

**مصرف أبوظبي الإسلامي**  
**شركة مساهمة عامة**

التقارير والبيانات المالية الموحدة  
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

**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 رقمًا قياسيًا يبلغ ٧,٠٧٠٠.١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦,١٠١.٤ مليون درهم) بزيادة 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 الإنفاض (ـهامش) لعام ٢٠٢٥ ارتفع بنسبة ١٧,٣٪ ليصل إلى ٨,٧٧٩.١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٧,٤٨٧.٣ مليون درهم).
- مجموع مخصصات الإنفاض في القيمة لعام ٢٠٢٥ بلغ ٦٧٧.٨ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦١٩.٧ مليون درهم).
- صافي الربح للمجموعة بعد الزكاة والضريبة لعام ٢٠٢٥ بلغ ٧,٠٧٠٠.١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦,١٠١.٤ مليون درهم) بزيادة ١٥,٩٪.
- إن ربحية السهم للمجموعة ارتفعت إلى ١.٧٤٦ درهم مقارنة 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 (مراجعة، 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).

مجلس الإدارة

إن أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة هم كما يلي:

رئيس مجلس الإدارة  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة

- ١ سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخلي
- ٢ فيصل سلطان ناصر سالم الشعيب
- ٣ خليفة مطر المهيري
- ٤ نجيب يوسف فياض
- ٥ عبدالله علي مصلح جمهور الأحبابي
- ٦ عبدالوهاب الحلبي
- ٧ منها محمد القطان



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

٢٠٢٦ يناير ٢١

أبوظبي

# تقرير مدققي 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 تتتألف 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 المالية، 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 مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. إننا ننتمي 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	
كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسية
قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية للتحقق من مدى ملاءمة خسائر الائتمان المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:	إن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل الإسلامي إلى العملاء ينطوي على أحکام وتقديرات جوهريّة. فيما يلي المجالات الرئيسية التي قمنا فيها بتحديد مستويات أكبر من أحکام الإدارية وبالتالي طلبت مستويات أكبر من التركيز أثناء التدقيق على تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة:
<ul style="list-style-type: none"><li>تقدير مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة مع الواقع في الاعتبار متطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية واجبة التطبيق وفهمها لأعمال المجموعة.</li></ul>	<b>التقديرات النموذجية:</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>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 العملية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة في وضعها.</li></ul>	تمارس المجموعة أحکاماً جوهريّة وتضع عدداً من الافتراضات لتقدير خسائر الائتمان والتي تتضمن تحديد احتمالية التعرض والخسارة المحتملة عند التعرض وقيمة التعرض عند التعرض.
<ul style="list-style-type: none"><li>قمنا بتقييم تصميم الضوابط الرقابية ذات الصلة وحددنا آلية تطبيقها وقمنا باختبار فعاليتها التشغيلية بما في ذلك الموافقة على الاستثناءات للحدود الموضوعة من قبل مجلس الإدارة لعينة من التسهيلات التي تم تقديمها/تجديدها خلال السنة.</li></ul>	<b>العملاء ضمن المرحلة ٣ باستثناء العملاء من الأفراد:</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>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.</li></ul>	يتم قياس حالات التعرض المادية ضمن المرحلة ٣ التي لا تشمل العملاء من الأفراد بصورة فردية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. ويشمل ذلك تقييم سيناريوات الاسترداد واستراتيجيات التخارج وتوقيت التحصيل. ينطوي هذا التقييم على أحکام جوهريّة من الإدارية.
<ul style="list-style-type: none"><li>الاستعانة بمتخصصين في إدارة المخاطر المالية لتقديم مجموعة مختارة من النماذج للتحقق من مدى مقولية 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 الجوهريّة في مخاطر الائتمان وتعريف التعرض واحتمالية التعرض والخسائر عند التعرض 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.</li></ul>	نتيجة لأنّ التأثير هذه الأمور، فقد رأينا أن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل الإسلامي المقدم للعملاء يعد أحد أمور التدقيق الرئيسية حيث إنه ينطوي على أحکام جوهريّة من قبل الإدارية وتقديرات غير مؤكدة واستخدام نماذج معقدة التي قد يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل الإسلامي (تابع)	أمر التدقيق الرئيسي
كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال تدقيقنا	
• إعادة تقييم الجوانب الرئيسية لمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة لعينة من العملاء من مخاطر التمويل الإسلامي من خلال تحليل المعلومات المالية والافتراضات 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 التصنفيات الائتمانية بما في ذلك تصنيف المراحل. وقد تضمن ذلك تحليل الأداء المالي للعميل ومصادر السداد والتغيرات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة. كما قمنا أيضاً، حيثما أمكن، بفحص موافقات مجلس الإدارة/اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة المؤقتة 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:	
– تقييم تصميم الضوابط الرقابية المتعلقة بتقييم وإمكانية إنفاذ الضمانات وحددنا آلية تطبيقها وقمنا باختبار فاعليتها التشغيلية؛ و	
– تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في التدفقات النقدية المخصوصة، 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 وللسنة 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 أنها لا تُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتحضر 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 تتشوبها 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 يستمر انتباها أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

## مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحكومة 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 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 تعتمد تصفيية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل مسؤولو الحكومة 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 وتُعتبر 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.

جزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، يقوم 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 توافق 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 المتبعه ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإداره.

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 جوهريه حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتبعنا 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 وهيلها ومحتها 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.

— تحطيط وتفيذ 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 الحكومة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظم الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

نقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحكومة نؤكد بموجبه التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد 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 الحكومة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات 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 لقيام 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 تعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

(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 بالاحفاظ 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 أتيحت لنا، لم يسترخ انتباها 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 عاصي  
رقم التسجيل: ٥٥٤١  
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٢١ يناير ٢٠٢٦

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاحات	
٢,١٦٧,٧٤٣	٢,٢٧٦,٨٠٣		<b>إيرادات التشغيل</b>
٨,٩٣٨,٩٤٧	١٠,٨٧٩,٦٤٢	٥	الدخل من المراقبة، المضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
٩٣٠,٥١٧	١,٣٢٨,٧٠٦		الدخل من المراقبة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية
٢٤٢,٣٧٤	٢١٤,٥٨٠	٦	أخرى من المتعاملين
٤٥,٩٧١	٧٦,٦٩٩	٧	الدخل من الصكوك المقيدة بالتكلفة المطفأة
٩٩,٨٩٤	١٠٥,٠١١	٢٣	إيرادات من استثمارات مقيدة بالقيمة العادلة
٣,٠٩٦,٦٩١	٣,٦١٩,١٦٩	٨	صافي الربح والإيرادات الأخرى من استثمارات مقيدة بالقيمة العادلة
(١,٢٨٩,٣٢٣)	(١,٥١٨,٧١٢)	٨	الدخل من شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,٨٠٧,٣٦٨	٢,١٠٠,٤٥٧		إيرادات الرسوم والعمولات
٥٥٠,٦٣٩	٧٨١,٥٩٩		مصاريف الرسوم والعمولات
٣٧,٩٢٠	٤٩,٣٦٤	٩	<b>إيرادات الرسوم والعمولات، صافي</b>
٣٥١,٢٣٩	٩٤,٤٣٣		إيرادات صرف عملات أجنبية
١٥,١٧٢,٦١٢	١٧,٩٠٧,٢٩٤		إيرادات من استثمارات عقارية
			إيرادات أخرى
(١,٨٩٤,٦٣٢)	(٢,١٤٤,٩٠٨)	١٠	<b>المصاريف التشغيلية</b>
(٩١٠,٣٥٨)	(١,٠١٣,٧٢٦)	١١	تكليف الموظفين
(٣٢٩,١٣٢)	(٣٥٦,٩٣٦)	٢٧	مصاريف عمومية وإدارية
(١٠,٤٧٧)	(٩,٣٣٨)	٢٨	الاستهلاك
(٦١٩,٦٩٤)	(٦٧٧,٨٢٠)	١٢	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٣,٧٦٤,٢٩٣)	(٤,٢٠٢,٧٢٨)	١٣	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
١١,٤٠٨,٣١٩	١٣,٧٠٤,٥٦٦	١٣	الربح من التشغيل، قبل التوزيع للمودعين وحملة الصكوك
(٤,٥٤٠,٦٩١)	(٥,٦٠٣,٣٠٦)		الموزع للمودعين وحملة الصكوك
٦,٨٦٧,٦٢٨	٨,١٠١,٢٦٠	١٤	<b>الربح للسنة قبل الزكاة والضريبة</b>
(٩٣٢)	(٥٢٥)		الزكاة
(٧٦٥,٢٧٩)	(١,٠٣٠,٦١٢)	١٤	مصروف ضريبة الدخل
٦,١٠١,٤١٧	٧,٠٧٠,١٢٣	١٤	الربح للسنة بعد الزكاة والضريبة
٥,٧٧٦,٧٨٢	٦,٦٧٣,٦٩٢	١٥	<b>العائد إلى:</b>
٣٢٤,٦٣٥	٣٩٦,٤٣١		مساهمي المصرف
٦,١٠١,٤١٧	٧,٠٧٠,١٢٣	١٥	حصص الملكية غير المسيطرة
١,٤٩٣	١,٧٤٦	١٥	الربح الأساسي والمفضض على الأسهم العادية (درهم)

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاحات	ربح السنة بعد الزكاة والضريبة
٦,١٠١,٤١٧	٧,٠٧٠,١٢٣		

**الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى**

البنود التي لن يتم إعادة تضمينها ضمن بيان الدخل الموحد

٨,٧١٧	(١٦,٢٧٠)	٣٦	صافي (خسارة) الربح من تقويم الاستثمارات في حقوق الملكية
(١٦,١٠٠)	(١٦,١٠٠)	٤٣	المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,١٠٦	١٩,٨٧٨		مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة

البنود التي من الممكن أن يتم إعادة تضمينها لاحقاً ضمن  
بيان الدخل الموحد

٥٠,٠٦٢	٨٤,٤٦٦	٣٦	صافي الحركة في تقويم استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة
(١,٠٧٥,٩٨٠)	١٧١,٧٧٧	٣٦	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٩٩٠	(٨,١٠٣)	٣٦	فروقات الصرف الناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
(٥,٤٠٥)	٢,٣٤١	٣٦	(خسارة) الربح من التحوط في العمليات الأجنبية

**الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة**

(١,٠٢٧,٦١٠)	٢٣٨,٩٨٩	
-------------	---------	--

**إجمالي الدخل الشامل للسنة**

٥,٠٧٣,٨٠٧	٧,٣٠٩,١١٢	
-----------	-----------	--

العائد إلى:

مساهمي المصرف  
حصص الملكية غير المسيطرة

٥,٢١٥,٨٦٦	٦,٨٤٠,٥٢٦	
(١٤٢,٠٥٩)	٤٦٨,٥٨٦	

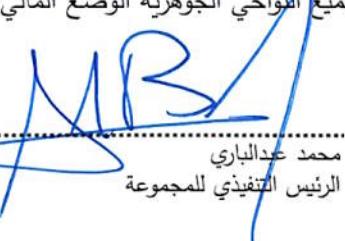
٥,٠٧٣,٨٠٧	٧,٣٠٩,١١٢	
-----------	-----------	--

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

بيان المركز المالي الموحد  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاحات	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	مراقبة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٨٥,٣٤٤,٦٢٣	١١٠,٧٥٢,٠٥٢	١٩	مراقبة وتمويلات إسلامية أخرى
٥٧,٢٦٦,٢١٦	٧٠,٦٢٤,٢١١	٢٠	تمويلات إجازة
٢٣,٧٥٨,٠٩٣	٢٦,٧١٤,٢١١	٢١	استثمارات في صكوك مقيدة بالتكلفة المطفأة
٥,٥٢٨,٤٠٤	٤,٩٠٦,٣٦٦	٢٢	استثمارات مقيدة 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
<b>٢٢٥,٩٠٩,٧٩٥</b>	<b>٢٨٠,٧٥٣,١٤٨</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
<hr/>			<b>المطلوبات</b>
٥,٥٢٩,٦٦٩	٩,٦٨٤,٦٤٨	٢٩	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٨٢,٦٧٥,٢٥٣	٢٢٩,٠٩٦,٢٩٤	٣٠	حسابات المودعين
٧,٥٠١,٣٨٥	٧,٧٦٦,٣٣٦	٣١	مطلوبات أخرى
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٣٢	أدوات صكوك تمويلية
<b>١٩٧,٥٩٢,٥٥٧</b>	<b>٢٤٨,٣٨٣,٥٢٨</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<hr/>			<b>حقوق المساهمين</b>
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
<b>٢٢٧,٣٤٥,٦٨٥</b>	<b>٣٠,٨٢١,٨٥٣</b>		<b>حقوق مساهمي المصرف وحملة صكوك الشق الأول للمصرف</b>
<b>٩٧١,٥٥٣</b>	<b>١,٥٤٧,٧٦٧</b>	٣٨	<b>حصص الملكية غير المسيطرة</b>
<b>٢٨,٣١٧,٢٣٨</b>	<b>٣٢,٣٦٩,٦٢٠</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>٢٢٥,٩٠٩,٧٩٥</b>	<b>٢٨٠,٧٥٣,١٤٨</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

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

  
 محمد عدالباري  
 الرئيس التنفيذي للمجموعة

  
 سعادة جوعان عويضة سهيل الخلي  
 رئيس مجلس الإدارة

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

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

العائد إلى حملة أسهم وصكوك الشق الأول للمصرف												
إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم	حصة الملكية غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم	صكوك الشق الأول ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	الانتفاع ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	إيضاحات		
٢٦,٢٤٢,٣٦٨	١,١١٣,٦١٢	٢٥,١٢٨,٧٥٦	٤,٧٥٤,٣٧٥	(١,٠٩٤,٩٩٢)	١١,٣٥٨,٤٠٦	٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٣١,٥٤٧	٢,٦٤٧,٤٢٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤		
٦,١٠١,٤١٧	٣٢٤,٦٣٥	٥,٧٧٦,٧٨٢	-	-	٥,٧٧٦,٧٨٢	-	-	-	-	ربح السنة		
(٥٩١,٣٥٦)	(٤٦٦,٦٩٤)	(٥٩١,٣٥٦)	-	(٥٧٥,٢٥٦)	(١٦,١٠٠)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى		
(١٩٩,٦٩٢)	-	(١٩٩,٦٩٢)	-	-	(١٩٩,٦٩٢)	-	-	-	-	أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول - مرحلة (الإصدار الثاني)		
(١٥٣,٣٣٦)	-	(١٥٣,٣٣٦)	-	-	(١٥٣,٣٣٦)	-	-	-	-	أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي		
(٢,٥٩٥,٤٦٩)	-	(٢,٥٩٥,٤٦٩)	-	-	(٢,٥٩٥,٤٦٩)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة		
(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	دفعات من الأرباح الموزعة لجمعيات خيرية		
-	-	-	-	-	٢٨٧,٤٩٠	(٢٨٧,٤٩٠)	-	-	-	تحويل إلى احتياطي إنخفاض القيمة - عام		
-	-	-	-	-	(٢٠٧,٦٧٣)	٢٠٧,٦٧٣	-	-	-	تحويل من احتياطي إنخفاض القيمة - محدد		
-	-	-	-	-	٣٠,٤٤٠	(٥٦٩,٤٤٤)	-	٥١٥,٦٣٠	٢٢,٣٥٤	تحويل إلى احتياطيات		
٢٨,٣١٧,٢٣٨	٩٧١,٥٥٣	٢٧,٣٤٥,٦٨٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	(١,٥٥٩,٩٩١)	١٣,٥٠١,٣٥٠	٤٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٧,١٧٧	٢,٦٧٠,٧٧٤	٣,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥		
٧,٠٧٠,١٢٣	٣٩٦,٤٣١	٦,٦٧٣,٦٩٢	-	-	٦,٦٧٣,٦٩٢	-	-	-	-	ربح السنة		
٢٣٨,٩٨٩	٧٢,١٥٥	٧٦,٨٣٤	-	١٨٢,٩٣٤	(٦,١٠٠)	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر		
(١٩٩,٦٩٢)	-	(١٩٩,٦٩٢)	-	-	(١٩٩,٦٩٢)	-	-	-	-	أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول - مرحلة (الإصدار الثالث)		
(١٣٤,٣٢٩)	-	(١٣٤,٣٢٩)	-	-	(١٣٤,٣٢٩)	-	-	-	-	أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي		
(٣,٠٣٠,٣٣٧)	-	(٣,٠٣٠,٣٣٧)	-	-	(٣,٠٣٠,٣٣٧)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دفعات من الأرباح الموزعة لجمعيات خيرية		
-	-	-	-	-	٢٩٥,٢٣٨	(٢٩٥,٢٣٨)	-	-	-	تحويل إلى احتياطي إنخفاض القيمة - عام		
-	-	-	-	-	-	(٦٢٢,٧٤٥)	-	٥٩٣,٢٩١	٢٩,٤٥٤	-	تحويل إلى احتياطيات	
-	-	-	-	-	-	٢٨,٩٩٨	(٢٨,٩٩٨)	-	-	-	الخسارة من بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١٠٧,٦٢٨	١٠٧,٦٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	حركة أخرى في حصة الملكية غير المسيطرة		
٣٢,٣٦٩,٦٢٠	١,٥٤٧,٧٦٧	٣٠,٨٢١,٨٥٣	٤,٧٥٤,٣٧٥	(١,٠٥٢,٨٢١)	١٥,٨٤٧,٦٠٣	٤٠٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٤٦٨	٢,٧٠٠,٢٢٨	٣,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم

			الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة
			تعديلات للبنود التالية:
			استهلاك استثمارات عقارية
			استهلاك ممتلكات ومعدات
			استهلاك حق استخدام الموجودات
			إطفاء موجودات غير ملموسة
			الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
			إيرادات توزيعات الأرباح
			أرباح محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			خسائر محققة من الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
			تكليف تمويل على التزامات عقود الإيجار
			مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
			مخصص الضريبة
			مخصص مكافآت نهاية الخدمة
			أرباح من بيع استثمارات عقارية
			<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
			الزيادة في الأرصدة لدى المصارف المركزية
			النقد (الزيادة) في الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
			الزيادة في المراحة والمضاربة مع المؤسسات المالية
			الزيادة في المراحة وتمويلات إسلامية أخرى
			الزيادة في تمويلات الإيجار
			إضافات إلى استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			بيع/استرداد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			الزيادة في الموجودات الأخرى
			الزيادة في المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية
			الزيادة في حسابات المودعين
			الزيادة في مطلوبات أخرى
			<b>النقد الناتج من العمليات</b>
			ضرائب الدخل المدفوعة
			مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
			مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
			<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
٦,١٠١,٤١٧	٧,٠٧٠,١٢٣	٤٣	
١٤,٥٨٧	١٣,٩٨٨	٢٤	
٢٥٧,٠٦١	٢٧٨,٣٦٤	٢٧	
٥٧,٤٨٤	٦٤,٥٨٤	٢٧	
١٠,٤٧٧	٩,٣٣٨	٢٨	
(٩٩,٨٩٤)	(١٠٥,٠١١)	٧	
(٤٨٣)	(١,٨٨٨)	٧	
(٤٣,٢٤٢)	(٥٧,٧٨٠)	٧	
٢,٢٥٥	٢,٩٣٨	٧	
-	٦٤٣	٧	
٣٨٨	٢,٧٣١		
٦,٣٥٩	٥,٨٧٣		
٦١٩,٧٩٤	٦٧٧,٨٢٠	١٢	
٧٦٥,٢٧٩	١,٠٣٠,٦١٢		
٥٠,٣٦٦	٤٨,٢٤٣		
(٣٢٦)	(١٢,١٧٠)	٩	
٧,٧٤١,٤٢٢	٩,٠٢٨,٤٠٨		
(١,٩٤٨,٤٢٨)	(٧,٥٥٩,٢٣٥)		
(٥,١٥٣,٦٠٠)	٦٢٣,٤٠٦		
(٨٣٩,٢٤٤)	(٤,٣٢٤,١٣٤)		
(٢٢,٩١٠,١٣٥)	(٢٦,٠٠٢,١٥٨)		
(٩,٩٣٦,٦٢٨)	(١٣,٥٧١,٩٧١)		
(١١,٩٦٣,٦٤٩)	(١٥,٤٨٤,٧٤٥)		
١٢,٠٧٧,٠٧٣	١٦,٤٩٠,٨٧٥		
(١,٧٦٣,٦٠٤)	(٢٦٠,٧٦٧)		
٣,٦٦٦,٠٨٥	٤,١٥٤,٩٧٩		
٣٤,٩٣١,٤٣٨	٤٦,٤١٢,٩٣٨		
٣,٦٣٩,٥٨٢	٦,٥٢٩		
٧,٥٤٠,٣١٢	٩,٥١٤,١٢٥		
(٣٥٣,١٥٠)	(٧٦٤,٤٢٤)		
(٢٣,٠٣٢)	(٢٥,٤٤٤)		
(١٦,١٠٠)	(١٦,١٠٠)		
٧,١٤٨,٠٣٠	٨,٧٠٨,١٥٧		

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

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

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 ٢١٠٢ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديدة") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢.

