٨	١١٧,٢٥٩
-	-	١٠,٦٥٥	(١٠,٦٥٥)
-	١,١٩٢	-	(١,١٩٢)
-	-	(١,٦٧٨)	١,٦٧٨
-	٧٢٦	(٧٢٦)	-
(٣٥,٧٩٦)	١,٧٨٩	(٢,٠١٩)	(٣٥,٥٦٦)
٨٤,٥٠٢	٥٨٤	٣,١٠٠	٨٠,٨١٨
(٤٣,٢٩٣)	(٣٠٢)	(٢,٥٢٥)	(٤٠,٤٦٦)
٢٢١,٣٧٣	٩١,٥٦٢	١٧,٩٣٥	١١١,٨٧٦
٤,٩٧١,٦٢٢	٣,١٧١,٤٨٠	٥٥٩,٠٠٤	١,٢٤١,١٣٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
- حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
- موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
- صرف العملات والتعديلات الأخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥.٢.٧ 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 الموجودات 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:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
		احتياطي انخفاض القيمة غير القابل للتوزيع - عام
		الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين ١ و ٢ وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,١٣١,٣٢٨	٢,٤٥٣,١٣٠	ناقصاً: المرحلة ١ والمرحلة ٢ من خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مقابل الدخل
(١,٨٠٠,١٤٢)	(١,٨٢٦,٧٠٦)	
		الفرق بين المرحلتين ١ و ٢ لتلبية الحد الأدنى لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٣١,١٨٦	٦٢٦,٤٢٤	
		رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ١ يناير
٤٣,٦٩٦	٣٣١,١٨٦	يضاف: احتياطي غير قابل للتوزيع خلال السنة (احتياطي انخفاض القيمة - عام)
٢٨٧,٤٩٠	٢٩٥,٢٣٨	
٣٣١,١٨٦	٦٢٦,٤٢٤	رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بمتطلباتها التمويلية عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والحرية. وللوقاية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، كما تراقب التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بشكل يومي. إن هذا يتضمن تقويم التدفقات النقدية المتوقعة والمحافظة على مخزون من الضمانات عالية الجودة التي 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 لتنتمك 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 تدفقات 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 والعملات 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.

٤٥.٣.١ الخزينة

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

٤٥.٣.٢ لجنة الموجودات والالتزامات ("ALCO")

تركز عملية إدارة الموجودات 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 الموجودات 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 الموجودات والالتزامات من الإدارة العليا للمصرف بما في ذلك الرئيس التنفيذي وتجتمع في العادة مرة كل شهر.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٥.٣.٣ إدارة مخاطر السيولة

