

مصرف أبوظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة
والبيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

رقم الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مجلس الإدارة
٩-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان الدخل الموحد
١١	بيان الدخل الشامل الموحد
١٢	بيان المركز المالي الموحد
١٣	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٥ - ١٢٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

مصرف أبوظبي الإسلامي
شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣.

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 تحددتها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف ووفقاً لعقود تأسيس الشركات التابعة للمجموعة.

أساس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

ملاحظات مالية

سجل صافي أرباح المجموعة لعام ٢٠٢٣ رقماً قياسيًّا يبلغ ٥,٢٥١.٣ مليون درهم (٢٠٢٢: ٣,٦١٩.٠ مليون درهم) بزيادة تبلغ ٤٥.١٪. أبرز النتائج المالية لكامل السنة هي كما يلي:

- صافي إيرادات المجموعة (مجموع صافي الدخل التشغيلي ناقص الموزع للمودعين) لعام ٢٠٢٣ كان ٩,٢٩٣.٦ مليون درهم (٢٠٢٢: ٦,٨٣٥.١ مليون درهم) بزيادة ٣٦.٠٪.
- الربح التشغيلي للمجموعة ("هامش") لعام ٢٠٢٣ ارتفع بنسبة ٤٠.١٪ ليصل إلى ٦,٢٣٢.٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ٤,٤٤٨.٤ مليون درهم).
- مجموع مخصصات الانخفاض في القيمة لعام ٢٠٢٣ بلغ ٧٦٠.٣ مليون درهم (٢٠٢٢: ٧٦٨,٩ مليون درهم).
- صافي الربح للمجموعة لعام ٢٠٢٣ بلغ ٥,٢٥١.٣ مليون درهم (٢٠٢٢: ٣,٦١٩.٠ مليون درهم) بزيادة ٤٥.١٪.
- إن ربحية السهم للمجموعة ارتفعت إلى ١,٢٨٤ درهم مقارنةً بـ ٠,٩١٥ درهم في عام ٢٠٢٢.
- مجموع الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغ ١٩٢.٨ مليار درهم (٢٠٢٢: ١٦٨,٥ مليار درهم).
- صافي تمويلات المتعاملين (مرابحة، إجارة، وتمويلات إسلامية أخرى) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغ ١١٥.٠ مليار درهم (٢٠٢٢: ١٠٧.٧ مليار درهم).
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت ودائع المتعاملين ١٥٧.١ مليار درهم (٢٠٢٢: ١٣٨.١ مليار درهم).

توزيعات الأرباح المقترحة والتخصيصات المقترحة
اقترح مجلس الإدارة التخصيصات التالية من الأرباح المحتجزة:

ألف درهم	
(٦,٧١٥)	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
(٤٥٥,٧٢٨)	تحويل إلى الاحتياطي العام
(١٩٦,٢٥٠)	الأرباح المدفوعة لصكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني) خلال السنة
(١٤٠,٥٣٨)	الأرباح المدفوعة لصكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي خلال السنة

مجلس الإدارة

إن أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة هم كما يلي:

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

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

٢٣ يناير ٢٠٢٤

أبوظبي

مصرف أبوظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة

التقارير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة ("المصرف") والشركات التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة التي تشمل ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبه).