يقوم المصرف وشركته التابعة ("المجموعة") بتقديم جميع الخدمات المصرافية، التمويلية والاستثمارية من خلال أدوات مالية متعددة مثل المراقبة، 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 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:

### المراقبة

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

### الاستصناع

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

### الإجارة

عقد تأجر 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 بتملك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقلٍ ناقل للملكية.

### القرض الحسن

القرض الحسن هو تمويل من غير ربح يهدف لتنكين المفترض 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 بمتلك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقضة). يتم اقسام 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 وأو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة، وإلا فهي على رب المال.

### الوكالة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الأصيل - الموكيل) للأخر (الوكيل) مبلغاً من المال ويوكيل باستثماره حسب شروطٍ وبنود محددة وتكون عمولة الوكيل محددة 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 مترتبة على بيع أصل قائم بعد أن يتملّكه حملة الصكوك، أو في ملكية سلعة مترتبة في الذمة، أو في ملكية مشروعات تدار على أساس المضاربة أو الشركة، وفي كل هذه الحالات يكون حملة الصكوك مالكين لحصتهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشروعات الشركة أو المضاربة.

### أساس الإعداد ٣

٣

### بيان الامتثال ١.٣

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

## ٣ - أساس الإعداد (تتمة)

## ١.٣ بـ العرف المحاسبي

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

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

## ١.٣ جـ أساس توحيد البيانات المالية

ت تكون البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للمصرف والشركات التابعة له التالية:

نسبة الشراكة	٢٠٢٤	٢٠٢٥	بلد المنشآ	النشاط	
%٥٣	%٥٣		جمهورية مصر العربية	مصرف إسلامي	مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (اس.اه.أي)*
%٩٥	%٩٥		الإمارات العربية المتحدة	خدمات الوساطة في الأسهم	شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠		الإمارات العربية المتحدة	استثمارات في العقارات	شركة بروج العقارية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠		الإمارات العربية المتحدة	خدمات العقارات	ام بي ام العقارية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠		بي في أي	خدمات الوساطة في الأسهم	أديب انفست ١
%١٠٠	%١٠٠		الإمارات العربية المتحدة	ترويد القوى العاملة	شركة كواذر للخدمات ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠		المملكة المتحدة	خدمات أخرى	أديب (المملكة المتحدة) ليمتد
%١٠٠	%١٠٠		الإمارات العربية المتحدة	خدمات الصناديق	أديب كابيتال ليمتد
%١٠٠	%١٠٠		الإمارات العربية المتحدة	شركة ذات غرض خاص	شركة الصكوك المجزأة القابضة المحدودة*
-	-		جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أديب صكوك كومبايني ٢ ليمتد*
-	-		جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أديب كابيتال انفست 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 هيكلة مقبولة استثناءً، في غياب هيكلة دائمة، لتوظيف سيولة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بحيث لا تستثمر بشكل مباشر في الأوراق المالية التقليدية التي يصدرها البنك المركزي المصري، حيث يمكن بذلك الهيكلة الاعتراف بالأرباح الناتجة منها. والمصرف مستمر في الاعتراف بالأرباح التي تم تطهيرها قبل استخدام الهيكلة المشار إليها.

تضمن 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 متوقفة. تم استبعاد جميع الأرصدة، المعاملات، الإيرادات والمصروفات، والأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة.

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

## ٣ أساس الإعداد (تمة)

٢.٣

## التغيرات 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 لسنة 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 لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة</u>
--	--

<u>تصنيف وقياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار رقم ٩ والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)</u> <u>التحسينات السنوية للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية - المجلد ١١</u> <u>المعيار رقم ١٨ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "العرض والإفصاح في البيانات المالية"</u> <u>المعيار رقم ١٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الشركات التابعة دون مساعلة عامة: الإفصاحات"</u> <u>التحويل إلى عملة عرض ذات تضخم مفرط - (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١)</u> <u>بيع الموجودات أو المساهمة بها فيما بين المستثمر وشريكه الزميلة أو ائتلافه المشترك - تعديلات على المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨</u> <u>مجلة لأجل غير مسمى</u>	<u>١ يناير ٢٠٢٦</u> <u>١ يناير ٢٠٢٦</u> <u>١ يناير ٢٠٢٢</u> <u>١ يناير ٢٠٢٧</u> <u>١ يناير ٢٠٢٧</u> <u>١ يناير ٢٠٢٧</u> <u>١ يناير ٢٠٢٧</u>
--	---

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.

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 تقويم تلك التقديرات والأحكام وهي ترتكز على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى عديدة. ولتخفيض أثر عامل الموضوعية، قامت المجموعة بوضع معايير محددة لتمكن من تقدير التدفقات النقدية المستقبلية. وبما أن التقديرات ترتكز على الأحكام فإن النتائج الفعلية قد تختلف مما قد يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في تلك المخصصات.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية:

- تصنيف الموجودات المالية: تقويم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقويم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي عبارة فقط عن دفع المبلغ الأساسي وربح 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 والتقييمات 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 وترتبط درجة عالية من التقدير، كما اعتبرتها المجموعة أثناء تحديد تقويم التأثير، هي:

تقويم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان: يتم تقويم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. من أجل تقويم 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.

**تقويم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (تممة)**

يتم إجراء تقويم للارتفاعات الجوهري 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 سقفاً للارتفاعات الجوهري في مخاطر الائتمان استناداً إلى التغير في احتمالية التعرض على النحو المحدد في تصنيف مخاطر الملائم المتعلقة بالإدراج المبدئي وكذلك أسقف احتمالية التعرض.
- (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 بال الموجودات المالية التي تتعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم فإن تقويم خسائر الائتمان المتوقعة الذي يتم إجراؤه بصورة فردية يشمل الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقيير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد.

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

يتم بناء النموذج على أساس مدخلات احتمالية التعرض والخسارة الناتجة عن التعرض 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 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 مخصوص لاحتمالات المرحة والذي يأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي.

سوف تعتقد 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 التعرض:** سوف يكون تعريف التعرض المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقويم المستخدم لتحديد الحركة بين المراحل متوافقاً مع تعريف التعرض المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتعريف التعرض، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للنقض بأن التعرض 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 المسماق وخيارات التمديد وخيارات التجديد. بالنسبة لبعض تسهيلات الائتمان المتتجدد 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 الإدارية.

**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 ممثليين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر، وسوف تكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييمات المجموعة المتعلقة بخسارة الائتمان المتوقعة. كما تقوم بتحقيق مدى ملاءمة نتائج المخصصات الإجمالية التي يتم إدراجها في البيانات المالية للمجموعة.

**التزامات التأجير التشغيلي - المجموعة كموجر**  
قامت المجموعة بالدخول في اتفاقيات عقود إيجار من خلال محفظة الاستثمارات العقارية. إنه في تقييم المجموعة، وبناءً على تقييم شروط التأجير، بأنها لا زالت تحفظ بالجزء الأكبر من المخاطر والمنافع المتعلقة باقتناه 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 المتعاقدة عليها بالنسبة للأصل المالي الجاري تقييمه. إن استثمارات المجموعة في الأوراق المالية مقيدة ومصنفة بشكل مناسب.

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

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

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

#### الانخفاض في الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

تراجع الإدارة استثماراتها في الشركات الزميلة ومشاريع مشتركة على نحو منتظم لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى انخفاض قيمتها. إن تحديد ما إذا كانت الاستثمارات في الشركات الزميلة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها يستلزم من الإدارة أن تقوم بتقويم ربحية المنشأة المستثمر فيها، وسياولتها، 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 كمحضوف في بيان الدخل الموحد.

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

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

#### الانخفاض في الشهرة

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

#### العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية

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

٤.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تممة)

اندماج الأعمال

تطلب 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 الإنماء؛
- تصنيف ترتيبات عقود الإيجار (عندما تكون المنشأة مؤجرًا)؛
- تحديد المعدل المناسب لخصم مدفوعات عقود الإيجار؛
- تقويم ما إذا كان حق استخدام الأصل قد إنخفضت قيمته.

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة

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

الإعتراف بالإيرادات

مراجعة

يتم إدراج إيرادات المراجحة على مدى فترة العقد وفق أساس زمني محدد وبناءً على المبلغ المتبقى من تكفة المراجحة.

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 التزام الأداء بمبلغ يعكس البدل الذي يحق للمجموعة الحصول عليه مقابل تحويل ملكية البضائع أو منفعة الخدمات إلى المتعامل. قد يتم الوفاء بالتزام الأداء عند نقطة زمنية معينة (عادةً تحويل ملكية البضائع المنقولة إلى المتعامل) أو مع مرور الوقت (عادةً لتزويد منفعة الخدمات إلى المتعامل).

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

إن تكفة بيع الأرض تكون 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 للقارير المالية رقم ١٥ "إيرادات من عقود مع المتعاملين". يُعرف المصرف بالإيرادات عندما يتم تحويل السيطرة على منتج أو منفعة خدمة بنقل ملكيتها إلى المتعامل.

#### ٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

##### الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

###### إيرادات الرسوم والعمولات (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 الإعتراف 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؛
- مراقبة ومضاربة مع مؤسسات مالية؛
- استثمارات في صكوك؛
- استثمارات في أدوات الملكية؛
- ذمم تجارية وذمم مدينة أخرى؛ و
- البذائل المتفوقة مع الشريعة الإسلامية للمشتقات.

تتألف تمويلات المتعاملين للمجموعة من التالي:

- مراقبة 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 (تمة)

## الأدوات المالية (تمة)

## التصنيف

**الموجودات المالية بالتكلفة المطफأة**

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 المططفأة، في حال الوفاء بكل الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛
- و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تُشيء 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 لغير غرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI عند الاعتراف الأولي.

إن الموجودات المالية الأخرى التي لا تتطابق مع مبدأ التكلفة المططفأة تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL وكذلك الموجودات المالية التي تتطابق مع مبدأ التكلفة المططفأة والتي صنفت بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر FVTPL عند الاعتراف المبدئي بالتماشي مع نموذج الأعمال للمجموعة. وفقاً لاختيار 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 المكاسب أو الخسائر عليها بأسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المططفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL عندما يتم تغيير نموذج العمل بحيث لا تتحقق شروط مبدأ التكلفة المططفأة. 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 يقبل النقض (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف استثمارات أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI.

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

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

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تمة)

الأدوات المالية (تمة)

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، والمراقبة والمضاربة لدى المؤسسات المالية، والقبولات، والمراقبة والتمويلات الإسلامية الأخرى (باستثناء الاستصناع) والاستثمارات في صكوك، ناقصاً أي إنخفاض 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 إطفاؤها وفقاً لمعدل الربح الفعلي للأداة.

تشتمل الموجودات المالية على الأرصدة وودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى، 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 المراقبة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض، إن وجد (باستثناء الدخل المؤجل أو الأرباح المتوقعة).

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

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

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

تم تصنيف الإجارة كإجارة تمويلية عندما يعده المصرف ببيع الأصول المؤجرة للمستأجر من خلال عقود مستقلة ناقلة للملك عن نهاية الإجارة وترتبط على ذلك نقل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة 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 (تمة)

الأدوات المالية (تمة)

القياس (تمة)

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 المقيدة 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 تضييفها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تضييفها إلى أرباح محتجزة. لا يتطلب إجراء اختبار لانخفاض في قيمة الموجودات المالية (أدوات حقوق الملكية) المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI.

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

يتم اختبار الموجودات المالية (أدوات الصكوك) المقيدة 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 الاعتراف

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 مدة.

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تمة)

الأدوات المالية (تمة)

القياس (تمة)

(i) الاعتراف / إلغاء الاعتراف (تمة)

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 المرتبطة 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) مقاصلة الأدوات المالية

تم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني وشرعى واجب التطبيق يتاسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية قبل للتطبيق بمقاصدة المبالغ المعترف بها وتكون هناك النية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تقدير 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 التتفقات 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 تأخير 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 المقيدة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يشتمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على منهج مكون من ثلاثة مراحل والذي يعتمد على التغيير في جودة ائتمان الموجودات المالية منذ الإدراج المبدئي. يستخدم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نموذج تطابعي ويطلب 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 إحتساب 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 (تمة)

الأدوات المالية (تمة)

القياس (تمة)  
قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تمة)

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 التعرض، الخسارة الناتجة عن التعرض في السداد والتعرض عند التعرض في السداد. من المتوقع أن تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة نتيجة الزيادة في المخاطر وتأثير المدى الزمني الأطول الذي يتم أخذها 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 التعرض في السداد على أدلة 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 بمتطلبات المرحلة ٣.

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة من خلال حاصل ضرب ثلاثة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعرض ، والخسارة الناتجة عن التعرض في السداد والتعرض عند التعرض 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 الإداره 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 المعطل في عملية احتساب إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي كالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المعاد التفاوض بشأنها أو المعدلة، يتم خصمها من الأصل المالي بمعدل الربح الفعلي الأصلي ويجب الإعتراف 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 الناشئ من الأصل المالي الحالي. يتم خصم العجز الناشئ من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقارير المالية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

#### ٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تمة)

##### الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراء أو المولدة

إن الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراء أو المولدة هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الإدراج المبدئي. يتم إدراج الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراء 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 التعاقدى، 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 لأنشطة 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 المحافظ عليها 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 (تمة)

##### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تم مراجعة القيم المراحلة لموجودات المجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هنالك دليل على انخفاض القيمة. وفي حال وجود دليل على ذلك، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في حال تجاوزت القيمة المدرجة للأصل قيمته القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل الموحد. بغرض تقويم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى يمكن أن يكون له تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (الوحدات المنتجة للنقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية، باستثناء الشهادة 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 منتظمة بين متعاملين 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 متعاملين السوق فيما يصب في أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصل الغير مالي تأخذ بالاعتبار قدرة أحد متعاملين 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 توفر 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

تم محاسبة تملك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الاستحواذ. ويتم قياس البدل 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 المشترأة السابقين بالإضافة إلى حقوق الملكية التي أصدرها المصرف في مقابل السيطرة على المنشأة المشترأة. يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

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

## ٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تمة)

## اندماج الأعمال (تمة)

- يتم الاعتراف بال موجودات أو المطلوبات الضريبية المؤجلة بالإضافة إلى المطلوبات أو الموجودات المتصلة بترتيبات منافع الموظفين وقياسها وفقاً لمعايير 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 المشتراء أو ترتيبات الدفع على أساس الأسهم التي دخل فيها المصرف لاستبدال ترتيبات الدفع على أساس الأسهم للمنشأة المشتراء وفقاً لمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم بتاريخ التملك؛ و
- يتم قياس الموجودات التي تصنف كمحفظة بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة محفظة بها للبيع و عمليات متوقفة وفقاً لذلك المعيار.

يتم قياس الشهادة كالزيادة على مجموع البدل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراء، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المستحوذ عليها (إن وجدت) على صافي القيمة العادلة للموجودات الممتلكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك. في حال، بعد إعادة التقويم، تجاوز صافي مبالغ الموجودات الممتلكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك مجموع البدل المنقول وبمبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراء والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المستحوذ عليها (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في بيان الدخل الموحد كربح عند الاستحواذ على ملكية مسيطرة.

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

عندما يشتمل البدل المنقول بواسطة المصرف في اندماج الأعمال على موجودات أو مطلوبات ناتجة عن ترتيب بدل محتمل، يتم قياس البدل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ تملكه ويتم إدراجها كجزء من البدل المنقول في اندماج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للبدل المحتمل والتي يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع عمل تعديلات مقابلة على الشهادة. 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 الواقع والظروف السائدة بتاريخ التملك.

إن المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للبدل المحتمل والتي لا يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس تعتمد على كيفية تصنيف البدل المحتمل. لا تتم إعادة قياس البدل المحتمل والمصنف كحقوق ملكية في تاريخ تقارير لاحقة، ويتم حساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس البدل المحتمل والمصنف على أنه أحد الموجودات أو المطلوبات في 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 المحفظة بها سابقاً في المنشأة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ التملك (تاريخ تولي المصرف السيطرة) ويتم الاعتراف بما ينبع من ربح أو خسارة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد. إن المبالغ الناشئة عن الملكية في المنشأة المستحوذ عليها قبل تاريخ التملك والتي سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تضمينها إلى بيان الدخل الموحد في حال كانت هذه المعالجة ملائمة فيما لو تم بيع تلك الملكية.

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تمة)

اندماج الأعمال (تمة)

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 بموارد أو مطلوبات إضافية، وذلك لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الواقع والظروف القائمة بتاريخ التسلك، إذا كانت معروفة، والتي يمكن أن تكون قد أثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال

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

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة باستثناء الرخصة المصرفية على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية، مع تأثير أي تغيرات في التقدير والتي تتحسب 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 سنويًا. 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 المحتملة المحددة. وفي حال كانت حصة المصرف، بعد إعادة التقويم، من صافي القيمة العادلة للموجودات 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 تقاربًا إذا وجد ما يشير إلى انخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها المدرجة يتم تحويل خسارة الانخفاض أولًا لتخفيض القيمة المدرجة لشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الموجودات الأخرى للوحدة تناسباً على أساس القيمة المدرجة لكل أصل في الوحدة. إن خسائر انخفاض القيمة المسجلة لشهرة 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 (تمة)

**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 مضافةً إليها التغير في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد استحواذها. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن قيمة الاستثمار ولا يتم إطفاؤها أو اختبارها لانخفاض القيمة بصورة منفصلة. يتم إدراج حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد. في حال إدراج أية تغيرات 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 متوقفة مع تواريخ إعداد بيانات المصرف، وإذا اقتضى الأمر يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات الزميلة للتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المصرف للمعاملات أو الأحداث ذات الظروف المماثلة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقدر المجموعة فيما إذا كان هناك أي حاجة لإدراج خسارة انخفاض لاستثمارها في الشركة الزميلة. تقوم المجموعة مع كل بيان مركز 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 مضافةً إليها التغير في حصة المجموعة من صافي موجودات المشروع المشترك بعد استحواذها. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالمشروع المشترك في القيمة المدرجة للاستثمار ولا يتم إطفاؤها 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 ويصبح عنها في بيان التغيرات الموحد لحقوق المساهمين للمجموعة.

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

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقدر المجموعة فيما إذا كان هناك أي حاجة لإدراج خسارة انخفاض إضافية لاستثمارها في مشروع مشترك. تقوم المجموعة مع كل بيان مركز 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 (تمة)

**استثمارات عقارية**

تمثل الاستثمارات في العقارات تلك العقارات المحفظ بها لاكتساب إيرادات إيجارات أو المحافظ عليها للاستخدام. يتم قيد الاستثمارات في العقارات بالتكلفة ناقصاً مخصص الاستهلاك المتراكم وأي مخصصات لانخفاض. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى أعمار الاستثمارات في عقارات. إن العمر الإنتاجي المقدر للمبني 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 توفر أو الاستغناء عن الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد.

**عقارات قيد التطوير**

عقارات في سياق البناء للبيع أو عقارات مكتملة للإنشاء متاحة للبيع تصنف كعقارات قيد التطوير. يتم إدراج العقارات مكتملة للإنشاء المتاحة للبيع بالتكلفة أو صافي قيمة البيع، أيهما أقل. يتم إدراج العقارات قيد التطوير بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكم. تتضمن التكلفة؛ تكلفة الأرض وتكليف أخرى متعلقة والتي يتم رسملتها عند تنفيذ النشاطات الضرورية بغرض إعداد العقارات للاستخدام المقصود. إن صافي القيمة المحققة تمثل بسعر البيع المتوقع ناقصاً المصروفات المتوقعة تکبدتها 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 الأرضي بعد إعادة تقويمها في البيان المالي الموحد.