إن عملية إدارة مخاطر السيولة من قبل المجموعة ومتابعتها من قبل فريق منفصل من قسم خزانة 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 موجودات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٥.٣.٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول المبين أدناه قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف لغاية تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي ألف درهم
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	٣٤,٨٢٠,٥٣٦	٩,١٣١,٦١١	-	-	٤٣,٩٥٢,١٤٧
أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٣,٨٥٩,٣٩٧	٣٦٩,٥٩٤	١٤٤,٠٠٧	٢٤٥,٧٨٢	٤,٦١٨,٧٨٠
مرباحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	٨٤٢,٧٧٤	١,٢٨١,٧٤٥	٤,٧٧٨,٣٥٦	٣٥٢,٢٣٠	٧,٢٥٥,١٠٥
مرباحة وتمويلات إسلامية أخرى	١٢,١٧٤,٩٤٦	٢٤,٨٠٣,٦٣٣	٦٠,٤١٧,٥٣١	١٣,٣٥٥,٩٤٢	١١٠,٧٥٢,٠٥٢
تمويلات الإجارة	٥١١,٥٤٤	٤,٧٥٧,٦٥٤	٢٥,١٣٤,٨٩٢	٤٠,٢٢٠,١٢١	٧٠,٦٢٤,٢١١
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	٦٥٤,٤٤٤	١,٣٧٨,٦٧١	١٦,٩٠٣,٢٨٠	٧,٧٧٧,٨١٦	٢٦,٧١٤,٢١١
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	١,٠٨٩,٥١٥	١,٣٤٥,٤٣٩	١,٨٢٦,٩٢٨	٦٤٤,٤٨٤	٤,٩٠٦,٣٦٦
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	١,٠١٣,٨١٣	١,٠١٣,٨١٣
موجودات أخرى	٢,٧٨٠,٠٧٥	٥٤١,٨٩٣	٦٤٤,٣٧٥	-	٣,٩٦٦,٣٤٣
موجودات مالية	٥٦,٧٣٣,٢٣١	٤٣,٦١٠,٢٤٠	١٠٩,٨٤٩,٣٦٩	٦٣,٦١٠,١٨٨	٢٧٣,٨٠٣,٠٢٨
موجودات غير مالية	-	-	-	-	٦,٩٥٠,١٢٠
إجمالي الموجودات	-	-	-	-	٢٨٠,٧٥٣,١٤٨
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٧,١٢٥,٢٨٢	٢,٤٢٨,٠١٤	١٣١,٣٥٢	-	٩,٦٨٤,٦٤٨
حسابات المودعين	١٨٨,٣١١,٠٥٢	٣٦,٩١٦,٣٧٦	٣,٨٦٨,٥٥٦	٣١٠	٢٢٩,٠٩٦,٢٩٤
مطلوبات أخرى	٣,٩٤٧,٦٦١	١,٦١٥,٩٥٧	٢,١٦٦,٠١٤	٣٦,٧٠٤	٧,٧٦٦,٣٣٦
أدوات صكوك تمويلية	-	-	١,٨٣٦,٢٥٠	-	١,٨٣٦,٢٥٠
إجمالي المطلوبات	١٩٩,٣٨٣,٩٩٥	٤٠,٩٦٠,٣٤٧	٨,٠٠٢,١٧٢	٣٧,٠١٤	٢٤٨,٣٨٣,٥٢٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	٢٧,٥٠٧,٩٥٥	٣,٦٣١,١٦٢	٩٠٠,٨٢٥	-	٣٢,٠٣٩,٩٤٢
أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٦,٨٠٧,٣٤٩	٣٤٢,٥٥٨	٢٥٣,٤٩٧	٢٤٦,٥٣٥	٧,٦٤٩,٩٣٩
مرباحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	٤٧٤,٠٧٨	٤٥٥,١٢٩	١,٧٤٢,٩٣٥	٢٨٥,٣٨٧	٢,٩٥٧,٥٢٩
مرباحة وتمويلات إسلامية أخرى	٧,٩٧٥,٠٥١	١٨,٨٩٥,٩٤٥	٤٨,٢١٤,٢٨٤	١٠,٢٥٩,٣٤٣	٨٥,٣٤٤,٦٢٣
تمويلات الإجارة	١,٠٣٧,٤١٤	٣,٩٨٤,٤٥٢	٢٠,٠٧٤,٦٨٧	٣٢,١٦٩,٦٦٣	٥٧,٢٦٦,٢١٦
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	٣٦٧,٦٦٣	٢,٣٣١,٣٧٠	١٥,٢١٧,٠٤٤	٥,٨٤٢,٠١٦	٢٣,٧٥٨,٠٩٣
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	١,٩١٩,٩٨٠	٩٩٩,٧٥٠	١,٦٢٢,٥٦٢	٩٨٦,١١٢	٥,٥٢٨,٤٠٤
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	٨٩٥,٦٩٨	٨٩٥,٦٩٨
موجودات أخرى	٣,٢٤٩,١٥١	٢٢٨,٤٥٤	٤١١,٥٢٧	١٢,٧٩٦	٣,٩٠١,٩٢٨
موجودات مالية	٤٩,٣٣٨,٦٤١	٣٠,٨٦٨,٨٢٠	٨٨,٤٣٧,٣٦١	٥٠,٦٩٧,٥٥٠	٢١٩,٣٤٢,٣٧٢
موجودات غير مالية	-	-	-	-	٦,٥٦٧,٤٢٣
إجمالي الموجودات	-	-	-	-	٢٢٥,٩٠٩,٧٩٥
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٢,٩٥٣,٧٥٩	٢,٠٣٧,٣٠٥	٢٩٢,٩٥٣	٢٤٥,٦٥٢	٥,٥٢٩,٦٦٩
حسابات المودعين	١٥١,١٤٢,١٣٦	٢٣,٦٨٩,٩٦٤	٧,٨٤٣,١٣٨	١٥	١٨٢,٦٧٥,٢٥٣
مطلوبات أخرى	٥,٠١٨,١٩٥	٧٩٩,٠٢٣	١,٧٢٨,٦٦٨	٥,٤٩٩	٧,٥٥١,٣٨٥
أدوات صكوك تمويلية	-	-	١,٨٣٦,٢٥٠	-	١,٨٣٦,٢٥٠
إجمالي المطلوبات	١٥٩,١١٤,٠٩٠	٢٦,٥٢٦,٢٩٢	١١,٧٠١,٠٠٩	٢٥١,١٦٦	١٩٧,٥٩٢,٥٥٧