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة - التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بمخصص انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة	أمر التدقيق الرئيسي
<p>كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق</p> <p>لقد حصلنا على فهم تفصيلي حول إجراءات عملية نشأة التمويل وعملية إدارة مخاطر الائتمان وعملية التقدير لتحديد مخصصات انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة، وقمنا باختبار التصميم، والتنفيذ وفعالية تشغيل الضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات، والتي شملت اختبار:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الرقابة القائمة على النظام الآلي وغير الآلي حول الاعتراف في الوقت المناسب لانخفاض قيمة الموجودات التمويلية؛ • الرقابة على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ • الرقابة على تقديرات تقييم الضمانات؛ • الضوابط على الحوكمة وعملية الإعتماد المتعلقة بمخصصات انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التقييم المستمر من قبل الإدارة. <p>قمنا بالإطلاع وتقييم صحة النظرية المتعلقة بنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاستعانة بالخبراء الداخليين لدينا لضمان امتثالها لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. قمنا باختبار الدقة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الإحتساب على عينة من الموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة. لقد تحققنا من اتساق مختلف المدخلات والافتراضات التي تستخدمها الإدارة لتحديد انخفاض القيمة.</p> <p>ولعينة مختارة، قمنا باختبار عينات فردية وقمنا بمراجعة طريقة تحديد المصرف للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان (المرحلة ٢) وتقييم التصنيف الائتماني (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب. قمنا بمراجعة الافتراضات، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدر، تقويمات الضمان وتقديرات الاسترداد، والتي يستند عليها إحتساب مخصص انخفاض القيمة. قمنا بتقييم الضوابط على الموافقات، الدقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان والتي تشكل جزءاً من عملية الإعتماد والموافقة لإحتساب مخصصات انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة.</p>	<p>يتطلب تقييم المصرف لتحديد مخصصات انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة من الإدارة إصدار أحكام هامة بشأن تحديد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ركزت عملية التدقيق على هذا الأمر نظراً لأهمية وتعقيد الأحكام المطبقة والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي الموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة ١٢٠,٢ مليار درهم، مقابل ذلك تم تسجيل مخصص لانخفاض في القيمة بمبلغ ٥,٢ مليار درهم.</p> <p>راجع الإيضاحين ١٧ و ١٨ حول البيانات المالية الموحدة للموجودات التمويلية، إيضاح ٣ للسياسة المحاسبية، إيضاح ٤/٣ للأحكام والتقديرات الهامة التي إستخدمتها الإدارة والإيضاح ٤٢ للإفصاح عن مخاطر الائتمان.</p> <p>إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية. يتم قياسها بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف استلامها إستناداً إلى سيناريوهات الاقتصاد المستقبلية، مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأصل. يستخدم المصرف نماذج إحصائية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتغيرات الرئيسية المستخدمة في هذه الحسابات هي احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر، والتي تم تحديدها في إيضاح ٢/٤٢ حول البيانات المالية الموحدة.</p>

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

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة - التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بمخصص انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة (يتبع)	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق
<p>يتم تقويم الجزء الهام من محفظة الموجودات التمويلية لغير الأفراد المقيسة بالتكلفة المطفأة بشكل فردي للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. هناك خطر يتمثل في أن الإدارة لا تتمكن من الحصول على جميع المعلومات النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم المستقبلية عند تقويم الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان، أو عند تقويم معايير مخاطر انخفاض قيمة الائتمان. كذلك قد يكون هناك تحيز من الإدارة في المراحل غير الآلية وفقاً لسياسات المصرف. هناك خطر أيضاً من عدم تطبيق الأحكام، الافتراضات، التقديرات والخطوات العملية المطبقة سابقاً، بشكل مستمر طوال فترة إعداد التقرير الحالي أو أن هناك أي تحركات غير مبررة في التعديلات التي قامت بها الإدارة.</p> <p>يتم تصنيف قياس مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأفراد وغير الأفراد المصنفة كالمرحلة ١ والمرحلة ٢ من خلال النماذج ذات التدخل غير الآلي المحدود، ومع ذلك، من المهم أن تكون نماذج (احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر وتعديلات الاقتصاد الكلي) سارية المفعول طوال فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق.</p>	<p>بالنسبة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة التي لم يتم اختبارها بشكل فردي، قمنا بتقويم الضوابط على عملية النموذج، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه واعتماده. قمنا باختبار الضوابط على مخرجات النموذج. قمنا بمراجعة الافتراضات الرئيسية، وقمنا بفحص منهجية الإحتساب وتتبعنا عينه مع البيانات المصدرة. قمنا بتقويم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود والمعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية.</p> <p>قمنا باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. قمنا بتقويم الضوابط المستندة إلى النظام الآلي وغير الآلي حول الاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة.</p> <p>قمنا بتقويم تعديلات ما بعد النموذج والتعديلات التي قامت بها الإدارة من أجل تقويم مدى معقولية هذه التعديلات. قمنا أيضاً بتقويم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المستخدمة في إحتساب انخفاض القيمة من خلال استخدام الأخصائيين لدينا.</p> <p>قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.</p>
خطر الوصول غير المناسب أو التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق
<p>يعتمد المصرف بشكل أساسي على بيئة تكنولوجيا المعلومات المعقدة الخاصة به من حيث موثوقية واستمرارية عملياته وعملية إعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً على نطاق أعمال المصرف؛ ويشمل هذا مخاطر الإنترنت.</p>	<p>يعتمد نهج التدقيق الذي نتبعه إلى حد كبير على فعالية الضوابط الآلية وغير الآلية لتكنولوجيا المعلومات، وبالتالي قمنا بتحديث فهمنا لبيئة الرقابة المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات بالمصرف وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات المحددة وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل ذات الصلة بعملية إعداد التقارير المالية وكذلك بتدقيقنا.</p>

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

أمر التدقيق الرئيسية (يتبع)