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

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

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

يتم رسملة المصروفات المتکبدة لاستبدال بند من بنود الممتلكات والمعدات إذا كان مسجلاً بشكل منفصل، ويتم شطب القيمة الدفترية للبند الذي تم استبداله. كذلك يتم رسملة المصروفات اللاحقة الأخرى فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالممتلكات والمعدات. تدرج جميع المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحد عند تکبد 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 تحديدها 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 كأيرادات، إلى الحد الذي يعكس الخسارة المسجلة من قبل كمساريف. 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 كمصاروفات 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 بالإعتراف بالتزاماته عقود الإيجار المتبدلة 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 إطفاؤها 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 والإلتزام المقابل له في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متوفراً للاستخدام من قبل المجموعة. يتم توزيع كل دفعه إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحديد تكلفة التمويل المقبولة على بيان الدخل الموحد على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحويل معدل دوري ثابت للربح على الرصيد المتبقى من الالتزام لكل فترة ("تكلفة التمويل على مطلوبات الإيجار"). يتم استهلاك حق استخدام الأصل على أساس فترة العمر الإنتاجي للأصل ومرة الإيجار أيهما أقصر على أساس القسط الثابت.

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

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة بالجوهر)، مطروحاً منها حواجز الإيجار المستحقة؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ المتوقع 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.

السياسات المحاسبية المؤثرة (تمة) ٤

عقود الإيجار (تمه)

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 المتوسطة المرجح لربح التمويل الإضافي لإحتساب صافي القيمة الحالية لالتزامات الإيجار.

يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة التي تشمل ما يلى:

- مبلغ القياس الأولى للتزامات الإيجار،  
أى مدفوعات إيجار تتم فى أو قبل تاريخ البدء.

يتم الإعتراف بالمدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة بطريقة القسط الثابت كمוכרوف في بيان الدخل الموحد. إن عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل.

ضرائب الدخل والضرائب المؤجلة

تحدد المخصصات عند الاقتضاء على أساس المبالغ المتوقعة دفعها للسلطات الضريبية.

تم حساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الموجودات والمطلوبات. يتم الاعتراف بال الموجودات 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 ب الموجودات الضريبية المؤجلة مقيد ضمن النطاق الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة والذي يمكن من خلالها استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم. يتم قياس الموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها للفترة التي يتم فيها تحصيل الأصل أو تسوية الالتزام.

تم 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 وتتواء المجموعة تسوية الموجودات الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية الحالية على أساس صاف.

السياسات المحاسبية المؤثرة (تمة) ٤

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 تكالفة سداده بدقة. يتم إظهار أي مخصص يمكن استرجاعه ضمن الموجودات في حال وجود متوقع أكد باسترجاع المبلغ من قبل المجموعة. يتم إظهار المخصصات في بيان الدخل الموحد كبند منفصل، صافياً من أي استرجاعات.

القولات

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

الودائع

تمت إدراجه ودائع المتعاملين والمطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بالتكلفة.

أدوات سكوك تمويلية

حساب 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 الفعلي هي طريقة لاحتساب التكالفة المطلوبة 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 المالية 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 ادراجها في بيان الدخل الموحد عند استحقاقها.

#### ٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تمة)

##### **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 شرعاً للتبادلات 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 تعير 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 الفاعلية، 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 متوافقة 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 المتوقع 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. اذا لم يعد حدوث المعاملة المتوقعة ممكناً فإنه يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين مباشرة إلى بيان الدخل الموحد.

##### **صافي الاستثمار التحوط**

تم 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 والناتجة من بيع هذه العمليات الخارجية.

#### ٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تمة)

##### 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 الإسلامية وقرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة.

وفقاً لعقد التأسيس، إن مسؤولية المجموعة تحصر 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، وبالتالي 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 احتياز 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 ومرابحات سلع دولية قصيرة الأجل. يتكون النقد وما يعادله من الاستثمارات السائلة قصيرة الأجل التي يكون بالإمكان تحويلها بيسراً 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 (تمة)

##### 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 بدرهم 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 والمشتراء بعميلات 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 بتقدير 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

أبرمت المجموعة مرابحات مضمونة بصفتها 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 للمتفق عليه مع أصحاب حسابات الاستثمار. لا يتم إدراج الموجودات المحافظ عليها 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 مرکبات
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
<hr/> ٥,٠٢٠,٨٢٥	<hr/> 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
<hr/> ٨,٩٣٨,٩٤٧	<hr/> 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
<b>٢٤٢,٣٧٤</b>	<b>٢١٤,٥٨٠</b>	

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
<b>٤٥,٩٧١</b>	<b>٧٦,٦٩٩</b>	

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 ومتلكات
٤٢,٩٩٣	٥١,٩٧٤	رسوم الترتيب ومشاركة المخاطر
٦٨٢,٣٣٧	٧٢٩,٣٤٥	رسوم وعمولات عمليات وساطة
<b>٣,٠٩٦,٧٩١</b>	<b>٣,٦١٩,١٦٩</b>	رسوم وعمولات أخرى
		مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
(١,١٢٦,٥٤٩)	(١,٢٨٥,٢٣٩)	مصاريف الرسوم والعمولات
(١٦٢,٧٧٤)	(٢٣٣,٤٧٣)	المصاريف المتعلقة برسوم وعمولات البطاقات
(١,٢٨٩,٣٢٣)	(١,٥١٨,٧١٢)	مصاريف رسوم وعمولات أخرى
<b>١,٨٠٧,٣٦٨</b>	<b>٢,١٠٠,٤٥٧</b>	مجموع مصاريف الرسوم والعمولات
		إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

## ٩ الربح من استثمارات عقارية

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٣٧,٥٩٤	٣٧,١٩٤	إيراد الإيجارات (إيضاح ٢٤)
٣٢٦	١٢,١٧٠	مكسب من بيع استثمارات عقارية
<hr/> ٣٧,٩٢٠	<hr/> ٤٩,٣٦٤	

## ١٠ تكاليف الموظفين

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١,٦٦٤,٣٨٥	١,٨٩٧,٦٨٢	المرتبات والأجور
٩٤,٢٤٤	٩٣,٦٠٧	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٣٦,٠٠٣	١٥٣,٦١٩	تكاليف موظفين أخرى
<hr/> ١,٨٩٤,٦٣٢	<hr/> ٢,١٤٤,٩٠٨	

## ١١ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١٤٦,٧٨٧	١٤٨,٩٦٢	مصاريف قانونية ومهنية
١٠٨,٠٢٣	١٠٤,٦٦٧	مصاريف مبانى
٨٣,٩٠٢	١٠١,٧٥٠	مصاريف تسويق وإعلانات
١٠٦,٨٦٤	١١٩,٩٢٩	مصاريف اتصالات
٢٦٢,٠٩٢	٢٩٤,٣٠٢	مصاريف متعلقة بالเทคโนโลยيا
٦,٣٥٩	٥,٨٧٣	تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
١٩٦,٣٣١	٢٣٨,٢٤٣	مصاريف تشغيلية أخرى
<hr/> ٩١٠,٣٥٨	<hr/> ١,٠١٣,٧٢٦	

## ١٢ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

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

## ١٣ التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٤,١٩٤,٨٢٥	٥,٤٩٨,٧٣٢	حسابات الاستثمار
١٠٤,٦٤٩	١٠٤,٥٧٤	حاملي الصكوك
<hr/> ٤,٥٤٠,٦٩١	<hr/> 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 لفترات المحاسبة التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٤. سيُخضع 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 لفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تم تقديم الإقرار الضريبي لفترة الضريبة 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 (تنمية)

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	الحالية السابقة
٤٥٧,٣٩١	٥٨٥,٧٠٧	
-	٣٩,١٣٤	
<hr/>	<hr/>	
٤٥٧,٣٩١	٦٢٤,٨٤١	وفقاً للسلطات الضريبية الدولية الأخرى
٣٠٧,٨٨٨	٤٠٥,٧٧١	
<hr/>	<hr/>	
٧٦٥,٢٧٩	١,٠٣٠,٦١٢	
<hr/>	<hr/>	
%١١,١	%١٢,٧	معدل الضريبة الفعلية
<hr/>	<hr/>	

فيما يلي مطابقة مصروف الضريبة مع الربح المحاسبي قبل الضريبة:

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

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٪ ل المؤسسات 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، تطبق على المجموعة التشريعات الخاصة بالحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية.

طبقاً للمادة ٣-٩ 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 تحفيض 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
٥,٧٧٦,٧٨٢	٦,٦٧٣,٦٩٢		ربح السنة الخاص بحاملي الأسهم (ألف درهم)
(١٩٩,٦٩٢) (١٥٣,٣٣٦)	(١٩٩,٦٩٢) (١٣٤,٣٢٩)	٣٧ ٣٧	ناقصاً: الربح العائد لحاملي صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثالث) - (ألف درهم) - حكومة أبوظبي - (ألف درهم)
٥,٤٢٣,٧٥٤	٦,٣٣٩,٦٧١		ربح السنة الخاص بحاملي الأسهم بعد خصم الربح الخاص بصكوك الشق الأول (ألف درهم)
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية قيد الإصدار (ألف)
١.٤٩٣	١.٧٤٦		العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

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

## ١٦ النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٢,١١٢,١٦١	٢,٦٤١,٩٦٥	النقد في الصندوق
١,١٤٣,٣١٨	١,٦٣٤,١٨٦	
١٩,٢٢٩,٩٨٥	٢٢,٩٦١,٧٧٤	
٩,٥٥٥,٦٨٦	١٦,٧١٤,٧٤٨	
٣٢,٠٤١,١٥٠	٤٣,٩٥٢,٦٧٣	
(١,٢٠٨)	(٥٢٦)	
٣٢,٠٣٩,٩٤٢	٤٣,٩٥٢,١٤٧	

الأرصدة لدى المصارف المركزية:

- الحسابات الجارية

- وديعة نظامية

- شهادات الإيداع الإسلامية

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

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 للشريعة الإسلامية. أما شهادات الإيداع الإسلامية فإنها تدفع عليها عوائد، وهي تقوم على أساس الدخول في معاملات مرابحات السلع الدولية التي يكون فيها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمصرف المركزي للعراق 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	باقى 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 ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٨٤٨,٩٨٥	٥١٣,٦٨١	حسابات جارية
٦,٨٠٨,٧٠٣	٤,١٠٨,٨٢٨	ودائع وكالة
<hr/> ٧,٦٥٧,٦٨٨	<hr/> ٤,٦٢٢,٥٠٩	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٧,٧٤٩)	(٣,٧٢٩)	
<hr/> ٧,٦٤٩,٩٣٩	<hr/> 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 اجمالي الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الإسلامية والمؤسسات المالية الأخرى حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ 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
<hr/> ٧,٦٥٧,٦٨٨	<hr/> ٤,٦٢٢,٥٠٩	

## ١٨ مراقبة ومضاربة مع مؤسسات مالية

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

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

## ١٨ مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية (تممة)

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

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

## ١٩ مربحة وتمويلات إسلامية أخرى

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١١,٦٥٤,٠٥٣	١٤,٥٠٣,٤٢٨	مرباحات المركبات
٣٥,٨٨٩,٤٩٩	٥٤,١١٣,٣٢٢	مرباحات البضائع
١١,١٢٩,٣٧٧	١٠,٧٢٤,٥٤٦	مرباحات الأسهم
١٠,٤٧٥,٩٨٣	١٢,٠٤٦,٦٣٩	مرباحات السلع - الخير
١٢,٤٣٥,٠٦٥	١٦,٥٥٦,٣٩١	البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
١٢,٣٤٢,٨٢٣	١٥,٣٩٩,٥٢١	مرباحات أخرى
<b>٩٣,٩٢٦,٨٠٠</b>	<b>١٢٣,٣٤٣,٨٤٧</b>	مجموع المرباحات
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 المربحة والتمويلات الإسلامية الأخرى
(١٥,٦٢٧,٦٤٨)	(٢٠,٧٨٥,٧٦٥)	نافقاً: الأرباح المؤجلة على المربحة
٨٧,٠١٠,٢٩٧	١١٢,٥٣٣,٠٣٥	نافقاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(١,٦٦٥,٦٧٤)	(١,٧٨٠,٩٨٣)	
٨٥,٣٤٤,٦٢٣	١١٠,٧٥٢,٠٥٢	

## ١٩ مربحة وتمويلات إسلامية أخرى (تممة)

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

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

## ٢٠ تمويلات إجارة

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

إن إجمالي ذمم الإيجار المستقبلية هي كما يلي:

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

## ٤٠ تمويلات إجارة (اتتمة)

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
<hr/> <b>٦٠,١٠٨,٩٤٠</b>	<hr/> <b>٧٣,٠٥٥,٩٤٣</b>	
٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	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
<hr/> <b>٦٠,١٠٨,٩٤٠</b>	<hr/> <b>٧٣,٠٥٥,٩٤٣</b>	

## ٤١ استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة

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

أبرمت المجموعة ترتيب مراجعة 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 المراجحة 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 ألف درهم	٢٠٢٥ 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
<b>٢٣,٨٦٢,٥٠٤</b>	<b>٢٦,٧٦٤,٧١٨</b>	

## ٢٢ استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

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

تتضمن الصكوك غير المدروجة، المدروجة 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.

٤٤ استثمارات مقيدة بالقيمة العادلة (تممة)

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٢٤,٨٨٢	٢٤,١٦٦	استثمارات مدروجة
٢,٩٢٤,٤٤٩	٢,٨٨٦,٣٠٥	أوسمه سكوك
٢,٩٤٩,٣٣١	٢,٩١٠,٤٧١	
استثمارات غير مدروجة		
٦٨,٦٨٦	٤٣,٢٥٧	سكوك
٢١٤,٣٣٨	٥٥٩,٢٦٥	صناديق
١١٥,٨٢٧	١١٧,٣٩٩	أوسمه خاصة
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 ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
القطاع الجغرافي		
٢,٧٩٢,٣٤٣	٢,٦٣٥,١٠٥	الإمارات العربية المتحدة
١,٧٩١,٧٣٨	١,٢٧٢,٦٩١	باقي الشرق الأوسط
١١,٥٨٢	٨٨٠	أوروبا
١,٠٠٣,٩٧٨	١,٠٢١,٨٨٧	أخرى
٥,٥٩٩,٦٤١	٤,٩٣٠,٥٦٣	

## ٢٣ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

كانت الحركة في القيمة المدرجة خلال السنة كما يلي:

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

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١٥,١٥٦	١٥,١٥٦	الرصيد في ١ يناير و ٣١ ديسمبر
<hr/>	<hr/>	

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

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

## ٤ استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة كالتالي:

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

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

## ٤ استثمارات عقارية (تممة)

إن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغت ١,٧٢٨,١٧١ ألف درهم (٢٠٢٤ : ١,٦٣٩,٦٩٨) درهم) حسب التقويم الذي قام به مقيمون مهنيون تم تعينهم 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 استباط القيمة من خلال تحليل معاملات المبيعات الحالية لممتلكات مماثلة في موقع مماثل.
- ب) طريقة الاستثمار: تعمل هذه الطريقة على استباط القيمة من خلال تحويل التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمة مالية رأسمالية حالية.

الحركة في مخصص الانخفاض خلال السنة هي كالتالي:

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

التوزيع الجغرافي للاستثمارات العقارية هو كالتالي:

أراضي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	: ٢٠٢٥ الإمارات العربية المتحدة باقى دول الشرق الأوسط أخرى
٩٨٠,٣٦٠	٣٥٣,٤٦١	١,٣٣٣,٨٢١	
٨,٢١٤	-	٨,٢١٤	
١٦٢	١١٥	٢٧٧	
<b>٩٨٨,٧٣٦</b>	<b>٣٥٣,٥٧٦</b>	<b>١,٣٤٢,٣١٢</b>	<b>: ٢٠٢٤ الإمارات العربية المتحدة باقى دول الشرق الأوسط أخرى</b>
٩٨٠,٣٥٨	٣٧٥,٧٨٣	١,٣٥٦,١٤١	
٨,٢١٤	-	٨,٢١٤	
١٥٤	٤٤٢	٥٧٦	
<b>٩٨٨,٧٢٦</b>	<b>٣٧٦,٢٠٥</b>	<b>١,٣٦٤,٩٣١</b>	

## ٤٥ عقارات قيد التطوير

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٨٤٦,٦٢٠	٨٤٦,٦٢٠	
-	٢٠,٠٢٥	
<hr/> ٨٤٦,٦٢٠	<hr/> ٨٦٦,٦٤٥	
(١٢٣,٦٨٠)	(١٢٣,٦٨٠)	
<hr/> <hr/> ٧٤٢,٩٦٥	<hr/> <hr/> ٧٢٢,٩٤٠	
		فى ١ يناير الإضافات خلال السنة
		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
		فى 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.

## ٤٦ موجودات أخرى

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

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

٢٧ ممتلكات ومعدات

الإجمالي ألف درهم	حق إستخدام الموجودات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	مركبات ألف درهم	أجهزة حاسوب ومعدات مكاتب ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	مباني ألف درهم	أرض ألف درهم
٢٠٢٥							
٥٠,٢٧,٨٠٩	٣٤٤,٤٠١	٤٦٧,٠٠٢	٦,٤٦٩	٢,٤٥٠,٨٨٢	٥١٢,٩٦٠	١,٠٠٦,٦٣٣	٢٢٩,٤٦٢
(٣١,٩٢٥)	(٥٣,٧٢٤)	-	١٥٤	٥,٠٤٦	٢٢١	١٦,١٤٨	٢٣٠
٤٥٨,٢١٢	٩٢,٠٠٥	٣١٣,٣٥٥	٥٩٦	١٩,٢٠٠	٦,١٢٢	٢٦,٩٣٤	-
-	-	(٢٥٨,٥١٨)	-	٢٢٨,١٥٨	٣٠,٣٦٠	-	-
(٣٠,٤٣٨)	(١٠٠)	-	(١,٠٠٧)	(٢٣,٢٨٦)	(٣,٠٩٠)	(٢,٧٤١)	(٢١٤)
٥,٤٢٣,٦٥٨	٣٨٢,٥٨٢	٥٢١,٨٣٩	٦,٢١٢	٢,٦٨٠,٠٠٠	٥٤٦,٥٧٣	١,٠٤٦,٩٧٤	٢٣٩,٤٧٨
(١,٤٨٧)	-	-	-	-	-	(١,٤٨٧)	-
٥,٤٢٢,١٧١	٣٨٢,٥٨٢	٥٢١,٨٣٩	٦,٢١٢	٢,٦٨٠,٠٠٠	٥٤٦,٥٧٣	١,٠٤٥,٤٨٧	٢٣٩,٤٧٨
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة							
في ٣١ ديسمبر							
الاستهلاك:							
٢,٣٨٠,٦٥٣	٢١٨,٧٦٥	-	٤,٣٧٦	١,٥٣٩,٢٢٩	٣٨٩,٦٨٢	٢٢٨,٦٠١	-
(٤٨,٤٥٢)	(٥٥,١٥٢)	-	٣٤٧	٢,١١٠	٢,٦٧٩	١,٥٦٤	-
٣٤٢,٩٤٨	٦٤,٥٨٤	-	٣٤٥	٢٠٦,٣٤٦	٤٠,٢١٧	٣١,٤٥٦	-
(٢٧,٧٠٧)	(٤)	-	(٣٦٧)	(٢٢,٩٧٥)	(٣,٠٨٠)	(١,٢٨١)	-
٢,٦٤٧,٤٤٢	٢٢٨,١٩٣	-	٤,٧٠١	١,٧٢٤,٧١٠	٤٢٩,٤٩٨	٢٦٠,٣٤٠	-
في ٣١ ديسمبر							
صافي القيمة الدفترية:							
٢,٧٧٤,٧٢٩	١٥٤,٣٨٩	٥٢١,٨٣٩	١,٥١١	٩٥٥,٢٩٠	١١٧,٠٧٥	٧٨٥,١٤٧	٢٣٩,٤٧٨