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٥.٣.٤ 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	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	ألف درهم
المطلوبات					
٧,١٤٥,٣٣٧	٢,٤٩٠,٣٧١	١٨٨,٤٧٨	٩,٩٥٤	٩,٨٣٤,١٤٠	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٨٨,٨٦٩,٠٦٣	٣٨,٤٩٢,٤٦٠	٥,٩٢٣,٤١٩	٣٤٨	٢٣٣,٢٨٥,٢٩٠	حسابات المودعين
٣,٩٤٧,٦٦١	١,٦١٥,٩٥٧	٢,١٦٦,٠١٤	٣٦,٧٠٤	٧,٧٦٦,٣٣٦	مطلوبات أخرى
-	-	٢,١٤٠,٩٦٨	-	٢,١٤٠,٩٦٨	صكوك مستحقة
١٩٩,٩٦٢,٠٦١	٤٢,٥٩٨,٧٨٨	١٠,٤١٨,٨٧٩	٤٧,٠٠٦	٢٥٣,٠٢٦,٧٣٤	إجمالي المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المطلوبات					
٢,٩٦٦,٨٤١	٢,٠٨٧,١٨٦	٣٨٩,٨٤٩	٣٨٩,٨٤٩	٥,٧٠٩,٣٤٩	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٥١,٥٣٢,٧٨٤	٢٤,٩٣٨,٦٣٢	٩,١٣٧,٩٧٣	١٦	١٨٥,٦٠٩,٤٠٥	حسابات المودعين
٥,٠١٨,١٩٥	٧٩٩,٠٢٣	١,٧٢٨,٦٦٨	٥,٤٩٩	٧,٥٥١,٣٨٥	مطلوبات أخرى
-	-	٢,٢٤٦,٩٩٥	-	٢,٢٤٦,٩٩٥	صكوك مستحقة
١٥٩,٥١٧,٨٢٠	٢٧,٨٢٤,٨٤١	١٣,٥٠٣,٤٨٥	٢٧٠,٩٨٨	٢٠١,١١٧,١٣٤	إجمالي المطلوبات

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	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	ألف درهم
المطلوبات الطارئة					
٥,٦٣٩,٣٤٢	٤,٤٩٤,٠٤٠	٥,٥٢٣,٢٥٦	١٦,٦٠٩	١٥,٦٧٣,٢٤٧	التزامات تسهيلات غير مسحوبة
-	٢,١١١,٧٣٣	١,٩٢٦,٨٣١	-	٤,٠٣٨,٥٦٤	الالتزامات
-	١١,٥٥١	٢٢٤,٠٤٠	١٢,٠٤١	٢٤٧,٦٣٢	الإجمالي
٥,٦٣٩,٣٤٢	٦,٦١٧,٣٢٤	٧,٦٧٤,١٢٧	٢٨,٦٥٠	١٩,٩٥٩,٤٤٣	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المطلوبات الطارئة					
٤,١٠٤,١٠١	٤,٠٠٤,٨١٠	٣,٦٤٤,٤٦٨	٤٥,٦٩٨	١١,٧٩٩,٠٧٧	التزامات تسهيلات غير مسحوبة
-	١,٧٠٠,٢٥١	١,٨٤١,٩٣٩	-	٣,٥٤٢,١٩٠	الالتزامات
-	-	٢٣٩,٨٣٦	-	٢٣٩,٨٣٦	الإجمالي
٤,١٠٤,١٠١	٥,٧٠٥,٠٦١	٥,٧٢٦,٢٤٣	٤٥,٦٩٨	١٥,٥٨١,١٠٣	