خطر الوصول غير المناسب أو التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات (يتبع)	أمر التدقيق الرئيسي
<p>كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق</p> <p>بالنسبة للضوابط ذات الصلة بتكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية قمنا بمشاركة أخصائينا الداخليين في مجال تكنولوجيا المعلومات، بتحديد دعم الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وتقييم تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية. قمنا بتحديث فهمنا للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية وقمنا باختبار الضوابط الرئيسية خاصة في مجال حماية الوصول وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية واكتمال ودقة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر المستخدمة في التقارير المالية. لقد غطت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، على سبيل المثال لا الحصر، المجالات التالية ذات الصلة بالتقارير المالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الضوابط العامة حول تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالتحكم الآلي والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة؛ • الضوابط المتعلقة بالوصول الأولي الممنوح لأنظمة تكنولوجيا المعلومات للموظفين الجدد أو الموظفين الذين يتم تغيير مهامهم، حول ما إذا كان ذلك الوصول يخضع للفحص المناسب وأنه قد تمت الموافقة عليه من قبل أشخاص مفوضين؛ • الضوابط المتعلقة بإزالة حقوق وصول الموظف أو الموظف السابق خلال فترة زمنية مناسبة بعد تغيير المهام الموكلة إليهم أو مغادرة المصرف؛ • الضوابط المتعلقة بمدى ملاءمة حقوق الوصول إلى النظام الخاصة بالتراخيص الممنوحة أو الإدارية (امتيازات دخول شاملة للنظام) وأنها تخضع لإجراءات التخصيص المقيد للحقوق والمراجعة المنتظمة لها؛ • حماية كلمة المرور وإعدادات الأمان فيما يتعلق بتعديل التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل وفصل مستخدمي التطبيقات عن دائرة وتكنولوجيا المعلومات وفصل الموظفين المسؤولين عن تطوير النظام عن الموظفين والمسؤولين عن عمليات تشغيل النظام؛ • الحقوق الممنوحة لمطوري البرنامج خلال عملية التعديل وقدرتهم على تنفيذ أي تعديلات في الإصدارات الإنتاجية للتطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل. قمنا بتحليل الفصل بين الواجبات على أنظمة التداول والسداد الهامة من أجل تقويم ما إذا كان الفصل بين مكاتب الإتصال مع المتعاملين ومكاتب الدعم فعالاً؛ و • لقد أجرينا اختبار حول إدخال القيود اليومية وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. 	<p>وبالتالي فإن منح حقوق الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات أو مراقبتها بطريقة غير فعالة يمثل خطراً على دقة المحاسبة المالية وإعداد التقارير. وهناك حاجة إلى وجود ضوابط مناسبة لتكنولوجيا المعلومات لحماية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والبيانات والتطبيقات الخاصة بالمصرف، وضمان معالجة المعاملات بشكل صحيح والحد من احتمالات الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات ذات العلاقة.</p> <p>إن من شأن حقوق الوصول غير المصرح به أو الواسع النطاق أن يكون هناك احتمال خطر التلاعب المقصود أو غير المقصود للبيانات التي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على اكتمال ودقة البيانات المالية. ولذلك، اعتبرنا هذا الجانب أمر تدقيق رئيسي.</p> <p>لمزيد من المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي هذا، راجع إيضاح ٤٢.</p>

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

معلومات أخرى

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (يتبع)

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
 - بتقويم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - بتقويم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت أو أنشطة أعمال المصرف لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق على صعيد المجموعة وتحملنا كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة لدى المصرف، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