٢٧ ممتلكات ومعدات (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	حق إستخدام الموجودات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	مركبات ألف درهم	أجهزة حاسوب ومعدات مكاتب ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	مباني ألف درهم	أرض ألف درهم
٢٠٢٤							
٤,٩٥٢,٧٠٤	٣٥٨,٢٦١	٥٣٠,٣٩٦	٦,١٨٠	٢,١٦٤,٩١٨	٥٠٥,٠٣٥	١,١٤٦,١٣٨	٢٤١,٧٧٦
(٢٢٤,٦٨٠)	(١٣,٩١٢)	-	(٩٦٧)	(٥٩,٨٧٨)	(٧,٦٧٤)	(١٣٩,٩٣٥)	(٢,٣١٤)
٣١٤,٦٧١	٥٢	٢٧٨,٧٦٦	١,٨٣٧	٢٧,٣٧٨	٦,٤٩٣	٤٥	-
-	-	(٣٤٢,١٦٠)	-	٣٢٦,٣٠٤	١٥,٥٤٨	٣٠٨	-
(١٤,٨٨٦)	-	-	(٥٨١)	(٧,٨٤٠)	(٦,٤٤٢)	(٢٣)	-
٥,٠٢٧,٨٠٩	٣٤٤,٤٠١	٤٦٧,٠٠٢	٦,٤٦٩	٢,٤٥٠,٨٨٢	٥١٢,٩٦٠	١,٠٠٦,٦٣٣	٢٣٩,٤٦٢
(١,٤٨٧)	-	-	-	-	-	(١,٤٨٧)	-
٥,٠٢٦,٣٢٢	٣٤٤,٤٠١	٤٦٧,٠٠٢	٦,٤٦٩	٢,٤٥٠,٨٨٢	٥١٢,٩٦٠	١,٠٠٥,١٤٦	٢٣٩,٤٦٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة							
في ٣١ ديسمبر							
٢,١٥٣,٢٢٧	١٩٠,٤٧٩	-	٥,١٩٩	١,٤٠٣,٨٥٤	٣٥٠,١٥٧	٢٠٣,٥٣٨	-
(٧٧٢,٦٢١)	(٢٩,١٩٨)	-	(٧٩٢)	(٣٢,٩١٦)	(٢,٤٣٨)	(٧,٢٧٧)	-
٣١٤,٥٤٥	٥٧,٤٨٤	-	٢٩٥	١٧٦,٠٦٨	٤٨,٣٣٥	٣٢,٣٦٣	-
(١٤,٤٩٨)	-	-	(٣٢٦)	(٧,٧٧٧)	(٦,٣٧٢)	(٢٣)	-
٢,٣٨٠,٦٥٣	٢١٨,٧٦٥	-	٤,٣٧٦	١,٥٣٩,٢٢٩	٣٨٩,٦٨٢	٢٢٨,٦٠١	-
في ٣١ ديسمبر							
٢,٦٤٥,٦٦٩	١٢٥,٦٣٦	٤٦٧,٠٠٢	٢,٠٩٣	٩١١,٦٥٣	١٢٣,٢٧٨	٧٧٦,٥٤٥	٢٣٩,٤٦٢
صافي القيمة الدفترية:							
في ٣١ ديسمبر							

## ٢٨ الشهادة والموجودات المالية غير الملموسة

الإجمالي ألف درهم	رخص ألف درهم	وديعة أساسية ألف درهم	الشهرة ألف درهم	
٦٣٥,٣٣٨	٢٣١,٧٣٨	١٥٦,٧٢٢	٢٤٦,٨٧٨	٢٠٢٤ في ١ يناير فروقات الصرف الإطفاء خلال السنة
(٢١٤,٩٩٣)	(٩١,٠١٩)	(٧٠,١٦٩)	(٥٣,٨٠٥)	
(١٠,٤٧٧)	-	(١٠,٤٧٧)	-	
٤٠٩,٨٦٨	١٤٠,٧١٩	٧٦,٠٧٦	١٩٣,٠٧٣	٢٠٢٥ في ١ يناير فروقات الصرف الإطفاء خلال السنة
٦٢,٣٤١	٩,٢٧٥	٧,١٥١	٤٥,٩١٥	
(٩,٣٣٨)	-	(٩,٣٣٨)	-	
<b>٤٦٢,٨٧١</b>	<b>١٤٩,٩٩٤</b>	<b>٧٣,٨٨٩</b>	<b>٢٣٨,٩٨٨</b>	<b>٢٠٢٥ في ٣١ ديسمبر</b>

**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 باركلز 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 إطفاؤها بالكامل في السنوات السابقة و ١٠٩,٨٨٨ 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**

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

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

**وديعة أساسية**

## ٢٨ الشهادة والموجودات المالية غير الملموسة (تتمة)

## تقدير الانخفاض في قيمة الشهرة

لم يتم إدراج خسائر انخفاض في قيمة الشهرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: لا شيء).

تم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد على أساس قيمتها قيد الاستخدام. تم تحديد القيمة قيد الاستخدام عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تولیدها 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 التدفقات النقدية التي تغطي فترة خمس سنوات، مع معدل نمو نهائي بنسبة ٢٪ (٢٠٢٤: ٢٠٢٣٪) يتم تطبيقه بعد ذلك. تم خصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل ١١,٤٪ (١١,٤٪).

قامت الإدارة بتحليل الحساسية الذي أخذ في الاعتبار تغيير نقطة مؤوية 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
-	٢,٣٦٣,٥٥٣	مراجعة مضمونة
<hr/> ٥,٥٢٩,٦٦٩	<hr/> ٩,٦٨٤,٦٤٨	

يتم الإفصاح عن الضمانات المقدمة مقابل هذه المراجعتات 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	باقى الشرق الأوسط
٢٣٦,٥٢٨	٢١٧,٨٧٧	أوروبا
١,٠٤٤,٠٥٦	١,٣٧٩,٩٩٨	أخرى
<hr/> ٥,٥٢٩,٦٦٩	<hr/> ٩,٦٨٤,٦٤٨	

## ٣٠ حسابات المودعين

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ 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
<b>١٨٢,٦٧٥,٢٥٣</b>	<b>٢٢٩,٠٩٦,٢٩٤</b>	

لقد كانت الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار للسنة كما يلي:

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

## ٣٠ حسابات المودعين (تتمة)

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

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

يقوم المصرف باستثمار جميع ودائع الاستثمار من ضمنها حسابات التوفير، بعد اقتطاع احتياطيات 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 ألف درهم	٢٠٢٥ 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 ومصروفات 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
<hr/> ٧,٥٥١,٣٨٥	<hr/> ٧,٧٦٦,٣٣٦	

## ٣٢ أدوات صكوك تمويلية

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

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 ("أيوفي") وهي صكوك خضراء متوازنة 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**

تضمن شروط الترتيب تحويل ملكية بعض الأصول ("أصول الإجارة")، من أصول محفظة الإجارة المملوكة للمصرف، إلى شركة صكوك مصرف أبوظبي الإسلامي || المحدودة - المصدر، وهي شركة تابعة للمصرف، تم تشكيلها خصيصاً لمعاملة الصكوك. إن أصول الإجارة المملوكة 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 تاريخ التوزيع ربع السنوية. عند استحقاق الصكوك، قد تعهد المصرف بإعادة شراء الأصول بالثمن المحدد في مستند التعهد بالشراء.

## ٣٣ رأس المال

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠
—————	—————

**رأس المال المصرح به:**  
 ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف (٢٠٢٤ : ٤,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي  
 بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢٤ : درهم واحد لكل سهم)

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

## ٣٤ الاحتياطيات

## ٣٤.١ الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للمصرف وشركاته التابعة، يتم تحويل ٥٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. ويعد المصرف العزم على وقف هذا التحويل عندما يساوي الاحتياطي ٥٠٪ 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 الاحتياطيات (تنمية)

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 ٩٧٠٥ 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**

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۵

٣٦ احتیاطیات اُخرى

الإجمالي		إحتياطي إنفاض القيمة		إحتياطي تحويل إنفاض القيمة		احتياطي تحويل العاملات الأجنبية		احتياطي إعادة تقييم الأرض		المترددة في القيمة العادلة		التغيرات	
ألف درهم	أخرى	ألف درهم	عام	ألف درهم	محدد	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(١,١١١,٤٤٤)	(١٠,٤٢٠)	٤٣,٦٩٦	٢٠٧,٦٧٣	٢,٠٦٤	(١,٠٨٥,٤٢٢)	١٣٧,٤٠٠		(٣٨٩,٩٨٣)					في ١ يناير ٢٠٢٤
٨,٧١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٧١٧			صافي الحركة في تقييم استثمار في حقوق ملكية مندرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي من الضريبة
٥٠,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٦٢			صافي الحركة في تقييم استثمار في سكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي من الضريبة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في السكوك 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
(٦٠٩,٢٨٦)	-	-	-	-	-	(٦٠٩,٢٨٦)	-	-	-	-			فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل العمليات الأجنبية
٣,٩٩٠	-	-	-	-	-	٣,٩٩٠	-	-	-	-			ربح من التحوط في العمليات الأجنبية
(٥,٤٠٥)	-	-	-	-	(٥,٤٠٥)	-	-	-	-	-			صافرة في القيمة العادلة من تحوط التحفظات النقدية
(٢٠٧,٦٧٣)	-	-	-	(٢٠٧,٦٧٣)	-	-	-	-	-	-			صافي الحركة في احتياطي إنفاض القيمة - محدد
٢٨٧,٤٩٠	-	٢٨٧,٤٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-			صافي الحركة في احتياطي إنفاض القيمة - عام
٧,١٠٦	٧,١٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-			صافي الحركة في احتياطيات أخرى
(١,٥٥٩,٩٩١)	(٣,٣١٤)	٣٣١,١٨٦	-	(٣,٣٤١)	(١,٦٩٠,٧١٨)	١٣٧,٤٠٠		(٣٣١,٢٠٤)					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩٢,٣٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,٣٦٢			صافي الحركة في تقييم استثمار في حقوق ملكية مندرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي من الضريبة
(١٦,٢٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦,٢٧٠)				صافي الحركة في تقييم استثمار في سكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي من الضريبة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في السكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم الاعتراف بها في بيان الدخل (إيضاح ٧)
٢٨,٩٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٩٩٨			خسارة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠١,٠٢٨	-	-	-	-	-	١٠١,٠٢٨	-	-	-	-			فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل العمليات الأجنبية
(٨,١٠٣)	-	-	-	-	-	(٨,١٠٣)	-	-	-	-			خسارة من التحوط في العمليات الأجنبية
٣,٣٤١	-	-	-	-	٣,٣٤١	-	-	-	-	-			ربح القيمة العادلة من تحوط التحفظات النقدية
٢٩٥,٢٣٨	٢٩٥,٢٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-			صافي الحركة في احتياطي إنفاض القيمة - محدد
١٠,٥٧٦	١٠,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-			صافي الحركة في احتياطي إنفاض القيمة - عام
(١,٠٥٢,٨٢١)	٧,٢٦٢	٦٦٦,٤٤٤	-	-	-	(١,٥٩٧,٧٩٣)	١٣٧,٤٠٠		(٢٢٦,١١٤)				صافي الحركة في احتياطيات أخرى
													في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٧ صكوك الشق الأول

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ 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

**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 العادي 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 (المتحقق) بعد ذلك وفقاً لشروط معينة. تدفع الصكوك ربحاً متوقعاً (من أرباح - المضاربة) بمعدل ٧٪ يتحصل سادهه (عند تحققه) خلال الفترة الأولية التي تقدر بخمس سنوات بشكل نصف سنوي عند نهاية نصف كل سنة. بعد الفترة الأولية، وكل ٥ سنوات بعد ذلك، يتم إعادة تحديد معدل ربح جديد متوقع للمضاربة على أساس معدل عائد الخزينة الأمريكية لمدة ٥,٥ سنة زائداً هاماً 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 عثراً. 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 تتضمن 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، وتماشياً مع برنامج حكومة أبوظبي لتعزيز الملاحة المالية لعدد من المؤسسات المصرفية، أصدر المصرف صكوك من الشق الأول ("الصكوك الحكومية") لصالح دائرة المالية لحكومة إمارة أبوظبي بقيمة اسمية بلغت ٢,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم. تمت الموافقة على إصدار هذه الصكوك الحكومية من قبل المساهمين خلال الاجتماع غير العادي، والذي عقد يوم ٢٢ مارس ٢٠٠٩.

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

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

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

يحق للمصرف وفق إرادته المطلقة أن لا يقوم بتوزيع أي أرباح وفق ما كان متوقعاً، ولا يعتبر هذا الحدث تخلفاً عن سدادها. في حال قيام المصرف باختيار أن لا يقوم بتوزيع الأرباح أو في حال الأحداث التي تستوجب عدم قيامه بهذا التوزيع، فإنه لا يحق للمصرف: (أ) الإعلان عن أو دفع أو توزيع أية أرباح، أو (ب) الاسترداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي جهة إصدار مساوية للصكوك أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تتضمن 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 و توفير التسهيلات الائتمانية الإسلامية والاعتمادات المستدبة وخطابات الضمان المخصصة لتلبية متطلبات معاملي المصرف.

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

يلزم المصرف بموجب خطابات الضمان بصرف دفعات نيابة عن معامليه في حالة عدم قيام المعامل بالوفاء بالالتزاماته 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
١١,٧٩٩,٠٧٧	١٥,٦٧٣,٢٤٧	
<hr/>		
٣,٥٤٢,١٩٠	٤,٠٣٨,٥٦٤	الالتزامات التسهيلات غير المسحوبة
٢٣٩,٨٣٦	٢٤٧,٦٣٢	الالتزامات لمصاريف رأسمالية مستقبلية
٣,٧٨٢,٠٢٦	٤,٢٨٦,١٩٦	
١٥,٥٨١,١٠٣	١٩,٩٥٩,٤٤٣	
<hr/>		

## ٤٠ البديل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية

تعتمد المبادلات الشرعية على وعد ملزم من طرف واحد بشراء سلع مقبولة شرعاً من الطرف الآخر بسعر و تاريخ محددين في المستقبل. تتطلب البديل الشرعية للمبادلات التقليدية دخول الطرفين في مرابحتين مختلفتين و مستقلتين بحيث يمكن ذلك أحدهما من الحصول على عائد ثابت يحسب ابتداء وفقاً لمؤشر متقد عليه، بينما يمكن الآخر من الحصول على عائد متغير يحسب ابتداء وفقاً لمؤشر متقد عليه أيضاً، ويتم حساب الأرباح في هذه الحالة على أساس مبلغ مرجعي وبعملة واحدة.

## ٤٠ البديل الشرعي لمشتقات الأدوات المالية (تممة)

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

أكبر من ٥ سنوات ألف درهم	سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	القيمة الإسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : القيمة الإسمية بالمدة إلى الاستحقاق البديل الشرعي للمبادرات التقليدية (إيضاح ٢٦، ٣١)
١,٤٨٢,١٠٨	٧,٨٩٤,١٦٨	٣,٨٩٧,٧٤٢	٧,٩٧٢,٣٣٣	٢١,٢٤٦,٣٥١	٢٥,٦٤٢	١٣,٧٧٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : القيمة الإسمية بالمدة إلى الاستحقاق البديل الشرعي للمبادرات التقليدية (إيضاح ٢٦، ٣١)
١,٢٣٨,٤٥٤	٤,٢٥٢,٦٠٩	١,٩٨٣,٠٢٥	٩,٨١٦,٨٧٧	١٧,٢٩٠,٩٦٥	١١,١٨٨	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : القيمة الإسمية بالمدة إلى الاستحقاق البديل الشرعي للمبادرات 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 ١٤٩٧٢٣٥ درهم (٢٠٢٤: ١٢٧٨٥٠٠ درهم) لكل سهم.

وفي بعض السلطات القضائية لبعض فروع المصرف أو شركاته التابعة أو الزميلة يلزم القانون بدفع مبلغ الزكاة للجهة الحكومية المسئولة عن تحصيل الزكاة، وعليه فقد قام المصرف عملاً بالقانون بدفع مبلغ الزكاة لهذه الجهات بالنيابة عن المساهمين وقام باقطاع 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 ٢٠٥٢٣٩ درهم (٢٠٢٤: ٢٠١٣٦٥ درهم) لكل درهم 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 درهم) وعليه تم تقدير مبلغ الزكاة بواقع ٢٠٥٢٣٩ درهم (٢٠٢٤: ٢٠١٣٦٥ درهم) لكل درهم 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 ومرادفات النقد

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ 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 أخرى، قصيرة الأجل
٢٣,٤٩٢	١٨,٢٨٩	مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية، قصيرة الأجل
<hr/> <b>١٤,٠٤٢,٨٠١</b>	<hr/> <b>١٥,٩٤٩,٣٠٦</b>	

## 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 الرئисين وشركائهم 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 الأموال والأوراق المالية (الأسهم والstocks) 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.

## 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 ومشاريع مشتركة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	مساهم رئيسي الإدارية ألف درهم	٣١ دسمبر ٢٠٢٥
١٢,٥٢٨	-	١٢,٥٢٨	-	-	الدخل من المراقبة والمضاربة والوكلالة مع مؤسسات مالية
١٥٥,٧٣٩	٩٣,١٦٩	١٤,٩٥١	٥٠٨	٤٧,١١١	الدخل من المراقبة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين
٤,٩٧٢	٤,٧٣٤	٢٩	٢٠٨	١	الدخل من رسوم وعمولات، صافي المصاريف التشغيلية
٧٨٩	-	-	٧٨٩	-	الأرباح الموزعة للمودعين وحاملي الصكوك
٣,٣٥١	٣٣٨	١,٥٠٥	١,١٨٣	٣٢٥	٣١ دسمبر ٢٠٢٤
٥,٧٩٥	-	٥,٧٩٥	-	-	الدخل من المراقبة والمضاربة والوكلالة مع مؤسسات مالية
١٣١,٠١٦	٨٧,١٩٢	١,٧٢٣	-	٤٢,١٠١	الدخل من المراقبة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين
٤,٠٣٧	٨٨٨	٣,١١٦	٣١	٢	الدخل من رسوم وعمولات، صافي المصاريف التشغيلية
٧٧٧	-	-	٧٧٧	-	الأرباح الموزعة للمودعين وحاملي الصكوك
٤,٨٥١	٧٧٣	٢,٠٨٤	٧٤٢	١,٢٥٢	

## 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	
٢٠٣,٧٨٦	-	٢٠٣,٧٨٦	-	-	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
٦,٣٦٦,٤٩١	٤,٠١٨,٨٩٠	٢٤٨,٨٠٧	٢٥,٥٥٨	٢,٠٧٣,٢٣٦	مراجعة ومضاربة لدى المؤسسات المالية
٤٨,٣٣٥	٩,٦٤٢	٣٨,٦٩٣	-	-	مراجعة، مضاربة، إجارة وتمويلات إسلامية أخرى
<b>٦,٦١٨,٦١٢</b>	<b>٤,٠٢٨,٥٣٢</b>	<b>٤٩١,٢٨٦</b>	<b>٢٥,٥٥٨</b>	<b>٢,٠٧٣,٢٣٦</b>	<b>موجودات أخرى</b>
<b>١٩٧</b>	<b>-</b>	<b>١٩٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية</b>
<b>١١٩,٩١٢</b>	<b>٤٩,٢٣٦</b>	<b>٤٢,٤٤٣</b>	<b>٢٤,٩٧٤</b>	<b>٣,٢٥٩</b>	<b>حسابات المودعين</b>
<b>١٠,٢٥١</b>	<b>٩,٨٩٥</b>	<b>٢٤٣</b>	<b>١١٣</b>	<b>-</b>	<b>مطلوبات أخرى</b>
<b>١٣٠,٣٦٠</b>	<b>٥٩,١٣١</b>	<b>٤٢,٨٨٣</b>	<b>٢٥,٠٨٧</b>	<b>٣,٢٥٩</b>	
<b>١٣١,٩١١</b>	<b>١٢١,١٢٣</b>	<b>١٠,٠٠٠</b>	<b>٧٨٨</b>	<b>-</b>	<b>مطلوبات طارئة</b>
<b>١٠١,٢٢٥</b>	<b>-</b>	<b>١٠١,٢٢٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٠٢٤ ديسمبر ٣١</b>
<b>٦,٢٩٤,٣١٥</b>	<b>٣,٩٨١,٥٩٨</b>	<b>٢٥١,٧٢٣</b>	<b>-</b>	<b>٢,٠٦٠,٩٩٤</b>	<b>مراجعة ومضاربة لدى المؤسسات المالية</b>
<b>٣٩,٢٥٧</b>	<b>-</b>	<b>٣٩,٢٥٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>مراجعة، مضاربة، إجارة وتمويلات إسلامية أخرى</b>
<b>٦,٤٣٤,٧٩٧</b>	<b>٣,٩٨١,٥٩٨</b>	<b>٣٩٢,٢٠٥</b>	<b>-</b>	<b>٢,٠٦٠,٩٩٤</b>	<b>موجودات أخرى</b>
<b>١٧٧</b>	<b>-</b>	<b>١٧٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية</b>
<b>٩٣,٤٩٥</b>	<b>٣٥,١٧٨</b>	<b>٣٥,٩٩٦</b>	<b>٢٢,٣١٢</b>	<b>٩</b>	<b>حسابات المودعين</b>
<b>٣٤٨</b>	<b>٤٨</b>	<b>٣٠٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>مطلوبات أخرى</b>
<b>٩٤,٠٢٠</b>	<b>٣٥,٢٢٦</b>	<b>٣٦,٤٧٣</b>	<b>٢٢,٣١٢</b>	<b>٩</b>	
<b>٦٢,٤٤١</b>	<b>٥٢,٤٤١</b>	<b>١٠,٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>مطلوبات طارئة</b>

## ٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تمة)

## مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

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

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 ولتقييم أدائها. إن المعلومات المقدمة إلى صانعي القرارات المتعلقة بعمليات المصرف لغرض تحديد الإمكانيات وتقويم الأداء، هي على أساس الوحدات الاستراتيجية التالية للمصرف والتي تقدم منتجات وخدمات لأسوق مختلفة.