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

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٤ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من تغيرات نسب الربح، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والربط بينهما والتقلبات الضمنية. 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 لتتويع الأدوات المالية بما فيها الأسهم، العملات الأجنبية والمنتجات المهيكلية والسلع.

تولي المجموعة مخاطر السوق أولوية كبيرة. تستخدم المجموعة نماذج ملائمة وفقاً لما هو متعارف عليه في السوق لتقويم مواقفها 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 الموجودات والالتزامات ALCO و ERC من أن عملية إدارة مخاطر السوق تبقى دائماً مجهزة بكوادر قادرة. بالإضافة إلى إجراءاتها وأنظمتها الداخلية، يتعين على المجموعة الالتزام بإرشادات ولوائح المصرف المركزي.

٤٥.٤.١ 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 والالتزامات 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، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، 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.

العملة	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠٢٥	حساسية الدخل على الموجودات والمطلوبات المالية ألف درهم	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠٢٤	حساسية الدخل على الموجودات والمطلوبات المالية ألف درهم
درهم	٢٥	٦٢,٢٨٢	٢٥	٥٧,٦٤٧
دولار أمريكي	٢٥	٦٥,٩٨٩	٢٥	٦١,٢١١
يورو	٢٥	٨٩٩	٢٥	٢,٥٠١
عملات أخرى	٢٥	٢٩,٩٢٢	٢٥	٢٠,٦٨٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٥.٤.٢ 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 موجوداتها ومطلوباتها المالية لغير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. إن هذا التحليل يقدر نتيجة التغير المحتمل المعقول 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).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	% الزيادة / النقص في سعر العملة بالنسبة	التأثير على صافي الربح ألف درهم	التأثير على حقوق المساهمين ألف درهم
العملة			
دولار أمريكي	٥	١,١٦٩,٧٩١	٣١,٢٠٧
يورو	٥	(٣,٧٨١)	٧,٤٧١
جنيه استرليني	٥	(٥٨٠)	-
عملات أخرى	٥	١٥٨,٨٢٤	١٢,٥٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
العملة			
دولار أمريكي	٥	١,١٦٦,٤٤٤	١٣,٧٥٩
يورو	٥	(١,٣٤٥)	٦,٥٠٨
جنيه استرليني	٥	(٧٦٨)	-
عملات أخرى	٥	٩٨,٣٤٥	١١,٢٦٨