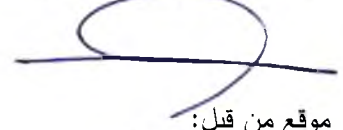
تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة (يتبع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافةً إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
 - أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
 - أن المعلومات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
 - يظهر الإيضاح رقم ٢٠ حول البيانات المالية الموحدة المشتريات أو الإستثمار في الأسهم للمجموعة التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
 - يظهر الإيضاح رقم ٤٠ حول البيانات المالية الموحدة للمصرف أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛
 - أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد إرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو لعقد تأسيس المصرف مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛ و
 - يظهر الإيضاح رقم ٤٤ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- إضافةً إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نقر بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:
عباده محمد وليد الفتولي
رقم القيد ١٠٥٦
٢٣ يناير ٢٠٢٤
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٣٧٨,٨٥٥	١,٧٠١,٧٣٠		إيرادات التشغيل
٤,٦٦٣,٠١٦	٧,٥١٩,٦٥٤	٥	الدخل من المربحة، المضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
٣٨٧,٢٠٢	٥٩٣,٥٣٧		الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية
١٣١,٩٦٧	٢٦٧,٠٩٢	٦	أخرى من المتعاملين
٩١٥,٤٥٤	٧٦,١٢١	٢١	الدخل من الصكوك المقيسة بالتكلفة المطفأة
١,٣٦٨,٣٤٨	١,٦١٥,٢٢٧	٧	إيرادات من استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
(١٦٧,٥٣٩)	٤٥٦,٣١٩		الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٣٦,٧١٦	٣٨,٠٣٠	٨	إيرادات الرسوم والعمولات، صافي
١٢,٠١٨	١٢٥,٢٣٤		إيرادات (خسارة) صرف عملات أجنبية
			إيرادات من استثمارات عقارية
			إيرادات أخرى
٧,٧٢٦,٠٣٧	١٢,٣٩٢,٩٤٤		
(١,٥٤٠,٨٩٦)	(١,٨٥١,٣٣٦)	٩	المصاريف التشغيلية
(٥٣٠,٧٦٦)	(٨٧٣,٩١٠)	١٠	تكاليف الموظفين
(٢٧١,٥٥٣)	(٣٢١,١٢٤)	٢٥ و ٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٣,٥٠٥)	(١٤,٨٧٣)	٢٦	الاستهلاك
(٧٦٨,٨٥٦)	(٧٦٠,٢٦١)	١١	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٣,١٥٥,٥٧٦)	(٣,٨٢١,٥٠٤)		مخصص الانخفاض، صافي
٤,٥٧٠,٤٦١	٨,٥٧١,٤٤٠		الربح من التشغيل، قبل التوزيع للمودعين وحملة الصكوك
(٨٩٠,٩٥١)	(٣,٠٩٩,٣٤٢)	١٢	الموزع للمودعين وحملة الصكوك
٣,٦٧٩,٥١٠	٥,٤٧٢,٠٩٨		الربح للسنة قبل الزكاة والضريبة
(٦٠,٤٧٣)	(٢٢٠,٧٤٩)		الزكاة والضريبة
٣,٦١٩,٠٣٧	٥,٢٥١,٣٤٩		الربح للسنة بعد الزكاة والضريبة
٣,٥٨٧,١٨٦	٥,٠٠٠,٢٦١		العائد إلى:
٣١,٨٥١	٢٥١,٠٨٨		مساهمي المصرف
٣,٦١٩,٠٣٧	٥,٢٥١,٣٤٩		حقوق الملكية غير المسيطرة
٠.٩١٥	١.٢٨٤	١٣	الربح الأساسي والمخفض على الأسهم العادية (درهم)

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦١٩,٠٣٧	٥,٢٥١,٣٤٩	ربح السنة بعد الزكاة والضريبة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الدخل الموحد
٧,٢٥١	١٧,٧٦٩	٣٤ صافي الربح من تقويم الاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٨,١٩٠)	(١٦,١٠٠)	٤١ مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
-	(١٠,٤٢٠)	حركة أخرى في الاحتياطيات
		البنود التي من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل الموحد
(٢٨٥,٧٢٠)	٥٠,٥٢٧	٣٤ صافي الحركة في تقويم استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١٨,٤٢٤	(٢٤٥,١٩٣)	٣٤ فروقات الصرف الناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
٣,٩٩٥	(٢,٢٤٩)	٣٤ (الخسارة) الربح من التحوط في العمليات الأجنبية
٨٤٦	٢,٠٦٤	٣٤ ربح القيمة العادلة من التحوط للتدفقات النقدية
(٢٦٣,٣٩٤)	(٢٠٣,٦٠٢)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٣,٣٥٥,٦٤٣	٥,٠٤٧,٧٤٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٣,٣٢٣,٧٩٢	٤,٧٩٦,٦٥٩	مساهمي المصرف
٣١,٨٥١	٢٥١,٠٨٨	حقوق الملكية غير المسيطرة
٣,٣٥٥,٦٤٣	٥,٠٤٧,٧٤٧	