الخدمات المصرفية العالمية للأفراد – يقوم هذا القطاع بالتعامل مع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إيداعات الأفراد، تزويد المتعاملين بالتمويل، الإجارة، المراقبة، 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 الأرضي 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.

٤٤ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	الشركات 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
<b>الإيرادات والنفاذ</b>							
١٢,٣٠٣,٩٨٨	١,٩٩٥,٢٥٦	١,١٧٧,٧٢٢	١٠٣,٦٧٦	٨١٤,٧٩٥	٢٥٨,١٦١	١,٩٨٥,٧٥٦	٥,٩٦٨,٦٢٢
(٣,٥٢٤,٩٠٨)	(٤٤٢,٩٣٣)	(٢٣٠,٤٢٠)	(٦٦,١٥٢)	(٤٥,٧٣٣)	(٨٤,٠٣٧)	(٢٩٣,٢٨٧)	(٢,٣٦٢,٣٤٦)
إيرادات القطاع، صافي مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي							
٨,٧٧٩,٠٨٠	١,٥٥٢,٣٢٣	٩٤٧,٣٠٢	٣٧,٥٢٤	٧٦٩,٠٦٢	١٧٤,١٢٤	١,٦٩٢,٤٦٩	٣,٦٠٦,٢٧٦
(٢٧٧,٨٢٠)	(١٤٨,٠٠٢)	١١٢,٠٤٢	-	١٤,٥٦٦	٥,٠٥٤	(٧٥,١٤٣)	(٥٨٦,٣٣٧)
ربح تشغيلي مخصص الانخفاض في القيمة، صافي							
٨,١٠١,٢٦٠	١,٤٠٤,٣٢١	١,٠٥٩,٣٤٤	٣٧,٥٢٤	٧٨٣,٦٢٨	١٧٩,١٧٨	١,٦١٧,٣٢٦	٣,٠١٩,٩٣٩
(١,٠٣١,١٣٧)	(٣٦٦,٠٠٥)	(٦١٥,٠٢٤)	(٢,٤٢٠)	-	-	(٤٧,٦٨٨)	-
أرباح السنة قبل الزكاة والضريبة الزكاة والضريبة							
٧,٠٧٠,١٢٣	١,٠٣٨,٣١٦	٤٤٤,٣٢٠	٣٥,١٠٤	٧٨٣,٦٢٨	١٧٩,١٧٨	١,٥٦٩,٦٣٨	٣,٠١٩,٩٣٩
(٣٩٦,٤٣١)	(٣٩٦,٤٣١)	-	-	-	-	-	-
حصص الملكية غير المسيطرة							
٦,٦٧٣,٦٩٢	٦٤١,٨٨٥	٤٤٤,٣٢٠	٣٥,١٠٤	٧٨٣,٦٢٨	١٧٩,١٧٨	١,٥٦٩,٦٣٨	٣,٠١٩,٩٣٩
أرباح السنة العائد لمساهمي المصرف							
<b>الموجودات</b>							
٢٨٠,٧٥٣,١٤٨	٢٩,٦٢٤,١١٦	٥,٣٢٦,١٥٣	٢,١٢٨,٧٨٢	٤٦,٢٥٨,٠٧٠	٥,٥٨٦,٠١٨	٨٠,١٩٩,٣٠٥	١١١,٦٣٠,٧٠٤
<b>مطلوبيات</b>							
٢٤٨,٣٨٣,٥٢٨	٢٤,٨٠٨,١٦٣	٤,٨٢٥,٠٥٥	٧٧,٣٣٧	١٥,٤٢٥,١٧٢	١٦,٤١٠,٣٩٣	٧٠,٤٤٦,٧٧٧	١١٦,٣٩٠,٦٣١

## ٤٤ معلومات القطاعات (تنمية)

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

الإجمالي ألف درهم	الشركات الزميلة والشركات التابعة ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخزينة ألف درهم	خدمات مصرافية خاصة ألف درهم	خدمات مصرافية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرافية تجارية عالمية ألف درهم	٢٠٢٥ ديسمبر
١٢,٣٠٣,٩٨٨	١,٩٩٥,٢٥٦	٤٩٧,٣٨٨	١٠٣,٦٧٦	٢,٣٨٢,٨٨١	(٢٢٣,٧١٩)	٢,٠٦٤,٨٤٢	٥,٤٩٣,٦٦٤	إيرادات القطاع، صافي
-	-	٦٨٠,٣٣٤	-	(١,٥٦٨,٠٨٦)	٤٩١,٨٨٠	(٧٩,٠٨٦)	٤٧٤,٩٥٨	إيرادات بين القطاعات، صافي
<b>١٢,٣٠٣,٩٨٨</b>	<b>١,٩٩٥,٢٥٦</b>	<b>١,١٧٧,٧٢٢</b>	<b>١٠٣,٦٧٦</b>	<b>٨١٤,٧٩٥</b>	<b>٢٥٨,١٦١</b>	<b>١,٩٨٥,٧٥٦</b>	<b>٥,٩٦٨,٦٢٢</b>	<b>إجمالي إيرادات القطاع، صافي</b>

## ٤٤ معلومات القطاعات (تتمة)

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

الإجمالي	الشركات الزميلة والشركات التابعة	قطاعات أخرى	خدمات عقارية	الخزينة	خدمات مصرافية خاصة	خدمات مصرافية عالمية للشركات	خدمات مصرافية تجارية عالمية	الإيرادات والنفاذ
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إيرادات القطاع، صافي
١٠,٦٣١,٩٢١	١,٦٠٧,٨٥٣	١,٠٨٩,٠٧١	٧٩,٥٣٠	٢٢٦,٥٤٨	٢٤١,٤٤٣	١,٦٥٤,٦٨٥	٥,٧٣٢,٧٩١	١٠,٦٣١,٩٢١
(٣,١٤٤,٥٩٩)	(٣٩١,١٢٧)	(١٦٥,٥٣٨)	(٥٧,٣٣٣)	(٤٤,٩٦٧)	(٨٤,٤١٤)	(٢٧١,٧٠٥)	(٢,١٢٩,٥١٥)	١٠,٦٣١,٩٢١
٧,٤٨٧,٣٢٢	١,٢١٦,٧٢٦	٩٢٣,٥٣٣	٢٢,١٩٧	١٨١,٥٨١	١٥٧,٠٢٩	١,٣٨٢,٩٨٠	٣,٦٠٣,٢٧٦	٧,٤٨٧,٣٢٢
(٦١٩,٦٩٤)	(١٧٦,٢١٥)	(٣٣,٣٤٢)	٨٧,٠٠٠	(٦٢,٧٤٨)	١,٩٧٠	١٧,٤٣٠	(٤٥٣,٧٨٩)	٧,٤٨٧,٣٢٢
٦,٨٦٧,٦٢٨	١,٠٤٠,٥١١	٨٩٠,١٩١	١٠٩,١٩٧	١١٨,٨٣٣	١٥٨,٩٩٩	١,٤٠٠,٤١٠	٣,١٤٩,٤٨٧	٦,٨٦٧,٦٢٨
(٧٦٦,٢١١)	(٢٧٥,٩٤٥)	(٤٤٠,٠٨٨)	(٩,٨٢٨)	-	(١,٢١٣)	(٣٩,١٣٧)	-	٦,٨٦٧,٦٢٨
٦,١٠١,٤١٧	٧٦٤,٥٦٦	٤٥٠,١٠٣	٩٩,٣٦٩	١١٨,٨٣٣	١٥٧,٧٨٦	١,٣٦١,٢٧٣	٣,١٤٩,٤٨٧	٦,١٠١,٤١٧
(٣٢٤,٦٣٥)	(٣٢٤,٦٣٥)	-	-	-	-	-	-	٦,١٠١,٤١٧
٥,٧٧٦,٧٨٢	٤٣٩,٩٣١	٤٥٠,١٠٣	٩٩,٣٦٩	١١٨,٨٣٣	١٥٧,٧٨٦	١,٣٦١,٢٧٣	٣,١٤٩,٤٨٧	٥,٧٧٦,٧٨٢
٢٢٥,٩٠٩,٧٩٥	٢١,٣٦٨,٧٩٦	٥,٢٠٣,٧٥٧	٢,٠٧٣,١١٩	٣٦,٣٣٨,٨٨٤	٥,٢٨٥,١٧٠	٦٤,٦١٨,٥٣٠	٩١,٠٢١,٥٣٩	٢٢٥,٩٠٩,٧٩٥
١٩٧,٥٩٢,٥٥٧	١٧,٩٣٢,٩٤٤	٤,٦٠٤,٠٢١	٨٤,٢٣١	١٠,٥١٨,٢٠٢	١٤,٧٣٥,٢٢٠	٤٦,٨٨٢,٦٧٢	١٠٢,٨٣٥,٢٦٧	١٩٧,٥٩٢,٥٥٧

## 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:

الإجمالي	الشركات ذات الصلة والشركات التابعة	قطاعات أخرى	خدمات عقارية	الخزينة	خدمات مصرفية خاصة	خدمات مصرفية عالمية للشركات	خدمات مصرفية تجارية عالمية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إيرادات القطاع، صافي
١٠,٦٣١,٩٢١	١,٦٠٧,٨٥٣	١٩٦,٩٦٠	٧٩,٥٣٠	٢,١٠٤,٦١١	(٢٩٧,٦١١)	٢,١٧٣,٨٠٢	٤,٧٦٦,٧٧٦	
-	٨٩٢,١١١	-	(١,٨٧٨,٠٦٣)	٥٣٩,٠٥٤	(٥١٩,١١٧)	٩٦٦,٠١٥	٤,٧٦٦,٧٧٦	إيرادات بين القطاعات، صافي
<b>١٠,٦٣١,٩٢١</b>	<b>١,٦٠٧,٨٥٣</b>	<b>١,٠٨٩,٠٧١</b>	<b>٧٩,٥٣٠</b>	<b>٢٢٦,٥٤٨</b>	<b>٢٤١,٤٤٣</b>	<b>١,٦٥٤,٦٨٥</b>	<b>٥,٧٣٢,٧٩١</b>	<b>إجمالي إيرادات القطاع، صافي</b>

## ٤٤ معلومات القطاعات (تممة)

## 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 التابعة والشركات ذات الصلة عمليات المصرف التي تنشأ من فروعه في العراق وقطر والسودان ومن خلال الشركات التابعة له والشركات ذات الصلة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٠٢٤			٢٠٢٥			الإيرادات والنتائج
الإجمالي ألف درهم	دولية ألف درهم	محلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	دولية ألف درهم	محلية ألف درهم	
١٠,٦٣١,٩٢١ (٣,١٤٤,٥٩٩)	١,٨١٥,٢٩٧ (٤١٧,١٠٢)	٨,٨١٦,٦٢٤ (٢,٧٢٧,٤٩٧)	١٢,٣٠٣,٩٨٨ (٣,٥٢٤,٩٠٨)	٢,١٦٥,٩٠٠ (٤٧٩,٣١٩)	١٠,١٣٨,٠٨٨ (٣,٠٤٥,٥٨٩)	إيرادات القطاع، صافي
٧,٤٨٧,٣٢٢ (٦١٩,٦٩٤)	١,٣٩٨,١٩٥ (١٩٠,٠٢٦)	٦,٠٨٩,١٢٧ (٤٢٩,٦٦٨)	٨,٧٧٩,٠٨٠ (٦٧٧,٨٢٠)	١,٦٨٦,٥٨١ (١٠٨,٢٥٧)	٧,٠٩٢,٤٩٩ (٥٦٩,٥٦٣)	ربح تشغيلي مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٦,٨٦٧,٦٢٨ (٧٦٦,٢١١)	١,٢٠٨,١٦٩ (٣١٠,٠٣٤)	٥,٦٥٩,٤٥٩ (٤٥٦,١٧٧)	٨,١٠١,٢٦٠ (١,٠٣١,١٣٧)	١,٥٧٨,٣٢٤ (٤٠٥,٨٨٦)	٦,٥٢٢,٩٣٦ (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)	(٣٩٣,٤٤٧)	(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 تمثل 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 لقوانين 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.

٤.١٥ هيكيل إدارة المخاطر

يت Helm 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 وتتنفيذ استراتيجية المجموعة، وعمل مراجعة دورية لمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية وخطط الأعمال والنشاطات التصحيحية المباشرة حيثما تكون مطلوبة. بالإضافة لذلك، تعمل هذه اللجنة كحلفاء اتصال بين المجلس والإدارة العليا لقضايا الأعمال.

لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات

تم تعيين لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات من قبل المجلس وهي مسؤولة عن تعرُّض 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 بهيكيل قيادة الشركة وإدارة المخاطر واستراتيجية المخاطر للمجلس بالتماشي مع متطلبات نمو الأعمال في المجموعة؛ و
- اعتماد السياسات الداعمة لإطار حوكمة المخاطر.

٤٥ إدارة المخاطر (تمة)

٤٥.١ مقدمة (تمة)

٤٥.١.٤ هيكل إدارة المخاطر (تمة)

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 والتدقير 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.

٤٥.٢ إدارة مخاطر المجموعة "GRM"

لجنة حوكمة البيئية والاجتماعية

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

تم 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 ثانٍ. يترأس إدارة مخاطر المجموعة رئيس إدارة مخاطر المجموعة الذي يتولى المسؤوليات الرئيسية التالية:

- ضمان الحفاظ على إطار مناسب لإدارة المخاطر والالتزام بسياسات وإجراءات المخاطر ضمن المجموعة؛
- التحقق من الالتزام بالتوجيهات والقوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي 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 (تمة)

٤٥.١ مقدمة (تمة)

٤٥.٢ إدارة مخاطر المجموعة "GRM" (تمة)

ترفع التقارير إلى رئيس إدارة مخاطر المجموعة من أفراد رئيسيين ومتخصصين 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.

٤٥.٣ 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 وتلخيص الخسائر.
- وضع عوامل لتنستخدم 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 مديرى الأعمال والمخاطر. يتمأخذ 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.

٤٥.٤ إدارة الائتمان للمجموعة ("GCM")

إدارة الائتمان للمجموعة (GCM) مستقلة عن إدارة مخاطر المجموعة (GRM). تمثل الوظيفة الرئيسية لـ GCM في تقديم وجهة نظر مستقلة أثناء الموافقة على معاملات التمويل التجاري والاستهلاكي ضمن السلطات المفروضة. 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 الامثال 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 تم مراجعتها بشكل دوري.

## ٤٥ إدارة المخاطر (تنمية)

### ٤٥.١ مقدمة (تنمية)

#### ٤٥.١.٥ تركز المخاطر

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

إن تفاصيل محتويات محفظة التمويلات مبنية ضمن الإيضاحين (١٨) و(١٩).

#### ٤٥.٢ التدقيق الداخلي للمجموعة

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر في المصرف دوريًا من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص دقة الإجراءات وكيفية تقديم 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.

#### ٤٥.٣ بازل ٢ عملية تقويم كفاية رأس المال "ICAAP"

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

#### ٤٥.٤ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسائر مالية. تحاول المجموعة ضبط مخاطر الائتمان من خلال ضوابط استخدام السوق المستهدف على 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 تقويم 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 لتخفيف 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 تقويم للخسارة المحتملة كنتيجة للمخاطر التي يتعرض لها والقيام بإجراء تصحيحي.

يتم تصنيف جميع التعرضات الائتمانية التجارية على أساس محل المخاطر "موديز" الذي ينظر إليه كمقاييس عالمي. تدعم هذه القاعدة عدة طرق تصنيف ل المختلفة قطاعات الأعمال التي تم احتواها بشكل جيد. يتم أيضاً تطبيق طريقة تقويم مخاطر التسهيلات. التعرضات لمخاطر المتعاملين يتم تقويمها باستعمال تطبيقات وجداول تقويم السلوك.

٤٥ إدارة المخاطر (تممة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تممة)

**نموذج إدارة المخاطر**

من أجل قياس المخاطر بشكل فعال، قامت المجموعة باستخدام مجموعة من أدوات ونماذج تحديد المخاطر مثل تقويم / تدوين مخاطر المعاملين، والخسارة الناتجة عن التعرض ومخاطر السوق ونماذج اختبار الضغوط. تخضع نماذج المخاطر هذه إلى سياسة حوكمة المخاطر للمجموعة المتعلقة بالنماذج، والتي تتضمن 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 الحكومة 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 ونوصيات 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 التعرض في السداد والخسارة الناتجة عن التعرض في السداد والتعرض عند التعرض للسداد، وخصمتها بمعدل الربح الفعلي المبدئي.

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

**تصنيف مخاطر الائتمان**

قامت المجموعة بتصميم مقياس تقييم رئيسي، يحتوي على ٢٢ فئة للمخاطر تعكس تقييم احتمالية التعرض في السداد من جانب المعامل. يشتمل مقياس التقييم الرئيسي على ١٩ فئة عاملة و ٣ 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 التعرض في وقت محدود.

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

## ٤٤ إدارة المخاطر (تممة)

## ٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تممة)

**قياس خسائر الائتمان المتوقعة**

يعتبر تقويم مخاطر الائتمان وتقدير خسارة الائتمان المتوقعة منصفاً وذا احتمالية مرحة 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 للنقد.

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

$$\text{خسارة الائتمان المتوقعة} = \text{احتمالية الت العثر} * \text{العرض عند الت العثر} * \text{الخسارة الناتجة عن الت العثر}$$

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

- ١٢ شهر: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية الت العثر والعرض عند الت العثر والخسارة الناتجة عن الت العثر الآجلة لمدة ١٢ شهر.
- على مدى عمر الأداة: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية الت العثر والعرض عند الت العثر والخسارة الناتجة عن الت العثر 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 العرض متغيراً 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 الت العثر المطلقة أو زيادة احتمالية الت العثر النسبية مقارنةً بنشوء الت العثر للمحافظ المختلفة من أجل تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان. وبالإضافة إلى ذلك، يستخدم المصرف كذلك تقويم الانقال منذ نشوء الت العثر للملتزمين من خارج محافظ الأفراد.

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

٤٥ إدارة المخاطر (تممة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تممة)

**الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (تممة)**

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 التعرّف والموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية**

تحدد المجموعة أن الأداة المالية متغيرة، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

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

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

- عندما يكون التصنيف دون المستوى، أو مشكوك في تحصيله أو خسارة كاملة؛ أو
- عندما يكون تصنيف المخاطر هو ٨/٩، ٩/١٠، ١٠/١٠ ود؛ أو
- عندما تكون المعاملة متأخرة 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 والملاحة المالية.

**المعالجة**

يمكن للموجودات الإنفاق 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، تحدد المجموعة. وبالمثل بالنسبة للإنفاقات 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 إنفاق أي من الموجودات مباشرةً 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 المحاسبة للتسهيل التطلعات الاقتصادية الحالية والمستقبلية على مدى فترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر المتبقى للتسهيل.

تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لتسهيل ما كقيمة حالية ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال فترة التوقعات (الـ ١٢ شهراً القادمة أو العمر المتبقى 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 التعرّض والخسارة الناتجة عن التعرّض والتعرض عند التعرّض في كل شهر. يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية هذه حتى تاريخ التقارير المالية باستخدام معدل الربح الفعلي، كما يعطي تجميع خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية المخصوصة هذه تقدير لخسارة الائتمان المتوقعة. تمثل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية على مدى العمر المتبقى، بينما تقتصر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر على أول ١٢ شهر.

٤٥ إدارة المخاطر (تنمية)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تنمية)

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

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

الاحتمالية للتعثر:

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 يتوفّر 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 لمحفظة 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 توليه من نماذج التقويم المعنية. تم استخدام معدلات التعثر التاريخية لمختلف القطاعات لتطوير نماذج إحلال الاقتصاد الكلي لاحتماليات التعثر. يتم تحويل احتماليات التعثر المُتبناً بها من النماذج إلى احتمالية التعثر التراكمية باستخدام مفهوم تحليل الاستمرار ويتم التوصل إلى احتمالية التعثر الهمشية.

الخسارة الناتجة عن التعثر:

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

بالنسبة للمنتجات غير المضمونة والقطاعات المتضمنة، قامـت 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 مُشترياً، يتم ضبطه على محفظة المجموعة، لاحتساب الخسارة الناتجة عن التعثر غير المضمونة. يتم بعد ذلك احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر المضمونة بعد الاستفادة 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 إطفاؤها، يعتمد هذا على السداد التعاقدى خلال فترة التوقعات.
- بالنسبة للمنتجات المتعددة / 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 يتذرع فيها على النماذج تصوير خواص المتعامل. تتم مناقشة هذه الإحالات والمطافقة عليها من قبل رئيس إدارة مخاطر المجموعة أو لجنة الإدارة المناسبة للمجموعة.

٤٥.٤ إدارة المخاطر (تممة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تممة)

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

تقوم المجموعة بتصنيف البيانات المتعلقة بسيناريوهات 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 بدولة 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، تم 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 بالتغييرات في جودة ائتمان المحفظة إلى جانب العوامل الخارجية المتغيرة.

## ٤٥ إدارة المخاطر (تممة)

## ٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تممة)

## مراقبة مخاطر الائتمان (تممة)

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		التفاصيل	السيناريو
٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥		الأساسي	السعـر	برنت دولار	
٧١	٧٠	٦٩	٦٧	٦٥		الأساسي	السعـر	برنت دولار	
٧٢	٧١	٧٠	٧٠	٧٠		التصاعدي	السعـر	للبرميل	
٦٩	٦٨	٦٧	٥٧	٤٢		التنازلي			
% ٣,٥	% ٣,٨	% ٤,٤	% ٤,٤	% ٥,٠		نمو الناتج المحلي الإجمالي	نسبة التغيـر %	الأساسي	
% ٣,٥	% ٣,٨	% ٤,٤	% ٥,٠	% ٧,٨		التصاعدي	نسبة التغيـر %	الأساسي	
% ٣,٧	% ٥,٠	% ٦,٣	% ٢,٢	% ١,٣-		التنازلي	نسبة التغيـر %	الأساسي	
% ٦,١	% ٧,١	% ٧,٨	% ٨,٤	% ٨,٣		مؤشر اسعار البيع السكنـي	نسبة التغيـر %	الأساسي	
% ٦,١	% ٦,٧	% ٧,٦	% ١٠,١	% ١٢,٥		التصاعدي	نسبة التغيـر %	الأساسي	
% ٦,٩	% ٩,٠	% ٩,٩	% ١,٤	% ١٢,٠-		التنازلي	نسبة التغيـر %	الأساسي	
% ٣,٦	% ٣,٣-	% ٢,٤	% ٢,٧	% ٣,٦		الاستهلاـك الخاص	نسبة التغيـر %	الأساسي	
% ٣,٦	% ٣,٢	% ٢,٤	% ٣,٨	% ٦,٥		التصاعدي	نسبة التغيـر %	الأساسي	
% ٣,٩	% ٤,٤	% ٥,٠	% ٠,٨-	% ١,٩-		التنازلي	نسبة التغيـر %	الأساسي	
% ٣,٧	% ٣,٥	% ٢,٥	% ٢,٣	% ٤,٧		الواردات الحقيقـية للسلـع	نسبة التغيـر %	الأساسي	
% ٤,٢	% ٤,٢	% ٣,٨	% ٤,٢	% ٥,٩		والخدمـات	نسبة التغيـر %	الأساسي	
% ٥,٥	% ٣,٩	% ٣,٠	% ٠,٢	% ٥,٧-		التنازلي	نسبة التغيـر %	الأساسي	

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

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

٤٥ إدارة المخاطر (تممة) ٤٥.٢

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تممة)

**إستراتيجية المجموعة للتخفيف من مخاطر الائتمان**

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

قامت المجموعة بتبني إجراءات لتنويع التعرضات على مختلف القطاعات. يتم تحقيق التنويع 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 وتقييم جودة الضمانات بشكل مستمر ويُسعي المصرف إلى ضمان قابلية استخدام الضمانات. تشمل الفئات الرئيسية للضمانات الودائع النقدية / الثابتة والمخزون والأوراق المالية والضمانات التجارية والضمانات المصرفية والشخصية والممتلكات غير المنقوله والذمم المدينة والمركبات.

يتم إعادة تقييم 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 تقييم القيمة السوقية العادلة للضمانات وضمان تعطية 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 تخفيفها بنفس العمليات والسياسات الرقابية.

## ٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٤٥.٢.٤ 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 المقاصلة الإطارية واتفاقيات الرهن.

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

## ٤٥.٢.٢ تركز مخاطر الائتمان

يتم إدارة تركز 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.

توزيع الموجودات والمطلوبات للمجموعة حسب المنطقة الجغرافية للأطراف المقابلة.

٤٥ إدارة المخاطر (النهاية)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (النهاية)

٤٥.٢.٢ ترکيز مخاطر الائتمان (النهاية)

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

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	أوروبا ألف درهم	باقي دول الشرق الأوسط المتحدة ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
٤١,٣١٠,٧٠٨	٢,٠٦٤,٨٧٩	-	١,٩٨٠,٨١١	٣٧,٢٦٥,٠١٨	النقد والأرصدة لدى مصارف إسلامية
٤,٦٢٢,٥٠٩	٣٨٤,٧٥٢	٢٩٣,٠١١	٣,٧٣٣,٥٦٩	٢١١,١٧٧	النقد وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية
٧,٣٠٣,١١٩	٧,١٠٠,٢٥٠	-	٢٠٢,٨٦٩	-	ومؤسسات مالية أخرى
١١٢,٥٣٣,١٣٥	١٢,٦٩٥,١٠١	٣,٩٥٧,٠٥٧	١٤,٦١٤,٥٦٨	٨١,٢٦٦,٣٠٩	مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٧٣,٠٥٥,٩٤٣	٩٧٤,٧١١	٤٥٦,١٥٤	١,٦٧١,٥١٩	٦٩,٩٥٣,٥٥٩	مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى
٢٦,٧٦٤,٧١٨	٢,٣٤٤,٩٠٢	-	١١,٥١٨,٨٦٠	١٢,٩٠٠,٩٥٦	تمويلات إجارة
٢,٩٢٩,٥٦٢	٩٢٣,٠٩٥	-	٩٣٧,٩٣٧	١,٠٦٨,٥٣٠	استثمارات في صكوك مقيدة بالتكلفة المطفأة
٣,٩٨٣,٤٩٣	١,٥٨٨,١١٧	-	٦٢,٠٠٣	٢,٣٣٣,٣٧٣	استثمارات مقيدة بالقيمة العادلة
<b>٢٧٢,٥٠٣,٠٨٧</b>	<b>٢٨,٠٧٥,٨٠٧</b>	<b>٤,٧٠٦,٢٢٢</b>	<b>٣٤,٧٢٢,١٣٦</b>	<b>٢٠٤,٩٩٨,٩٢٢</b>	موجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
<b>٢٩,٩٢٨,٩٨٩</b>	<b>١,٣٦٦,٦٠٠</b>	<b>-</b>	<b>٢,٢٤٠,٩١٦</b>	<b>٢٦,٣٢١,٤٧٣</b>	النقد والأرصدة لدى مصارف إسلامية
٧,٦٥٧,٦٨٨	٧٥٧,٧١٤	٣١٣,٧٣٧	٦,٥٢٨,٧٤٢	٥٧,٤٩٥	النقد وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية
٢,٩٩١,٠٧٣	٢,٨٦٧,٣١٢	-	١٠٠,٢٦٩,٠٠	٢٣,٤٩٢,٠٠	ومؤسسات مالية أخرى
٨٧,٠١٠,٢٩٧	٧,٥٨٤,٥١٦	٣,٧٠٠,٥٦٤	٧,٨٣٢,٥٧٦	٦٧,٨٩٢,٦٤١	مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٦٠,١٠٨,٩٤٠	٥١٣,٦٨٣	٥١٤,٠٣٥	١,٥٧٩,٧٨٩	٥٧,٥٠١,٤٣٣	مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى
٢٣,٨٦٢,٥٠٤	٢,٧٥١,٠٢٤	٩١,٢٣٢	٨,٩٢٥,١٥٨	١٢,٠٩٥,٠٩٠	تمويلات إجارة
٢,٩٩٣,١٣٥	٦٣٥,٤٣٦	-	٩٤٥,١٣٧	١,٤١٢,٥٦٢	استثمارات في صكوك مقيدة بالتكلفة المطفأة
٣,٩٢٨,٤٤٩	١,٠٩٤,٩١٩	-	٦٤,٣٥٦	٢,٧٦٩,١٧٤	استثمارات مقيدة بالقيمة العادلة
<b>٢١٨,٤٨١,٠٧٥</b>	<b>١٧,٥٧١,٢٠٤</b>	<b>٤,٦١٩,٥٦٨</b>	<b>٢٨,٢١٦,٩٤٣</b>	<b>١٦٨,٠٧٣,٣٦٠</b>	موجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					

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 (تممة)

## ٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تممة)

## ٤٥.٢.٢ تركز مخاطر الائتمان (تممة)

إن توزيع الموجودات المالية للمجموعة حسب القطاع الاقتصادي هو كالتالي:

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	طاقة
٨٣,٩٦٠,٢٥٢	١٠٤,٧٥٠,١٧٨	أفراد
١٤,٨٠٩,١٨٧	١٥,٠٢٧,٥٥٢	أخرى
٢١٨,٤٨١,٠٧٥	٢٧٢,٥٣٠,٨٧	موجودات مالية خاضعة لمخاطر الائتمان

## ٤٤.٢.٣ تقييم الانخفاض في القيمة

مع اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم استبدال طريقة الخسارة المتکدة للانخفاض في القيمة بطريقة خسارة الائتمان المتوقعة. يقوم المصرف بإدراج مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لكافة الأدوات المالية بخلاف تلك المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تصنيف الأدوات المالية إلى ثلاثة 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 الإثنى 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 (متعرجة):** عندما يحدث التعثر. يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة بناءً على الخسارة المتوقعة على مدى العمر المتبقى للأداة المالية كمخصص انخفاض القيمة.

#### ٤٥ إدارة المخاطر (تممة)

##### ٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تممة)

###### ٤٥.٣ تقويم الانخفاض في القيمة (تممة)

تم تحديد معايير الارتفاع الجوهرى في مخاطر الائتمان لكل من محفظة الشركات والأفراد. إن المحرك الرئيسي للارتفاع الجوهرى في مخاطر الائتمان لمحفظة الشركات هو تقويم انتقال مخاطر المتعامل منذ نشأة الأداة المالية. إن المحرك الأساسي للارتفاع الجوهرى في مخاطر ائتمان محفظة الأفراد هو عدد أيام التعرض واحتمالية التعرض 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 الجوهرى 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 التعرض والخسارة الناتجة عن التعرض والتعرض عند التعرض والتي يتم تقويمها باستخدام معدل الربح الفعلي لكل تسهيل. يتم تعديل احتمالية التعرض والخسارة الناتجة عن التعرض بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات متعلقة بالاقتصاد الكلي تم تقديمها من قبل خبير خارجي. يتم تحديث هذه السيناريوهات بشكل ربع سنوي.

تم مراجعة المخصصات القائمة على خسائر الائتمان المتوقعة والمموافقة عليها شهرياً من قبل لجنة إدارة المخصصات.

###### شطب الموجولات التمويلية

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

##### ٤٥.٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

- لمعاملات إعادة الشراء وإعادة الشراء المعكوسه: 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 (النهاية)

## ٤٥.٢ مخاطر الائتمان (النهاية)

## ٤٥.٣ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (النهاية)

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	مقابل تمويل المعاملين 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
<b>٦٦,٨٥٨,٥٧١</b>	<b>٨١,٧١١,٣٢٤</b>	
 <b>مقابل القيمة المنخفضة بصورة فردية</b>		
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
<b>٤,٥١٠,٦٦٥</b>	<b>٤,٢٣١,٤٤٩</b>	
<b>٧١,٣٦٩,٢٣٦</b>	<b>٨٥,٩٤٢,٧٧٣</b>	

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

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

يقوم المصرف كذلك باستخدام اتفاقيات المقاصة الإطارية مع الأطراف الأخرى.

## ٤٥ إدارة المخاطر (تتمة) ٤٥

## ٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٤٥.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية

تم إدارة نوعية الائتمان للموجودات المالية من قبل المصرف باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. يظهر الجدول أدناه نوعية الائتمان لأرصدة ووكلالات لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى، مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية، مربحة، إجارة وتمويلات إسلامية أخرى، استثمارات بالتكلفة المطافأة، استثمار مقيد 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:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢١٣,٧٥٦,٧٤٤	-	٩١٩,٠٦٣	٢١٢,٨٣٧,٦٨١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ أدوات مالية مدروجة بالتكلفة المطافأة
٤٦,٥٦٨,٨٨٢	-	٢,٥٤٩,٦١٩	٤٤,٠١٩,٢٦٣	الدرجات من ٤-١
١,١٨٠,٤٢٩	-	٩٠٥,٩١٠	٢٧٤,٥١٩	الدرجات من ٦-٥
٥,٥٤٤,٧٦٨	٥,٢٧٤,٧٦٨	٢٧٠,٠٠٠	-	الدرجة ٧
<b>٢٦٧,٠٥٠,٨٢٣</b>	<b>٥,٢٧٤,٧٦٨</b>	<b>٤,٦٤٤,٥٩٢</b>	<b>٢٥٧,١٣١,٤٦٣</b>	<b>الدرجات من ١٠-٨</b>
<b>إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطافأة</b>				
<b>stocks مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>				
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
<b>٢,٩٢٩,٥٦٢</b>	<b>١٩,٦١٢</b>	<b>-</b>	<b>٢,٩٠٩,٩٥٠</b>	<b>إجمالي stocks المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>
<b>الالتزامات ومطلوبات طارئة</b>				
١٧,١١٦,٨١٨	-	٢٨١,٨٩٨	١٦,٨٣٤,٩٢٠	الدرجات من ٤-١
٢,١٢٤,٣١٢	-	٣٥٦,٦٦١	١,٧٦٧,٦٥١	الدرجات من ٦-٥
٧,٦٢٩	-	٧,٦٢٩	-	الدرجة ٧
٤٦٣,٠٥٢	٤٦٣,٠٥٢	-	-	الدرجات من ١٠-٨
<b>١٩,٧١١,٨١١</b>	<b>٤٦٣,٠٥٢</b>	<b>٦٤٦,١٨٨</b>	<b>١٨,٦٠٢,٥٧١</b>	<b>إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة</b>
<b>٢٨٩,٦٩٢,١٩٦</b>	<b>٥,٧٥٧,٤٣٢</b>	<b>٥,٢٩٠,٧٨٠</b>	<b>٢٧٨,٦٤٣,٩٨٤</b>	

## ٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٤٥.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٦٣,٧٨٥,٥٨٢	-	٩٢٠,١٥٨	١٦٢,٨٦٥,٤٢٤	
٤١,٩٠٧,٤٤٩	-	٣,٧٠٤,٢٠٧	٣٨,٢٠٣,٢٤٢	
١,٠٨٦,١٧١	-	٨٨٨,٧٢١	١٩٧,٤٥٠	
٦,٢٢٥,١١٢	٥,٩٥٥,١١٢	٢٧٠,٠٠٠	-	
<b>٢١٣,٠٠٤,٣١٤</b>	<b>٥,٩٥٥,١١٢</b>	<b>٥,٧٨٣,٠٨٦</b>	<b>٢٠١,٢٦٦,١١٦</b>	
				<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطغاة</u>
٢,٢٥٤,٦٥٨	-	-	٢,٢٥٤,٦٥٨	٤-١ الدرجات من
٦٧٠,٤٢٣	-	-	٦٧٠,٤٢٣	٦-٥ الدرجات من
-	-	-	-	٧ الدرجة
٦٨,٠٥٤	٦٨,٠٥٤	-	-	١٠-٨ الدرجات من
<b>٢,٩٩٣,١٣٥</b>	<b>٦٨,٠٥٤</b>	<b>-</b>	<b>٢,٩٢٥,٠٨١</b>	<b>إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطغاة</b>
				<u>stocks مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
١٢,٧٦٤,٢٩٣	-	٥٧,٨٣٢	١٢,٧٠٦,٤٦١	٤-١ الدرجات من
٢,٠٧٤,٧٤٠	-	٤٣٩,٤٥٣	١,٦٢٥,٢٨٧	٦-٥ الدرجات من
٨,٨٠٠	-	٨,٨٠٠	-	٧ الدرجة
٥٠٣,٤٣٤	٥٠٣,٤٣٤	-	-	١٠-٨ الدرجات من
<b>١٥,٣٤١,٢٦٧</b>	<b>٥٠٣,٤٣٤</b>	<b>٥٠٦,٠٨٥</b>	<b>١٤,٣٣١,٧٤٨</b>	<b>إجمالي stocks المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>
<b>٢٣١,٣٣٨,٧١٦</b>	<b>٦,٥٢٦,٦٠٠</b>	<b>٦,٢٨٩,١٧١</b>	<b>٢١٨,٥٢٢,٩٤٥</b>	

فيما يلي خسائر الائتمان المتوقعة حسب التصنيف:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٥٩٦,٦٤٨	-	٢٨,٦٠٥	٥٦٨,٠٤٣	
٨٢٢,٩٠٩	-	٢٣٥,٥٦٩	٥٨٧,٣٤٠	
٢٥٧,٦١٣	-	٢١٢,٩٨٨	٤٤,٦٢٥	
٢,٦٥٢,٦٥٢	٢,٦٥٢,٦٥٢	-	-	
<b>٤,٣٢٩,٨٢٢</b>	<b>٢,٦٥٢,٦٥٢</b>	<b>٤٧٧,١٦٢</b>	<b>١,٢٠٠,٠٠٨</b>	
				<u>stocks مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - خسائر الائتمان المتوقعة</u>
٢,٤٨٨	-	-	٢,٤٨٨	٤-١ الدرجات من
٢,٠٩٨	-	-	٢,٠٩٨	٦-٥ الدرجات من
-	-	-	-	٧ الدرجة
١٩,٦١١	١٩,٦١١	-	-	١٠-٨ الدرجات من
<b>٢٤,١٩٧</b>	<b>١٩,٦١١</b>	<b>-</b>	<b>٤,٥٨٦</b>	
				<u>الالتزامات ومطلوبات طارئة - خسائر الائتمان المتوقعة</u>
١١٦,٩٩٩	-	٢٣٩	١١٦,٧٦٠	٤-١ الدرجات من
٢٧,٢٧٧	-	١٠,٧٩٤	١٦,٤٧٨	٦-٥ الدرجات من
٦٧٩	-	٦٧٩	-	٧ الدرجة
٤٩,٨٦١	٤٩,٨٦١	-	-	١٠-٨ الدرجات من
<b>١٩٤,٨١١</b>	<b>٤٩,٨٦١</b>	<b>١١,٧١٢</b>	<b>١٣٣,٢٣٨</b>	
<b>٤,٥٤٨,٨٣٠</b>	<b>٢,٧٢٢,١٢٤</b>	<b>٤٨٨,٨٧٤</b>	<b>١,٣٣٧,٨٣٢</b>	

## ٤٥ إدارة المخاطر (تتمة) ٤٥

## ٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٤٥.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٥١٨,٥٢٨	-	٢٤,٠٤٣	٤٩٤,٤٨٥	<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدوات مالية مدروجة بالتكلفة المقطعة - خسائر الائتمان المتوقعة</b>
٩١٧,٤٣٠	-	٣٣٢,٧٥٤	٥٨٣,٦٧٦	الدرجات من ٤-١
٢١٤,٧٩٤	-	١٨٢,٢٧٢	٣١,٥٢٢	الدرجات من ٦-٥
٣,٠٢٨,٢٦٠	٣,٠٢٨,٢٦٠	-	-	الدرجة ٧
<b>٤,٦٧٩,٠١٢</b>	<b>٣,٠٢٨,٢٦٠</b>	<b>٥٤١,٠٦٩</b>	<b>١,١٠٩,٦٨٣</b>	الدرجات من ١٠-٨
<hr/>				
٥,٢٧٤	-	-	٥,٢٧٤	<b>stocks مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - خسائر الائتمان المتوقعة</b>
١٤,٣٠٥	-	-	١٤,٣٠٥	الدرجات من ٤-١
-	-	-	-	الدرجات من ٦-٥
٥١,٦٥٨	٥١,٦٥٨	-	-	الدرجة ٧
<b>٧١,٢٣٧</b>	<b>٥١,٦٥٨</b>	<b>-</b>	<b>١٩,٥٧٩</b>	الدرجات من ١٠-٨
<hr/>				
٨٣,٧٧١	-	١٤	٨٣,٧٥٧	<b>الالتزامات ومطلوبات طارئة - خسائر الائتمان المتوقعة</b>
٤٥,٥٦٣	-	١٧,٤٤٤	٢٨,١١٩	الدرجات من ٤-١
٤٧٧	-	٤٧٧	-	الدرجات من ٦-٥
٩١,٥٦٢	٩١,٥٦٢	-	-	الدرجة ٧
<b>٢٢١,٣٧٣</b>	<b>٩١,٥٦٢</b>	<b>١٧,٩٣٥</b>	<b>١١١,٨٧٦</b>	الدرجات من ١٠-٨
<b>٤,٩٧١,٦٢٢</b>	<b>٣,١٧١,٤٨٠</b>	<b>٥٥٩,٠٠٤</b>	<b>١,٢٤١,١٣٨</b>	
<hr/>				

إن سياسة المجموعة هي الحفاظ على تصنيفات دقيقة ومتتناسبة للمخاطر عبر محفظة الائتمان. وهذا يسهل تركيز الإدارة على المخاطر المعول بها والمقارنة بين مخاطر الائتمان في جميع خطوط الأعمال التجارية والمناطق الجغرافية والمنتجات. ويتم دعم نظام التصنيف من خلال مجموعة متنوعة من التحليلات المالية والتوعية، جنبا إلى جنب مع معلومات السوق لتقدير 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 باستمرار. إن التقويم الموازي لشركة مودي يتعلّق فقط ببعض التعرّضات في كل فئة من فئات تصنيف المخاطر. تم خلال السنة إدراج عدد من طرق التقويم الجديدة المتعلقة بقطاعات عمل معينة.