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٥.٤.٢ 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 ٢٠٢٥						
الموجودات المالية						
٤٣,٩٥٢,١٤٧	٣,٠٩٤,١٢٦	١,٣٥٦	٥,٩١٠	١,٢٣٦,٠١٥	٣٩,٦١٤,٧٤٠	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
						الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية
٤,٦١٨,٧٨٠	١,٨١٩,٩٠٤	٥٠,٥٣٥	٢٢٤,١٦٣	٢,٣٥٢,١٨٦	١٧١,٩٩٢	ومؤسسات مالية أخرى
٧,٢٥٥,١٠٥	٥,٨٧٢,٣١٣	-	٢٣,١٣١	١,٣٥٩,٦٦١	-	مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
١١٠,٧٥٢,٠٥٢	٨,٤٥٥,٥٧٤	٣,١٩٦,٦٠٩	١,٧٠١,٢٠٥	٣٠,٦٤٣,٧٩٩	٦٦,٧٥٤,٨٦٥	مربحة وتمويلات إسلامية أخرى
٧٠,٦٢٤,٢١١	٥٩٠,٥٩١	٧,٤١٣	١٧,٦٧٠	٦,٦٦١,٢٠٧	٦٣,٣٤٧,٣٣٠	تمويلات إجارة
٢٦,٧١٤,٢١١	٣٨,٤٤٦	-	-	٢٦,٤٩٧,٥٦٢	١٧٨,٢٠٣	استثمارات في صكوك إسلامية مقيسة بالتكلفة المطفأة
٤,٩٠٦,٣٦٦	٣٣١,٧٦١	-	١,٣٤٣	٤,٤٥٩,٧٩١	١١٣,٤٧١	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
١,٠١٣,٨١٣	٢٥٠,٤٨٦	-	١٤٨,٦٢٤	-	٦١٤,٧٠٣	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٣,٩٦٦,٣٤٣	٢,١٥١,٩٨١	(٢,٢٢٩,٩١٣)	٤٧١,٣٤٠	١,٨٧٥,٠٤٣	١,٦٩٧,٨٩٢	موجودات أخرى
٢٧٣,٨٠٣,٠٢٨	٢٢,٦٠٥,١٨٢	١,٠٢٦,٠٠٠	٢,٥٩٣,٣٨٦	٧٥,٠٨٥,٢٦٤	١٧٢,٤٩٣,١٩٦	
المطلوبات المالية						
٩,٦٨٤,٦٤٨	٤٤١,٩٦٣	١٤,٩٢٣	١٣,٢٨٠	٣,٢٤٦,٧٥٠	٥,٩٦٧,٧٣٢	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٢٢٩,٠٩٦,٢٩٤	١٦,٥٥٧,٠٦٣	٩٤٣,٣٤٩	٢,٤٩٣,٧٧٨	٤٤,٧٦٤,١٩٩	١٦٤,٣٣٧,٩٠٥	حسابات المودعين
٧,٧٦٦,٣٣٦	٢,١٧٨,٩٦٧	٧٩,٣٢٦	١٢,٥١٥	١,٢١٨,١١١	٤,٢٧٧,٤١٧	مطلوبات أخرى
١,٨٣٦,٢٥٠	-	-	-	١,٨٣٦,٢٥٠	-	أدوات صكوك تمويلية
٢٤٨,٣٨٣,٥٢٨	١٩,١٧٧,٩٩٣	١,٠٣٧,٥٩٨	٢,٥١٩,٥٧٣	٥١,٠٦٥,٣١٠	١٧٤,٥٨٣,٠٥٤	