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

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم		
٢٤,٢٢٩,٣٠٢	٣١,٤٩٨,٣١٢	١٤	التفقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
٢,٩٢١,٠٩٤	٧,٣٧٣,٨٠٦	١٥	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٤,٥١٩,٤٣٦	٣,٩٣٠,١٣٠	١٦	مزايا ومضاربة مع مؤسسات مالية
٦٢,٠٢٣,٤٢٢	٦٧,٠٤٤,٣١٧	١٧	مزايا وتمويلات إسلامية أخرى
٤٥,٦٩٣,٤٨٥	٤٧,٩٥٨,٠٨٧	١٨	تمويلات إجازة
١٤,٣٧٠,٢٩١	١٨,٨٨١,٥٤٩	١٩	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المضافة
٥,٠٦١,٩٩٤	٥,٦٠١,٤٥٢	٢٠	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
٧٧٦,٠٨٤	٨٣٤,٣٣٤	٢١	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,٢٧٧,٩٤٣	١,٢٦٢,٧٧٠	٢٢	استثمارات عقارية
٧١٣,٧٠١	٧٢٢,٩٤٠	٢٣	عقارات قيد التطوير
٣,٢٣٩,٣٤٦	٤,٢٨٦,١٦٧	٢٤	موجودات أخرى
٢,٩٠٤,٩٧٣	٢,٧٩٧,٩٩٠	٢٥	ممتلكات ومعدات
٧٨٦,٠٢٠	٦٣٥,٣٣٨	٢٦	الشهرة وموجودات غير ملموسة
١٦٨,٥١٧,٠٩١	١٩٢,٨٢٧,١٩٢		إجمالي الموجودات
٢,٨٣٤,٢٤٢	٢,٥٥٥,٠٠٤	٢٧	المطلوبات
١٣٨,١٣٦,٦٠٣	١٥٧,٠٦٦,٩٩٤	٢٨	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٤,٠٨٥,٥٧٦	٥,١٢٦,٥٧٦	٢٩	حسابات المودعين
-	١,٨٣٦,٢٥٠	٣٠	مطلوبات أخرى
١٤٥,٠٥٦,٤٢١	١٦٦,٥٨٤,٨٢٤		أدوات صكوك تمويلية
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣١	إجمالي المطلوبات
٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٦٤٧,٤٢٠	٣٢	حقوق المساهمين
٢,٩٧٥,٨١٩	٣,٤٣١,٥٤٧	٣٢	رأس المال
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٣٢	احتياطي قانوني
٨,٦٤٢,٢٥٠	١١,٣٥٨,٤٠٦	٣٢	احتياطي عام
(٥٦٤,٦٤٧)	(١,٠٩٤,٩٩٢)	٣٤	احتياطي مخاطر الائتمان
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	٣٥	أرباح محتجزة
٢٢,٤٨٠,٥٠٢	٢٥,١٢٨,٧٥٦		احتياطيات أخرى
٩٨٠,١٦٨	١,١١٣,٦١٢	٣٦	صكوك الشق الأول
٢٣,٤٦٠,٦٧٠	٢٦,٢٤٢,٣٦٨		حقوق مساهمي المصرف وحملة صكوك الشق الأول للمصرف
١٦٨,٥١٧,٠٩١	١٩٢,٨٢٧,١٩٢		حقوق الملكية غير المسيطرة
			إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