**تمويلات المراححة، 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).

## ٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٤٤.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية

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

خسارة الائتمان المتوقعة				إجمالي التعرض			
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم
٥٢٦	-	-	٥٢٦	٤١,٣١٠,٧٠٨	-	-	٤١,٣١٠,٧٠٨
٣,٧٢٩	-	-	٣,٧٢٩	٤,٦٢٢,٥٠٩	-	-	٤,٦٢٢,٥٠٩
٤٨٠١٤	-	-	٤٨٠١٤	٧,٣٠٣,١١٩	-	-	٧,٣٠٣,١١٩
١,٧٨٠,٩٨٣	٨٠٣,٨٣٦	٣٨٦,٤٤٢	٥٩,٧٥٠	١١٢,٥٣٣,٠٣٥	١,١١٩,٩٨٠	٢,٦٢٦,٦٧١	١٠٨,٧٨٦,٣٨٤
٢,٤٣١,٧٣٢	١,٨٣٦,٣٠١	٩٠,٤٣٧	٥٤,٩٩٤	٧٣,٥٥٥,٩٤٣	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	٢٦,٠٠٤,١,٤١٣
١٩٤,٨١١	٤٩,٨٦١	١١,٧١٢	١٣٣,٢٣٨	١٩,٧١١,٨١١	٤٦٣,٥٥٢	٦٤٦,١٨٨	١٨,٦٠٢,٥٧١
٤,٥٤٨,٨٣٠	٢,٧٧٢,١٢٤	٤٨٨,٨٧٤	١,٣٣٧,٨٣٢	٢٨٩,٧٩٢,١٩٦	٥,٧٥٧,٤٣٢	٥,٢٩٠,٧٨٠	٢٧٨,٦٤٣,٩٨٤
<hr/>							
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	٥٠,٩,٥٠١	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	٥٤١,٠٧٩	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
<hr/>							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
نقد وأرصدة لدى مصارف مركبة							
الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى							
مراقبة وضمانية مع مؤسسات مالية أخرى							
مراقبة وتمويلات إسلامية أخرى							
تمويلات إجارة							
استثمارات في سكوك مقيدة بالتكلفة المطفأة							
استثمارات مقيدة بالقيمة العادلة							
موجودات أخرى							
<hr/>							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
نقد وأرصدة لدى مصارف مركبة							
الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى							
مراقبة وضمانية مع مؤسسات مالية أخرى							
مراقبة وتمويلات إسلامية أخرى							
تمويلات إجارة							
استثمارات في سكوك مقيدة بالتكلفة المطفأة							
استثمارات مقيدة بالقيمة العادلة							
موجودات أخرى							
<hr/>							
مطابقات طارئة والتزامات							

## ٤٥ إدارة المخاطر (تنمية) ٤٥

## ٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تنمية)

## ٤٥.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تنمية)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض حسب المرحلة:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم
٢١٣,٠٠٤,٣١٤	٥,٩٥٥,١١٢	٥,٧٨٣,٠٨٦	٢٠١,٢٦٦,١١٦
-	-	٨٧٥,٦٤٨	
			(٨٧٥,٦٤٨)
-	٣١٠,١٨٢	-	(٣١٠,١٨٢)
-	-	(٤٨٥,٠٦٦)	٤٨٥,٠٦٦
-	٣١١,٤٣٦	(٣١١,٤٣٦)	-
-	(٤,٧٠٠)	-	٤,٧٠٠
-	(١٠٦,٥٢٦)	١٠٦,٥٢٦	-
(٤٨,٧٢٠,٨٢٠)	(٤٢٦,٢٩٨)	(٢,٤٥٩,٤٩٨)	(٤٥,٨٣٥,٠٢٤)
١٠٢,٣٩٨,٨٦٠	٣١٤,٥١٠	١,١١٦,٧٢٣	١٠٠,٩٦٧,٦٢٧
(١,٠٩٤,٤٠٢)	(١,٠٩٤,٤٠٢)	-	-
١,٤٦٢,٨٧١	١٥,٤٥٤	١٨,٦٠٩	١,٤٢٨,٨٠٨
<b>٢٦٧,٥٥٠,٨٢٣</b>	<b>٥,٢٧٤,٧٦٨</b>	<b>٤,٦٤٤,٥٩٢</b>	<b>٢٥٧,١٣١,٤٦٣</b>
٢,٩٩٣,١٣٥	٦٨,٠٥٤	-	٢,٩٢٥,٠٨١
(٥٧١,٧٣٦)	(٩١,٦٩٩)	-	(٤٨٠,٠٣٧)
٤٩٦,٦٨١	٤٣,٢٥٧	-	٤٥٣,٤٤٤
١١,٤٨٢	-	-	١١,٤٨٢
<b>٢,٩٢٩,٥٦٢</b>	<b>١٩,٦١٢</b>	<b>-</b>	<b>٢,٩٠٩,٩٥٠</b>
١٥,٣٤١,٢٦٧	٥٠٣,٤٣٤	٥٠٦,٠٨٥	١٤,٣٣١,٧٤٨
-	-	٩٨,٣٤٩	(٩٨,٣٤٩)
-	٦,٢٧٧	-	(٦,٢٧٧)
-	-	(٣٦٣,٤٧٠)	٣٦٣,٤٧٠
-	٩,٣٧٨	(٩,٣٧٨)	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٥,٥٨٥,٤٠٧)	(٦١,٤٤٦)	٣٢١,٠١٤	(٥,٨٤٤,٩٧٥)
٩,٦٨٠,٢٠٨	٤,٩٨٥	٧٧,٥٣٣	٩,٥٩٧,٦٩٠
٢٧٥,٧٤٣	٤٢٤	١٦,٠٧٥	٢٥٩,٢٤٤
<b>١٩,٧١١,٨١١</b>	<b>٤٦٣,٠٥٢</b>	<b>٦٤٦,١٨٨</b>	<b>١٨,٦٠٢,٥٧١</b>
<b>٢٨٩,٦٩٢,١٩٦</b>	<b>٥,٧٥٧,٤٣٢</b>	<b>٥,٢٩٠,٧٨٠</b>	<b>٢٧٨,٦٤٣,٩٨٤</b>

أدوات مالية مردجة بالتكلفة المطافيةالرصيد 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
- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
- حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
- موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترأة
- المبالغ المشطوبة
- صرف العملات والتعديلات الأخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

stocks مدروجة بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
- حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
- موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترأة
- المبالغ المشطوبة والتعديلات الأخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التزامات ومطلوبات طارئة

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

## ٤٥ إدارة المخاطر (تتمة) ٤٥

## ٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٤٥.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	<u>أدوات مالية مدروجة بالتكلفة المطفأة</u>
١٨٠,٨٧١,٥٨١	٧,٣٠٤,٢٧٨	٥,٧٩٠,٤٤٦	١٦٧,٧٧٦,٨١٧	٢٠٢٤ الرصيد في ١ يناير
-	-	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/ مشتراء
(١,٣٨٧,٠٦٨)	(١,٣٨٧,٠٦٨)	-	-	- المبالغ المشطوبة
(٩,٥٦٧,٣٢٣)	(١,٤٤١,٩٦٠)	(١٨٦,٢٠٠)	(٧,٩٣٩,١٦٣)	- صرف العملات والتعديلات الأخرى
<b>٢١٣,٠٠٤,٣١٤</b>	<b>٥,٩٥٥,١١٢</b>	<b>٥,٧٨٣,٠٨٦</b>	<b>٢٠١,٢٦٦,١١٦</b>	<b>٢٠٢٤ الرصيد في ٣١ ديسمبر</b>
<u>stocks مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>				
٢,١٨٧,٠٥٢	٦٨,٠٩٧	٥,٨٥٦	٣,١١٣,٠٩٩	٢٠٢٤ الرصيد في ١ يناير
(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/ مشتراء
(٨,٣٥٧)	-	-	(٨,٣٥٧)	- صرف العملات والتعديلات الأخرى
<b>٢,٩٩٣,١٣٥</b>	<b>٦٨,٠٥٤</b>	<b>-</b>	<b>٢,٩٢٥,٠٨١</b>	<b>٢٠٢٤ الرصيد في ٣١ ديسمبر</b>
<u>الالتزامات ومطلوبات طارئة</u>				
١٤,١٣٦,٥٨٦	٥٢٢,١٥٧	١,٠٠١,٥٨٨	١٢,٦١٢,٨٤١	٢٠٢٤ الرصيد في ١ يناير
-	-	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/ مشتراء
(١,٦٨٤,٧٤٥)	(٣٩٢)	(٥١,٩٠٩)	(١,٦٣٢,٤٤٤)	- صرف العملات والتعديلات الأخرى
<b>١٥,٣٤١,٢٦٧</b>	<b>٥٠٣,٤٣٤</b>	<b>٥٠٦,٠٨٥</b>	<b>١٤,٣٣١,٧٤٨</b>	<b>٢٠٢٤ الرصيد في ٣١ ديسمبر</b>
<b>٢٣١,٣٣٨,٧١٦</b>	<b>٦,٥٢٦,٦٠٠</b>	<b>٦,٢٨٩,١٧١</b>	<b>٢١٨,٥٢٢,٩٤٥</b>	

## ٤٥ إدارة المخاطر (تتمة) ٤٥

## ٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٤٥.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم
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
<b>٤,٣٢٩,٨٢٢</b>	<b>٢,٦٥٢,٦٥٢</b>	<b>٤٧٧,١٦٢</b>	<b>١,٢٠٠,٠٠٨</b>

أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطافأة - الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

stocks مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الخسارة الائتمانية المتوقعة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الالتزامات ومطلوبات طازة - الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧١,٢٣٧	٥١,٦٥٨	-	١٩,٥٧٩
(٦٦,٥٩٥)	(٥١,٥١٢)	-	(١٥,٠٨٣)
١٩,٥٥٥	١٩,٤٦٥	-	٩٠
<b>٢٤,١٩٧</b>	<b>١٩,٦١١</b>	<b>-</b>	<b>٤,٥٨٦</b>

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
<b>١٩٤,٨١١</b>	<b>٤٩,٨٦١</b>	<b>١١,٧١٢</b>	<b>١٣٣,٢٣٨</b>
<b>٤,٥٤٨,٨٣٠</b>	<b>٢,٧٢٢,١٢٤</b>	<b>٤٨٨,٨٧٤</b>	<b>١,٣٣٧,٨٣٢</b>

## ٤٤٤ إدارة المخاطر (تنمية)

## ٤٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تنمية)

## ٤٤٤.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تنمية)

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)
<b>٤,٦٧٩,٠١٢</b>	<b>٣,٠٢٨,٢٦٠</b>	<b>٥٤١,٠٦٩</b>	<b>١,١٠٩,٦٨٣</b>

أدوات مالية مرحلة بالتكلفة المقطفية - 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 جيدة تم إنشاؤها/ منتشرة  
 المبالغ المشطوبة  
 صرف العملات والتعديلات الأخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

stocks مرحلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الخسارة الائتمانية المتوقعة

- الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤  
 حركات أخرى ضمن نفس المرحلة  
 موجودات مالية جيدة تم إنشاؤها/ منتشرة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الالتزامات ومطلوبات طارئة - الخسارة الائتمانية المتوقعة

- 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 جيدة تم إنشاؤها/ منتشرة  
 صرف العملات والتعديلات الأخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	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)
<b>٢٢١,٣٧٣</b>	<b>٩١,٥٦٢</b>	<b>١٧,٩٣٥</b>	<b>١١١,٨٧٦</b>
<b>٤,٩٧١,٦٢٢</b>	<b>٣,١٧١,٤٨٠</b>	<b>٥٥٩,٠٠٤</b>	<b>١,٢٤١,١٣٨</b>

**٤.٥.٤ 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 التأكيد 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 البنوك) 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)	
<hr/>		
٣٣١,١٨٦	٦٢٦,٤٢٤	الفرق بين المرحلتين ١ و ٢ لتلبية الحد الأدنى لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
<hr/>		
٤٣,٦٩٦	٣٣١,١٨٦	رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ١ يناير
٢٨٧,٤٩٠	٢٩٥,٢٣٨	يضاف: احتياطي غير قابل للتوزيع خلال السنة (احتياطي انخفاض القيمة - عام)
<hr/>		
٣٣١,١٨٦	٦٢٦,٤٢٤	رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
<hr/>		

## 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 العادلة والحرجة. وللوقاية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتوزيع مصادر التمويل بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية وإدارة الموجودات معأخذ 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 ومتعددة يمكن تسليمها بسهولة و / أو استخدامها كضمان في حال وجود ضغط غير متوقع في التدفقات النقدية. كما تتمتع المجموعة بموافقات ائتمان يمكنها استخدامها لتتمكن من الوفاء بالتزامات السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يمتلك المصرف ودائع إلزامية مع المصرف المركزي. يتم تقويم وضع السيولة وإدارته من خلال مجموعة متعددة من سيناريوهات الضغط، مع الأخذ بالاعتبار العوامل الضاغطة الشديدة ولكنها مقبولة المتعلقة بالأسواق العامة 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 للعمليات المختلفة. يتبع المصرف إجراءات محددة لمتابعة التراكمات السلبية للتداير النقدية على فترة زمنية محددة. بالإضافة لذلك، يقوم المصرف بمراقبة مجموعة متعددة 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 المقيدة بالتماشي 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 وتلتقي في العادة مرة كل شهر.

٤٥ إدارة المخاطر (تنمية)

٤٥.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تنمية)

٤٥.٣.٣ إدارة مخاطر السيولة

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

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

## ٤٥ إدارة المخاطر (تممة) ٤٥

## ٤٥.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تممة)

## ٤٥.٣.٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

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

الإجمالي	أكبر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	أقل من ٣ أشهر	٢٠٢٥ ديسمبر الموجودات
٤٣,٩٥٢,١٤٧	-	-	٩,١٣١,٦١١	٣٤,٨٢٠,٥٣٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٤,٦١٨,٧٨٠	٢٤٥,٧٨٢	١٤٤,٠٠٧	٣٦٩,٥٩٤	٣,٨٥٩,٣٩٧	أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٧,٢٥٥,١٠٥	٣٥٢,٢٣٠	٤,٧٧٨,٣٥٦	١,٢٨١,٧٤٥	٨٤٢,٧٧٤	مراقبة وضاربة مع مؤسسات مالية
١١٠,٧٥٢,٠٥٢	١٣,٣٥٥,٩٤٢	٦٠,٤١٧,٥٣١	٢٤,٨٠٣,٦٣٣	١٢,١٧٤,٩٤٦	مراقبة وتمويلات إسلامية أخرى
٧٠,٦٢٤,٢١١	٤٠,٢٢٠,١٢١	٢٥,١٣٤,٨٩٢	٤,٧٥٧,٦٥٤	٥١١,٥٤٤	تمويلات الإيجار
٢٦,٧١٤,٢١١	٧,٧٧٧,٨١٦	١٦,٩٠٣,٢٨٠	١,٣٧٨,٦٧١	٦٥٤,٤٤٤	استثمارات في صكوك مقيدة بالتكلفة المطافأة
٤,٩٦,٣٦٦	٦٤٤,٤٨٤	١,٨٢٦,٩٢٨	١,٣٤٥,٤٣٩	١,٠٨٩,٥١٥	استثمارات مقيدة بالقيمة العادلة
١,٠١٣,٨١٣	١,٠١٣,٨١٣	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٣,٩٦٦,٣٤٣	-	٦٤٤,٣٧٥	٥٤١,٨٩٣	٢,٧٨٠,٠٧٥	موجودات أخرى
٢٧٣,٨٠٣,٠٢٨	٦٣,٦١٠,١٨٨	١٠٩,٨٤٩,٣٦٩	٤٣,٦١٠,٢٤٠	٥٦,٧٣٣,٢٢١	موجودات مالية
٦,٩٥٠,١٢٠					موجودات غير مالية
<b>٢٨٠,٧٥٣,١٤٨</b>					<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>					
٩,٢٨٤,٦٤٨	-	١٣١,٣٥٢	٢,٤٢٨,٠١٤	٧,١٢٥,٢٨٢	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٢٢٩,٠٩٦,٢٩٤	٣١٠	٣,٨٦٨,٥٥٦	٣٦,٩١٦,٣٧٦	١٨٨,٣١١,٥٢	حسابات المودعين
٧,٧٦٦,٣٣٦	٣٦,٧٠٤	٢,١٦٦,٠١٤	١,٦١٥,٩٥٧	٣,٩٤٧,٦٦١	مطلوبات أخرى
١,٨٣٦,٢٥٠	-	١,٨٣٦,٢٥٠	-	-	أدوات صكوك تمويلية
<b>٢٤٨,٣٨٣,٥٢٨</b>	<b>٣٧,٠١٤</b>	<b>٨,٠٠٢,١٧٢</b>	<b>٤٠,٩٦٠,٣٤٧</b>	<b>١٩٩,٣٨٣,٩٩٥</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>٢٠٢٤ ديسمبر الموجودات</b>					
٣٢,٠٣٩,٩٤٢	-	٩٠٠,٨٢٥	٣,٦٣١,١٦٢	٢٧,٥٠٧,٩٥٥	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٧,٦٤٩,٩٣٩	٢٤٦,٥٣٥	٢٥٣,٤٩٧	٣٤٢,٥٥٨	٦,٨٠٧,٣٤٩	أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٢,٩٥٧,٥٢٩	٢٨٥,٣٨٧	١,٥٤٢,٩٣٥	٤٥٥,١٢٩	٤٧٤,٠٧٨	مراقبة وضاربة مع مؤسسات مالية
٨٥٣,٤٤٦,٦٢٣	١٠,٢٥٩,٣٤٣	٤٨,٢١٤,٢٨٤	١٨,٨٩٥,٩٤٥	٧,٩٧٥,٠٥١	مراقبة وتمويلات إسلامية أخرى
٥٧,٢٦٦,٢١٦	٣٢,١٦٩,٦٦٣	٢٠,٠٧٤,٦٨٧	٣,٩٨٤,٤٥٢	١,٠٣٧,٤١٤	تمويلات الإيجار
٢٣,٧٥٨,٠٩٣	٥,٨٤٢,٠١٦	١٥,٢١٧,٠٤٤	٢,٣٣١,٣٧٠	٣٦٧,٦٦٣	استثمارات في صكوك مقيدة بالتكلفة المطافأة
٥,٥٢٨,٤٤٤	٩٨٦,١١٢	١,٦٢٢,٥٦٢	٩٩٩,٧٥٠	١,٩١٩,٩٨٠	استثمارات مقيدة بالقيمة العادلة
٨٩٥,٦٩٨	٨٩٥,٦٩٨	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٣,٩٠١,٩٢٨	١٢,٧٩٦	٤١١,٥٢٧	٢٢٨,٤٥٤	٣,٢٤٩,١٥١	موجودات أخرى
<b>٢١٩,٣٤٢,٣٧٢</b>	<b>٥٠,٧٩٧,٥٥٠</b>	<b>٨٨,٤٣٧,٣٦١</b>	<b>٣٠,٨٦٨,٨٢٠</b>	<b>٤٩,٣٣٨,٦٤١</b>	<b>موجودات مالية</b>
<b>٢٠٢٤ ديسمبر المطلوبات</b>					
٦,٥٦٧,٤٢٣					موجودات غير مالية
<b>٢٢٥,٩٠٩,٧٩٥</b>					<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>					
٥,٥٢٩,٦٦٩	٢٤٥,٦٥٢	٢٩٩,٩٥٣	٢,٠٣٧,٣٠٥	٢,٩٥٣,٧٥٩	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٨٢,٦٧٥,٢٣٣	١٥	٧,٨٤٣,١٣٨	٢٣,٦٨٩,٩٦٤	١٥١,١٤٢,١٣٦	حسابات المودعين
٧,٥٥١,٣٨٥	٥,٤٩٩	١,٧٣٨,٦٦٨	٧٩٩,٠٢٣	٥,٠١٨,١٩٥	مطلوبات أخرى
١,٨٣٦,٢٥٠	-	١,٨٣٦,٢٥٠	-	-	أدوات صكوك تمويلية
<b>١٩٧,٥٩٢,٥٥٧</b>	<b>٢٥١,١٦٦</b>	<b>١١,٧٠١,٠٠٩</b>	<b>٢٦,٥٢٦,٢٩٢</b>	<b>١٥٩,١١٤,٠٩٠</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>

## ٤٥ إدارة المخاطر (تنمية)

## ٤٥.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تنمية)

## ٤٥.٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تنمية)

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.