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٥.٤.٢ 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 ٢٠٢٤					
الموجودات المالية					
٣٢,٠٣٩,٩٤٢	٢,٦٩٠,٥٩١	٤٩٢	٥,٠٦٧	١,١٤٥,٩٧٥	٢٨,١٩٧,٨١٧
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية					
الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية					
٧,٦٤٩,٩٣٩	٣,٦٧٩,٢٥٣	٤٣,٥٢٣	٢٩٩,٥٦٤	٣,٦٠٢,٤٦٦	٢٥,١٣٣
ومؤسسات مالية أخرى					
٢,٩٥٧,٥٢٩	١,٧٣٨,٣٠٤	-	٢٠,١٩٧	١,١٩٩,٠٢٨	-
مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية					
٨٥,٣٤٤,٦٢٣	٥,٢٢٠,٨٨٦	٢,٩٦٠,٤٥٩	١,٣٥٢,٠٢٣	٢٢,٣٤٨,٩٩١	٥٣,٤٦٢,٢٦٤
مربحة وتمويلات إسلامية أخرى					
٥٧,٢٦٦,٢١٦	٢٦١,٥٩٠	٧,٠٠١	٤٧٠	٦,٧٥٢,٩٥١	٥٠,٢٤٤,٤٠٤
تمويلات إجارة					
استثمارات في صكوك إسلامية مقيمة					
٢٣,٧٥٨,٠٩٣	-	-	-	٢٣,٦٣٣,٣٤٣	١٢٤,٧٥٠
بالتكلفة المطفأة					
٥,٥٢٨,٤٠٤	٢٤,٢٥٥	-	٤٧٥	٥,١٥٣,٨٠٨	٣٤٩,٨٦٦
استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة					
٨٩٥,٦٩٨	٢٢٥,١٣٧	-	١٢٩,٤٤٢	-	٥٤١,١١٩
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة					
٣,٩٠١,٩٢٨	١,٨٨٦,٧٩٩	(٢,٠١٧,٠٦٤)	(٣٢٦,٠٠٢)	٣,١٥٣,٩٤٦	١,٢٠٤,٢٤٩
موجودات أخرى					
المطلوبات المالية					
٥,٥٢٩,٦٦٩	١١٢,٣٣٨	١٠٦,٠١٨	٥٢,١٩٦	٣,٥٣٦,٠٣٧	١,٧٢٣,٠٨٠
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية					
١٨٢,٦٧٥,٢٥٣	١١,٧١٢,٢٢١	٨٣٠,٧٤٢	١,٣٠٠,٣٥٢	٣٦,٨٠٤,٥٣٥	١٣٢,٠٢٧,٤٠٣
حسابات المودعين					
٧,٥٥١,٣٨٥	١,٧٠٩,٩٩٧	٧٣,٠٠١	٢٥,٤٤١	١,٢٠٩,٤٢٨	٤,٥٣٣,٥١٨
مطلوبات أخرى					
١,٨٣٦,٢٥٠	-	-	-	١,٨٣٦,٢٥٠	-
أدوات صكوك تمويلية					
١٩٧,٥٩٢,٥٥٧	١٣,٥٣٤,٥٥٦	١,٠٠٩,٧٦١	١,٣٧٧,٩٨٩	٤٣,٣٨٦,٢٥٠	١٣٨,٢٨٤,٠٠١

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٥.٤.٣ 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.

نسبة الزيادة	التأثير على الربح أو	نسبة الزيادة	التأثير على الربح أو
بالمؤشرات السوقية %	الخسارة ٢٠٢٥	بالمؤشرات السوقية %	الخسارة ٢٠٢٤
٢٠٢٥	ألف درهم	٢٠٢٤	ألف درهم

استثمارات بالقيمة العادلة من

خلال الربح أو الخسارة

١٠	-	١٠	١,١٣٠
١٠	-	١٠	٤٤٤
١٠	١,١٠٤	١٠	٨٨١

سوق أبوظبي للأوراق المالية

سوق دبي المالي

أسواق أخرى

استثمارات بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

١٠	٢,٣١٦	١٠	٢,٤٣٦
١٠	١٠١	١٠	٥٢

سوق أبوظبي للأوراق المالية

سوق دبي المالي

٤٥.٤.٤ 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 / ووحدات 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 ورفع تقارير بشأنها وإدارتها بشكل فعال. 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 مخاطر السوق ومخاطر الائتمان، فإن وحدات الأعمال مسؤولة عن إدارة مخاطر التشغيل ضمن المجالات الوظيفية المعنية بهم. وهي تعمل ضمن إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية للمصرف وتتضمن 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.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٥ 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٪ (٢٠٢٤: ٢,٥٪) من قاعدة رأس المال. في ديسمبر ٢٠٢٤، قرر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي زيادة متطلبات مصد التقلبات الدورية لرأس المال إلى ٠,٥٠٪ 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 ٠,٥٠٪ 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
٢٠٢٤	٢٠٢٥

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

نسب رأس المال:

- أ. الإجمالي للمجموعة الموحدة
- ب. نسبة الشق الأول للمجموعة الموحدة
- ج. نسبة الشق الأول من حقوق الملكية العادية للمجموعة الموحدة

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 والاحتياطات القانونية والنظامية والاحتياطات الأخرى واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة وحصص الملكية 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 عادية؛ و
- يتكون رأس مال الشق الثاني من الأدوات الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٥ 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 تغير في الأهداف والسياسات والإجراءات مقارنة بالعام السابق.