محمد عبدالباري
الرئيس المالي للمجموعة

ناصر عبدالله العوضي
الرئيس التنفيذي للمجموعة

سعادة/ جوعان عوضة سهيل الخيلي
رئيس مجلس الإدارة

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

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

العائد إلى حملة أسهم وصكوك الشق الأول للمصرف											
إيضاحات	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	الائتمان	احتياطي مخاطر	أرباح محتجزة	احتياطيات أخرى	صكوك الشق الأول	المجموع	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٦٣٣,٩٣٤	٤٠٠,٠٠٠	٦,٧٤١,١٠٥	(٢٥٤,٦٢٦)	٤,٧٥٤,٣٧٥	٢٠,٥٤٧,٤٩٣	١١,٥٦٧	٢٠,٥٥٩,٠٦٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
	-	-	-	-	٣,٥٨٧,١٨٦	-	-	-	٣١,٨٥١	٣,٦١٩,٠٣٧	ربح السنة
	-	-	-	-	(٨,١٩٠)	(٢٥٥,٢٠٤)	-	(٢٦٣,٣٩٤)	-	(٢٦٣,٣٩٤)	الخسارة الشاملة الأخرى
٣٥	-	-	-	-	(١٩٦,٢٥٠)	-	-	(١٩٦,٢٥٠)	-	(١٩٦,٢٥٠)	أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
٣٥	-	-	-	-	(٦٨,٥٦٦)	-	-	(٦٨,٥٦٦)	-	(٦٨,٥٦٦)	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي
	-	-	-	-	(١,١٣٠,١١٥)	-	-	(١,١٣٠,١١٥)	(١,٣٥٠)	(١,١٣١,٤٦٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة لجمعيات خيرية
٣٤	-	-	-	-	١١٩,٠٧٨	(١١٩,٠٧٨)	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي إنخفاض القيمة - عام
٣٤	-	-	-	-	(٦٤,٢٦١)	٦٤,٢٦١	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي إنخفاض القيمة - محدد
	-	-	-	-	٢٤,١٤٨	-	-	٢٤,١٤٨	٩٣٨,١٠٠	٩٦٢,٢٤٨	حركة نتيجة اندماج أعمال
٣٢	-	-	٣٤١,٨٨٥	-	(٣٤١,٨٨٥)	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطيات
	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٩٧٥,٨١٩	٤٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٢,٢٥٠	(٥٦٤,٦٤٧)	٤,٧٥٤,٣٧٥	٢٢,٤٨٠,٥٠٢	٩٨٠,١٦٨	٢٣,٤٦٠,٦٧٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٢٦١	-	-	-	٢٥١,٠٨٨	٥,٢٥١,٣٤٩	ربح السنة
	-	-	-	-	(١٦,١٠٠)	(١٨٧,٥٠٢)	-	(٢٠٣,٦٠٢)	-	(٢٠٣,٦٠٢)	الخسارة الشاملة الأخرى
٣٥	-	-	-	-	(١٩٦,٢٥٠)	-	-	(١٩٦,٢٥٠)	-	(١٩٦,٢٥٠)	أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
٣٥	-	-	-	-	(١٤٠,٥٣٨)	-	-	(١٤٠,٥٣٨)	-	(١٤٠,٥٣٨)	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي
٣٥	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٥٤,٣٧٥)	(٢,٧٥٤,٣٧٤)	-	(٢,٧٥٤,٣٧٤)	إسترداد صكوك الشق الأول - الإصدار الثاني
٣٥	-	-	-	-	-	-	٢,٧٥٤,٣٧٥	٢,٧٥٤,٣٧٤	-	٢,٧٥٤,٣٧٤	إصدار صكوك الشق الأول - الإصدار الثالث
٣٥	-	-	-	-	(١٢,٣٠٥)	-	-	(١٢,٣٠٥)	-	(١٢,٣٠٥)	تكلفة إصدار صكوك الشق الأول - الإصدار الثالث
٣٣	-	-	-	-	(١,٧٧٩,٣١٢)	-	-	(١,٧٧٩,٣١٢)	(١,٣٥٠)	(١,٧٨٠,٦٦٢)	توزيعات أرباح مدفوعة
	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة لجمعيات خيرية
٣٤	-	-	-	-	٢٣٥,٦٣١	(٢٣٥,٦٣١)	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي إنخفاض القيمة - عام
٣٤	-	-	-	-	١١٢,٤٢٧	(١١٢,٤٢٧)	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي إنخفاض القيمة - محدد
	-	-	-	-	(٥,٢١٥)	٥,٢١٥	-	-	-	-	خسارة من إستبعاد إستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٢	-	٦,٧١٥	٤٥٥,٧٢٨	-	(٤٦٢,٤٤٣)	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطيات
	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١٦,٢٩٤)	(١١٦,٢٩٤)	حركة أخرى في حقوق الملكية غير المسيطرة
	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٧,٤٢٠	٣,٤٣١,٥٤٧	٤٠٠,٠٠٠	١١,٣٥٨,٤٠٦	(١,٠٩٤,٩٩٢)	٤,٧٥٤,٣٧٥	٢٥,١٢٨,٧٥٦	١,١١٣,٦١٢	٢٦,٢٤٢,٣٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦١٩,٠٣٧	٥,٢٥١,٣٤٩	
١٤,٥٠٨	١٤,٦٥٧	٢٢
١٨٨,٨٢٩	٢٤١,٣٥٦	
٦٨,٢١٦	٦٥,١١١	
٤٣,٥٠٥	١٤,٨٧٣	٢٦
(٤٢٢,٤٦٥)	(٧٦,١٢١)	
(١,٠٢٠)	(٥,٩٠٥)	٦
٧٠,٠٩٤	(٣٠,٩٤٧)	٦
٥٢,١٦٥	(١٣,٨١٨)	٦
١٨٧	٣,٦٠٨	٦
١١,٠٩٠	٢,٣٨٨	
٧٥٨	٧,٤٨٧	
٧٦٨,٨٥٦	٧٦٠,٢٦١	١١
٣٣,٤٣٧	٤٥,٥٥٠	
٤,٤٤٧,١٩٧	٦,٢٧٩,٨٤٩	
(١,٨٧٦,٤٩٧)	(٦,٨٢٤,١٥٧)	
٣٥٣,٨٧٥	١,٦٨٨,٤٨٠	
٧٤٤,٩٠٤	(٣٢١,١١٠)	
(١١,٢٨٤,٠٤٢)	(٦,٨٧٩,٧٥٥)	
(٤٥٠,٤١٢)	(٢,٩١٠,٨١٥)	
٣٧٧,٦٣٦	(٣٢٣,٠٥٥)	
(٤٥,٤٥٩)	(١,١٩٢,١٤٥)	
(٢٦٢,٧١٤)	٤٣,٥٥٦	
١٤,٠٦٨,٨٤٩	٢١,٨١٧,٥٢٦	
١٠١,٠٧٩	١,٤٧٠,١٢٥	
٦,١٧٤,٤١٦	١٢,٨٤٨,٤٩٩	
(٢٧,١١٥)	(٣٥,٥٣٧)	٤١
(٨,١٩٠)	(١٦,١٠٠)	
٦,١٣٩,١١١	١٢,٧٩٦,٨٦٢	
١,٠٢٠	٥,٩٠٥	٦
(١,٧٤٦,٣٤٩)	١٤,٠٧٧٣	
(٤,٧٥٤,٤٧٠)	(٤,٦٤٤,٠١٩)	
١٥,٥٧٢	١٦,٢٥٠	
(٤٩,٩٣٤)	-	
(١,٠٠٧)	-	
-	(٩,٢٣٩)	
(٣٠١,٣٣١)	(٢٩٤,٧٤٨)	٢٥
(٦,٨٣٦,٤٩٩)	(٤,٧٨٥,٠٧٨)	
-	٢,٧٥٤,٣٧٥	٣٥
-	(١٢,٣٠٥)	٣٥
-	(٢,٧٥٤,٣٧٥)	٣٥
-	١,٨٣٦,٢٥٠	٣٠
(٧٥٨)	(٧,٤٨٧)	١٠
(١٩٦,٢٥٠)	(١٩٦,٢٥٠)	٣٥
(٦٨,٥٦٦)	(١٤٠,٥٣٨)	٣٥
(١,١٣٣,٠٥٣)	(١,٨٧٠,٨٤١)	
(١,٣٩٨,٦٢٧)	(٣٩١,١٧١)	
(٢,٠٩٦,٠١٥)	٧,٦٢٠,٦١٣	
٧,٢٠٢,٧١٠	٥,١٠٦,٦٩٥	
٥,١٠٦,٦٩٥	١٢,٧٢٧,٣٠٨	٤٠
٤,٤٩٠,٤٧٩	٩,٢٤٨,٥٧٧	
٤٥٣,٩٣٦	٢,٨٢٨,٤٤٥	