	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المطلوبات
الإجمالي	أكبر من ٥ سنوات	من ١ إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ المطلوبات	
٩,٨٣٤,١٤٠	٩,٩٥٤	١٨٨,٤٧٨	٢,٤٩٠,٣٧١	٧,١٤٥,٣٣٧	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	
٢٣٣,٢٨٥,٢٩٠	٣٤٨	٥,٩٢٣,٤١٩	٣٨,٤٩٢,٤٦٠	١٨٨,٨٦٩,٠٦٣	حسابات المودعين	
٧,٧٦٦,٣٣٦	٣٦,٧٠٤	٢,١٦٦,٠١٤	١,٦١٥,٩٥٧	٣,٩٤٧,٦٦١	مطلوبات أخرى	
٢,١٤٠,٩٦٨	-	٢,١٤٠,٩٦٨	-	-	stocks مستحقة	
<b>٢٥٣,٠٢٦,٧٣٤</b>	<b>٤٧,٠٠٦</b>	<b>١٠,٤١٨,٨٧٩</b>	<b>٤٢,٥٩٨,٧٨٨</b>	<b>١٩٩,٩٦٢,٠٦١</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>	
<hr/>						
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المطلوبات	
٥,٧٠٩,٣٤٩	٣٨٩,٨٤٩	٣٨٩,٨٤٩	٢,٠٨٧,١٨٦	٢,٩٦٦,٨٤١	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	
١٨٥,٦٠٩,٤٥٥	١٦	٩,١٣٧,٩٧٣	٢٤,٩٣٨,٦٣٢	١٥١,٥٣٢,٧٨٤	حسابات المودعين	
٧,٥٥١,٣٨٥	٥,٤٩٩	١,٧٢٨,٦٦٨	٧٩٩,٠٢٣	٥,٠١٨,١٩٥	مطلوبات أخرى	
٢,٢٤٦,٩٩٥	-	٢,٢٤٦,٩٩٥	-	-	stocks مستحقة	
<b>٢٠١,١١٧,١٣٤</b>	<b>٢٧٠,٩٨٨</b>	<b>١٣,٥٠٣,٤٨٥</b>	<b>٢٧,٨٢٤,٨٤١</b>	<b>١٥٩,٥١٧,٨٢٠</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>	
<hr/>						

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.

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

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 لتنوع الأدوات المالية بما فيها الأسهم، العملات الأجنبية والمنتجات المهيكلة والسلع.

تولي المجموعة مخاطر السوق أولوية كبيرة. تستخدم المجموعة نماذج ملائمة وفقاً لما هو معروف عليه في السوق للتقويم مواقعاً وتنقلي بانتظام معلومات السوق لضبط مخاطر السوق.

إن آلية إدارة مخاطر السوق تتضمن العوامل التالية:

- تطبيق حدود معينة للتأكد من أن الالتزامات الخطرة لا تتعدي حدود المخاطرة والتركيز المحددة من قبل الإدارة العليا؛ و
- تقويمات مستقلة حسب سعر السوق ومطابقة أرصدة الالتزامات ومتتابعة لإيقاف 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 توافق مع سياسة المجموعة في إدارة المخاطر. تتأكد لجنة الموجودات والالتزامات ERC و ALCO 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

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

إن الجدول التالي يقدر مدى حساسية تغير محتمل في نسب الأرباح، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على بيان الدخل الموحد للمجموعة. إن حساسية بيان الدخل هو نتاج تغير 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	٢٠٢٥	٢٠٢٤	النقطة الأساسية والمتطلبات المالية	الزيادة في النقاط الأساسية على الموجودات	حساسية الدخل على الموجودات	حساسية الدخل
درهم	٢٥	٦٢,٢٨٢	٦٢,٢٨٢	٢٥	٥٧,٦٤٧	٥٧,٦٤٧
دولار أمريكي	٢٥	٦٥,٩٨٩	٦٥,٩٨٩	٢٥	٦١,٢١١	٦١,٢١١
يورو	٢٥	٨٩٩	٨٩٩	٢٥	٢,٥٠١	٢,٥٠١
عملات أخرى	٢٥	٢٩,٩٢٢	٢٩,٩٢٢	٢٥	٢٠,٦٨٥	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 الإمارati، 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).

العملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	% في سعر العملة بالنسبة	% الزيادة / النقص	التأثير على حقوق المساهمين ألف درهم
--------	----------------	-------------------------	-------------------	-------------------------------------

دولار أمريكي	١٢,٥٣٦	٥	١٥٨,٨٢٤	١,١٦٩,٧٩١
يورو	٧,٤٧١	٥	(٣,٧٨١)	
جنيه استرليني	-	٥	(٥٨٠)	
عملات أخرى	٣١,٢٠٧	٥		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

العملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	%	١,١٦٦,٤٤٤	١٣,٧٥٩
دولار أمريكي	١١,٢٦٨	٥	٩٨,٣٤٥	٦,٥٠٨
يورو	-	٥	(٧٦٨)	(١,٣٤٥)
جنيه استرليني	١٣,٧٥٩	٥		
عملات أخرى		٥		

## ٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤٥.٤ مخاطر السوق (تتمة)

## ٤٥.٤.٢ مخاطر العملات (تتمة)

الجدول أدناه يبين تعرّض 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	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ الموجودات المالية
٤٣,٩٥٢,١٤٧	٢,٠٩٤,١٢٦	١,٣٥٦	٥,٩١٠	١,٢٣٦,٠١٥	٣٩,٦١٤,٧٤٠	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
٤,٦١٨,٧٨٠	١,٨١٩,٩٠٤	٥٠,٥٣٥	٢٢٤,١٦٣	٢,٣٥٢,١٨٦	١٧١,٩٩٢	الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٧,٢٥٥,١٠٥	٥,٨٧٢,٣١٣	-	٢٣,١٣١	١,٣٥٩,٦٦١	-	مراقبة وممارسة مع مؤسسات مالية
١١٠,٧٥٢,٠٥٢	٨,٤٥٥,٥٧٤	٣,١٩٦,٦٠٩	١,٧٠١,٢٠٥	٣٠,٦٤٣,٧٩٩	٦٦,٧٥٤,٨٦٥	مراقبة وتمويلات إسلامية أخرى
٧٠,٦٢٤,٢١١	٥٩,٠٥٩١	٧,٤١٣	١٧,٦٧٠	٦,٦٦١,٢٠٧	٦٣,٣٤٧,٣٣٠	تمويلات إجازة
٢٦,٧١٤,٢١١	٣٨,٤٤٦	-	-	٢٦,٤٩٧,٥٦٢	١٧٨,٢٠٣	استثمارات في صكوك إسلامية مقيدة بالتكلفة المطغاة
٤,٩٠٦,٣٦٦	٣٣١,٧٦١	-	١,٣٤٣	٤,٤٥٩,٧٩١	١١٣,٤٧١	استثمارات مقيدة 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	
<hr/>						
<b>المطلوبات المالية</b>						
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	
<hr/>						

## ٤٥ إدارة المخاطر (تنمية)

## ٤٥.٤ مخاطر السوق (تنمية)

## ٤٥.٤.٢ مخاطر العملات (تنمية)

إجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	جنيه استرليني ألف درهم	يورو ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
<b>الموجودات المالية</b>						
٣٢,٠٣٩,٩٤٢	٢,٦٩٠,٥٩١	٤٩٢	٥,٠٦٧	١,١٤٥,٩٧٥	٢٨,١٩٧,٨١٧	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
٧,٦٤٩,٩٣٩	٣,٦٧٩,٢٥٣	٤٣,٥٢٣	٢٩٩,٥٦٤	٣,٦٠٢,٤٦٦	٢٥,١٣٣	الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف اسلامية
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	٦,٧٥٢,٧٥١	٥٠,٢٤٤,٤٠٤	تمويلات إيجارة
٢٣,٧٥٨,٠٩٣	-	-	-	٢٣,٦٣٣,٣٤٣	١٢٤,٧٥٠	استثمارات في صكوك إسلامية مقيدة بالتكلفة المطفأة
٥,٥٢٨,٤٠٤	٢٤,٢٥٥	-	٤٧٥	٥,١٥٣,٨٠٨	٣٤٩,٨٦٦	استثمارات مقيدة 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
<b>المطلوبات المالية</b>						
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 (تممة)

## ٤٥.٤ مخاطر السوق (تممة)

## ٤٥.٤.٣ مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم تمثل مخاطر انخفاض القيمة العادلة للاستثمار في الأسهم كنتيجة للتغييرات 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 تغيرات ممكنة على حساب الدخل الشامل الآخر الموحد. يعرض الجدول التالي مدى التأثير على حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأسعار الأسهم والتي هي عبارة عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر) من تغير محتمل في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة.

التأثير على الربح أو الخسارة	نسبة الزائدة بالمؤشرات السوقية %	التأثير على الربح او الخسارة	نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية %
ألف درهم	٢٠٢٤	ألف درهم	٢٠٢٤
١,١٣٠	١٠	-	١٠
٤٤٤	١٠	-	١٠
٨٨١	١٠	١,١٠٤	١٠

استثمارات بالقيمة العادلة من  
خلال الربح أو الخسارة  
سوق أبوظبي للأوراق المالية  
سوق دبي المالي  
أسواق أخرى

٢,٤٣٦	١٠	٢,٣١٦	١٠
٥٢	١٠	١٠١	١٠

استثمارات بالقيمة العادلة من  
خلال الدخل الشامل الآخر  
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 المتبقية. 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 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 (تنمية)

## 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 مصادر رأس المال الإضافية التي تم طرحها (مصد حماية رأس المال (CCB) ومصد التقليبات 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٪: ٢٠٢٤) من قاعدة رأس المال. في ديسمبر ٢٠٢٤، قرر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي زيادة متطلبات مصد التقليبات الدورية لرأس المال إلى ٥,٠٪ 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 التقليبات الدورية لرأس المال البالغ ٥,٠٪ في ١ يناير ٢٠٢٦.

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

متطلبات رأس المال ٢٠٢٤	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال ٢٠٢٥
---------------------------	---

## نسبة رأس المال:

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

يتم تحويل رأس المال التنظيمي للمجموعة إلى ثلاثة مستويات:

تقسم قاعدة رأس المال 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، وعلاقة الإصدار والاحتياطيات القانونية والنظمية والاحتياطيات 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 (تممة)

## ٤٥.٥ إدارة رأس المال (تممة)

إن الهدف الأساسي لإدارة رأس مال المجموعة هو التأكيد من أن المجموعة تستوفي المتطلبات الخارجية لرأس المال وأن تبقى المجموعة في تصنيف الأئتمان 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 تطبق المنحى المعياري لمخاطر الأئتمان والسوق. بالنسبة للمخاطر التشغيلية فإن المصرف المركزي قد أعطى البنوك الخيار إما استخدام منحنى المؤشرات الرئيسية أو المنحنى المعياري ولقد اختار المصرف استخدام منحنى المؤشرات الرئيسية. بدأ المصرف في تطبيق منحنى المؤشرات الرئيسية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إن الجدول أدناه يلخص مكونات رأس المال النظامي وفق بازل ٣ والمعدلات للمجموعة لسنطين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ خلال هاتين السنطين، استوفت الشركات الفردية ضمن المجموعة كل المتطلبات الخارجية لقوانين رأس المال والتي تخضع إلى:

بازل ٣		قاعدة رأس المال	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الشق الأول لحقوق الملكية	الشق الأول الإضافي لرأس المال
ألف درهم	ألف درهم		
١٩,٣١٦,٢٠٥	٢٢,٠٦٤,٨٠١		
٤,٨٤٣,١٣٢	٤,٨٠٩,٦٣٩		
		الشق الأول لرأس المال	
٢٤,١٥٩,٣٣٧	٢٦,٨٧٤,٤٤٠		
١,٧٧٦,١٠٧	١,٩٧٦,٣٣٦		
		الشق الثاني لرأس المال	
٢٥,٩٣٥,٤٤٤	٢٨,٨٥٠,٧٧٦		
		إجمالي قاعدة رأس المال	
		<b>الموجودات المرجحة للمخاطر</b>	
١٤٢,٠٨٨,٥٢٩	١٦٣,٥٤٢,٠٢٩	مخاطر الأئتمان	
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	
%١٢,٠٧	%١٢,٠٢	نسبة رأس المال	
		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 والمنتظمة.

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

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

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

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

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

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

- أ) الصكوك - باستخدام أحدث صافي قيمة مدرجة متاحة؛ و
- ب) أدوات وصناديق الأسهم الخاصة - بناء على صافي قيمة الموجودات المقدرة داخلياً أو المقدمة من قبل مدربين.

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

تشمل منهجيات التقييم التي يأخذها المقيمون في الاعتبار ما يلي:

- أ) طريقة المقارنة: تستمد هذه الطريقة القيمة من خلال تحليل معاملات البيع الحديثة لعقارات مماثلة في موقع 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.

الإجمالي ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
١١,٠٤١ ٩٥٦,٩٩٥	-	-	١١,٠٤١ ٩٥٦,٩٩٥	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
٩٦٨,٠٣٦	-	-	٩٦٨,٠٣٦	موجودات ومطلوبات مقيسة بالقيمة العادلة:
٣٢٢,١٣٥	٣٢٢,١٣٥	-	-	موجودات مالية
١,٣٠٠,١٧١	٣٢٢,١٣٥	-	٩٦٨,٠٣٦	استثمارات مرحلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤,١٦٦ ٢,٨٨٦,٣٠٥	-	-	٢٤,١٦٦ ٢,٨٨٦,٣٠٥	استثمارات مرحلة
٢,٩١٠,٤٧١	-	-	٢,٩١٠,٤٧١	stocks
٤٣,٢٥٧ ٥٥٩,٢٦٥ ١١٧,٣٩٩	٤٣,٢٥٧ ٥٥٩,٢٦٥ ١١٧,٣٩٩	-	-	stocks
٧١٩,٩٢١	٧١٩,٩٢١	-	-	stocks
٣,٦٣٠,٣٩٢	٧١٩,٩٢١	-	٢,٩١٠,٤٧١	stocks
٤,٩٣٠,٥٦٣	١,٠٥٢,٠٥٦	-	٣,٨٧٨,٥٠٧	stocks
١٣,٧٧٤	-	١٣,٧٧٤	-	stocks
٢٥,٦٤٢	-	٢٥,٦٤٢	-	stocks
١,٧٢٨,١٧١	١,٧٢٨,١٧١	-	-	stocks
٢٦,٣٩٧,٢٥٢	-	٣٦٨,٦٨٩	٢٦,٠٢٨,٥٦٣	stocks
٢٣٢,٩٢٩	-	٢٣٢,٩٢٩	-	stocks
				المطلوبات المالية
				البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (ايضاح ٤٠)
				المطلوبات المالية
				البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (ايضاح ٤٠)
				الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:
				استثمارات عقارية (ايضاح ٢٤)
				استثمارات مدروجة بالتكلفة المطفلة - صكوك
				موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات

## ٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تممة)

الإجمالي ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
٢٤,٥٤٦ ١,٨٩٩,٣٢٧	-	-	٢٤,٥٤٦ ١,٨٩٩,٣٢٧	موجودات ومطلوبات مقيدة بالقيمة العادلة:
١,٩٢٣,٨٧٣	-	-	١,٩٢٣,٨٧٣	موجودات مالية
٣٢٧,٥٨٦	٣٢٧,٥٨٦	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٢٥١,٤٥٩	٣٢٧,٥٨٦	-	١,٩٢٣,٨٧٣	استثمارات مدرجة صكوك
٢٤,٨٨٢ ٢,٩٢٤,٤٤٩	-	-	٢٤,٨٨٢ ٢,٩٢٤,٤٤٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٩٤٩,٣٣١	-	-	٢,٩٤٩,٣٣١	استثمارات مدرجة أوسع
٦٨,٦٨٦ ٢١٤,٣٣٨ ١١٥,٨٢٧	٦٨,٦٨٦ ٢١٤,٣٣٨ ١١٥,٨٢٧	-	-	استثمارات غير مدرجة صكوك
٣٩٨,٨٥١	٣٩٨,٨٥١	-	-	استثمارات غير مدرجة صناديق
٣,٣٤٨,١٨٢	٣٩٨,٨٥١	-	٢,٩٤٩,٣٣١	استثمارات غير مدرجة أوسع خاصة
٥,٥٩٩,٦٤١	٧٢٦,٤٣٧	-	٤,٨٧٣,٢٠٤	البدائل الشرعية لمشتقات المبادرات المالية (إيضاح ٤٠)
-	-	-	-	المطلوبات المالية
١١,١٨٨	-	١١,١٨٨	-	البدائل الشرعية لمشتقات المبادرات المالية (إيضاح ٤٠)
١,٦٣٩,٦٩٨	١,٦٣٩,٦٩٨	-	-	الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها: استثمارات عقارية (إيضاح ٢٤)
٢٢,٩٢٥,٤٩٧	-	٣٦٩,١٥٥	٢٢,٥٥٦,٣٤٢	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
١٣٥,٦٨٥	-	١٣٥,٦٨٥	-	موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات

تنساوى القيمة الدفترية والقيمة العادلة لجميع الاستثمارات، باستثناء الاستثمارات المقيدة 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 والختام من الموجودات المالية للمستوى الثالث الذي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة.

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ 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 حقوق المساهمين
(٢٠,٤٣١)	١,١٤٤	تحويل عملات أجنبية
<hr/> ٣٩٨,٨٥١	<hr/> ١,٠٥١,٩٧٠	فى 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.