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.

إن الجدول أدناه يلخص مكونات رأس المال النظامي وفق بازل ٣ والمعدلات للمجموعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. خلال هاتين السنتين، استوفت الشركات الفردية ضمن المجموعة والمجموعة كل المتطلبات الخارجية لقوانين رأس المال والتي تخضع إلى:

بازل ٣		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		قاعدة رأس المال
١٩,٣١٦,٢٠٥	٢٢,٠٦٤,٨٠١	الشق الأول لحقوق الملكية
٤,٨٤٣,١٣٢	٤,٨٠٩,٦٣٩	الشق الأول الإضافي لرأس المال
٢٤,١٥٩,٣٣٧	٢٦,٨٧٤,٤٤٠	الشق الأول لرأس المال
١,٧٧٦,١٠٧	١,٩٧٦,٣٣٦	الشق الثاني لرأس المال
٢٥,٩٣٥,٤٤٤	٢٨,٨٥٠,٧٧٦	إجمالي قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة للمخاطر
١٤٢,٠٨٨,٥٢٩	١٦٣,٥٤٢,٠٢٩	مخاطر الائتمان
٢,٨٠٤,٢١١	١,٩٢٥,٠٦٥	مخاطر السوق
١٥,٠٩٠,٥٩٣	١٨,١٧٠,٢٩٣	مخاطر تشغيلية
١٥٩,٩٨٣,٣٣٣	١٨٣,٦٣٧,٣٨٧	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
		نسب رأس المال
١٢,٠٧%	١٢,٠٢%	نسبة الشق الأول لحقوق الملكية
١٥,١٠%	١٤,٦٣%	نسبة إجمالي رأس مال الشق الأول
١٦,٢١%	١٥,٧١%	نسبة إجمالي رأس المال

٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

قياس القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد

تستخدم المجموعة النظام المدرج التالي للتحديد 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 بناءً 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 - بناءً على صافي قيمة الموجودات المقدرة داخليا أو المقدمة من قبل مديرين.

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث حيث يتضمن تقييمها مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تم تحديد القيمة العادلة للعقارات إما بناءً 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.

٤٦ 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.