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 يلي:

الأرباح المستلمة	الأرباح المدفوعة للمودعين
٤,٤٩٠,٤٧٩	٩,٢٤٨,٥٧٧
٤٥٣,٩٣٦	٢,٨٢٨,٤٤٥

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

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف أبوظبي الإسلامي - ش م ع ("المصرف") في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) ووفقاً للمرسوم الأميري رقم ٩ لسنة ١٩٩٧. صدر القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل بالكامل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، وتعديلاته ("قانون ٢٠١٥").

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

بالإضافة إلى المكتب الرئيسي في أبوظبي، يمتلك المصرف ٥٨ فرع في دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠٢٢: ٥٨ فرع) وثلاثة فروع في العراق وقطر والسودان بالإضافة إلى شركات تابعة في الإمارات العربية المتحدة ومصر والمملكة المتحدة. إن هذه البيانات المالية الموحدة تتضمن نشاطات المكتب الرئيسي للمصرف، الفروع والشركات التابعة.

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة في ٢٣ يناير ٢٠٢٤.

٢ تعريفات

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

المرابحة

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

الاستصناع

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

٢ تعريفات (تتمة)

الإجارة

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

القرض الحسن

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

المشاركة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

الصكوك

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

٣ أساس الإعداد

٣.١.أ بيان الامتثال

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

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.١.ب العرف المحاسبي

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

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

٣.١.ج أساس توحيد البيانات المالية

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

النشاط	بلد المنشأ	نسبة الشراكة	
		٢٠٢٣	٢٠٢٢
شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٥	٪٩٥
شركة بروج العقارية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	٪١٠٠
ام بي ام العقارية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	٪١٠٠
أديب انفس١	بي في أي	٪١٠٠	٪١٠٠
كوادر للخدمات ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	٪١٠٠
أديب (المملكة المتحدة) ليمنت	المملكة المتحدة	٪١٠٠	٪١٠٠
أديب كابيتال ليمنت	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	٪١٠٠
مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (اس.ا.يه.أي)	جمهورية مصر العربية	٪٥٣	٪٥٣
أديب صكوك كومباني ١١ ليمنت *	جزر الكيمان	-	-
أديب كابيتال انفس٢ ليمنت *	جزر الكيمان	-	-
أديب كابيتال انفس٣ ليمنت *	جزر الكيمان	-	-
أديب ألتيرنيتيف ليمنت * (قيد التصفية)	جزر الكيمان	-	-

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

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

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

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

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

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٢.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

في السنة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تصبح فعالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للفترة الحالية ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣: إندماج الأعمال: بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وآلات ومعدات المتعلق بالعائدات قبل الاستخدام المقصود.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات المحتملة والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالعقود المتقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد.
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٨-٢٠٢٠ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية لأول مرة، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة

نتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في أو عندما تكون قابلة للتطبيق، وان تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

٣.٣ المعايير المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها

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

- التزامات عقود الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦) - يوضح التعديل كيف يقوم البائع - المستأجر لاحقاً بقياس معاملات البيع وإعادة التأجير التي تستوفي بالمتطلبات المدرجة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها كعملية بيع (يسري تطبيقه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤).
- المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١) - يوضح التعديل كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام (يسري تطبيقه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤).
- بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "البيانات المالية الموحدة" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى، متاح للتطبيق المبكر).