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
موجودات ومطلوبات مقيسة بالقيمة العادلة:			
موجودات مالية			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
١١,٠٤١	-	-	١١,٠٤١
٩٥٦,٩٩٥	-	-	٩٥٦,٩٩٥
٩٦٨,٠٣٦	-	-	٩٦٨,٠٣٦
صكوك			
-	-	-	-
٣٣٢,١٣٥	٣٣٢,١٣٥	-	٦٦٤,٢٧٠
١,٣٠٠,١٧١	٣٣٢,١٣٥	-	١,٦٣٢,٣٠٦
صكوك غير مدرجة			
-	-	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات مدرجة			
٢٤,١٦٦	-	-	٢٤,١٦٦
٢,٨٨٦,٣٠٥	-	-	٢,٨٨٦,٣٠٥
٢,٩١٠,٤٧١	-	-	٢,٩١٠,٤٧١
أسهم			
-	-	-	-
صكوك			
-	-	-	-
استثمارات غير مدرجة			
-	-	-	-
٤٣,٢٥٧	٤٣,٢٥٧	-	٨٦,٥١٤
٥٥٩,٢٦٥	٥٥٩,٢٦٥	-	١,١١٨,٥٣٠
١١٧,٣٩٩	١١٧,٣٩٩	-	٢٣٤,٧٩٨
٧١٩,٩٢١	٧١٩,٩٢١	-	١,٤٣٨,٨٣٠
٣,٦٣٠,٣٩٢	٧١٩,٩٢١	-	٤,٣٥٠,٣١٣
٤,٩٣٠,٥٦٣	١,٠٥٢,٠٥٦	-	٥,٩٨٢,٦١٩
١٣,٧٧٤	-	١٣,٧٧٤	٢٧,٥٤٨
البدائل الشرعية لمشترقات المبادلات المالية (إيضاح ٤٠)			
-	-	-	-
المطلوبات المالية			
-	-	-	-
٢٥,٦٤٢	-	٢٥,٦٤٢	٥١,٢٨٤
البدائل الشرعية لمشترقات المبادلات المالية (إيضاح ٤٠)			
-	-	-	-
الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:			
استثمارات عقارية (إيضاح ٢٤)			
-	-	-	-
١,٧٢٨,١٧١	١,٧٢٨,١٧١	-	٣,٤٥٦,٣٤٢
٢٦,٣٩٧,٢٥٢	-	٣٦٨,٦٨٩	٢٨,٠٢٢,١٣٢
٢٣٢,٩٢٩	-	٢٣٢,٩٢٩	٤٦٤,٨٥٨
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك			
-	-	-	-
موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات			
-	-	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
موجودات ومطلوبات مقيسة بالقيمة العادلة:			
موجودات مالية			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٢٤,٥٤٦	-	-	٢٤,٥٤٦
١,٨٩٩,٣٢٧	-	-	١,٨٩٩,٣٢٧
١,٩٢٣,٨٧٣	-	-	١,٩٢٣,٨٧٣
-	-	-	-
صكوك غير مدرجة			
٣٢٧,٥٨٦	٣٢٧,٥٨٦	-	٦٥٥,١٧٢
١,٩٢٣,٨٧٣	٣٢٧,٥٨٦	-	٢,٢٥١,٤٥٩
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات مدرجة			
٢٤,٨٨٢	-	-	٢٤,٨٨٢
٢,٩٢٤,٤٤٩	-	-	٢,٩٢٤,٤٤٩
٢,٩٤٩,٣٣١	-	-	٢,٩٤٩,٣٣١
استثمارات غير مدرجة			
-	٦٨,٦٨٦	-	٦٨,٦٨٦
-	٢١٤,٣٣٨	-	٢١٤,٣٣٨
-	١١٥,٨٢٧	-	١١٥,٨٢٧
-	٣٩٨,٨٥١	-	٣٩٨,٨٥١
٢,٩٤٩,٣٣١	٣٩٨,٨٥١	-	٣,٣٤٨,١٨٢
٤,٨٧٣,٢٠٤	٧٢٦,٤٣٧	-	٥,٥٩٩,٦٤١
-	-	-	-
المطلوبات المالية			
البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٤٠)			
-	١١,١٨٨	-	١١,١٨٨
-	-	-	-
الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:			
استثمارات عقارية (إيضاح ٢٤)			
٢٢,٥٥٦,٣٤٢	٣٦٩,١٥٥	-	٢٢,٩٢٥,٤٩٧
-	١٣٥,٦٨٥	-	١٣٥,٦٨٥
موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات			

تتساوى القيمة الدفترية والقيمة العادلة لجميع الاستثمارات، باستثناء الاستثمارات المقيسة بالتكلفة المطفأة - الصكوك، حيث يتم الإفصاح عن قيمتها الدفترية في الإيضاح رقم ٢٠. لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ و ٣ خلال السنة.

إن أثر حساسية المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم المطبقة على الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى الثالث غير جوهري.

٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٦,٠٩٤	٧٢٦,٤٣٧	في ١ يناير
١٨٣,٦٢٥	٣١٠,٤١٩	المشتريات
٢٩,٥٦٣	١٣,٩٧٠	الربح من خلال بيان الدخل/الدخل الشامل الآخر المدرج في
(٢٠,٤٣١)	١,١٤٤	حقوق المساهمين
		تحويل عملات أجنبية
٣٩٨,٨٥١	١,٠٥١,٩٧٠	في ٣١ ديسمبر

٤٧ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المتبع في الفترة الحالية. ولم يكن لإعادة التصنيف هذه أي تأثير على إجمالي الموجودات أو إجمالي الالتزامات أو إجمالي حقوق الملكية أو أرباح المجموعة.