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

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي عبارة فقط عن دفع المبلغ الأساسي وبيع المبلغ الأساسي القائم.
 - احتساب خسارة الائتمان المتوقعة: تتعلق التغيرات في الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة والتي لها تأثير جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (خسارة الائتمان المتوقعة): الأدوات المالية. ويرجع ذلك الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- الاعتبارات الرئيسية:** إن بعض المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي لها الأثر الأكبر وتتطلب درجة عالية من التقدير، كما اعتبرت المجموعة أثناء تحديد تقييم التأثير، هي:

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

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

تقويم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

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

مبدأ الاستمرارية

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

الالتزامات الطارئة

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

التزامات التأجير التشغيلي - المجموعة كمؤجر

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

استثمارات عقارية وعقارات قيد التطوير

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

القيم العادلة للأدوات المالية

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

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

تصنيف العقارات

قامت الإدارة خلال عملية تصنيف العقارات باتخاذ عدة أحكام. هناك حاجة لمثل تلك الأحكام للتمكن من تحديد ما إذا كان عقار ما مؤهلاً 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

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

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

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

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

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

الانخفاض في الشهرة

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

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية

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

اندماج الأعمال

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

تقويم الأدوات المالية

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

محاسبة عقود الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة

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

الإعتراف بالإيرادات

مراجعة

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

الاستصناع

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

الإجارة

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

المشاركة

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

المضاربة

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

صكوك

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

إيرادات من بيع العقارات، صافي

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

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

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

إيرادات الرسوم والعمولة

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإعتراف بالإيرادات (تتمة)

إيرادات الرسوم والعمولة (تتمة)

يتم احتساب إيرادات الرسوم كما يلي:

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

إيرادات الإيجار التشغيلي

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

الربح من بيع الاستثمارات

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

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

توزيعات الأرباح

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

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس

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

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

تتألف تمويلات المتعاملين للمجموعة من التالي:

- مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى؛ و
- تمويلات إجارة.

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

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

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

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

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس

الموجودات المالية أو المطلوبات المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بمعدلات الأرباح الحالية المطبقة 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 الإقرار

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(i) الاعتراف / إلغاء الاعتراف (تتمة)

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

(ii) مقاصة الأدوات المالية

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

تقويم الانخفاض في القيمة:

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

يتم احتساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يقدم المعيار نموذجاً جديداً منفرداً لقياس خسائر الانخفاض في القيمة لكافة الموجودات المالية بما في ذلك التمويلات والصكوك المقيسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشتمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على منهج مكون من ثلاث مراحل والذي يعتمد على التغيير في جودة ائتمان الموجودات المالية منذ الإدراج المبدئي. يستخدم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نموذج تطلعي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وقابلة للدعم عن الظروف الاقتصادية المستقبلية أثناء تحديد الارتفاع الجوهرى 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 تخفض قيمتها الائتمانية. سيتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام عامل يمثل احتمالية التعثر والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهراً والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

تسهيلات تمويلية معاد التفاوض بشأنها

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة

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

تمويلات البطاقات المغطاة

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

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

الشطب

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

تقويم الضمانات

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

قياسات القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

اندماج الأعمال

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اندماج الأعمال (تتمة)

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

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اندماج الأعمال (تتمة)

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

الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال

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

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

- العلاقة مع المتعاملين ٨ سنوات
- ودائع غير ملموسة أساسية ٨ - 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 والمطلوبات المحتملة المحددة. وفي حال كانت حصة المصرف، بعد إعادة التقويم، من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة للمنشأة المستحوذ عليها تزيد عن مجموع تكلفة اندماج الأعمال فإنه يتم تسجيل الزيادة فوراً في بيان الدخل الموحد.

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمار في شركات زميلة

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

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

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

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

استثمار في مشاريع مشتركة

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات عقارية

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

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

عقارات قيد التطوير

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

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

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

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

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

عقود الإيجار

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

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

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

يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

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

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

ضرائب الدخل والضرائب المؤجلة

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

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

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

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

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض ضريبة على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات") لتنفيذ نظام جديد لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تطبيق نظام ضريبة الشركات الجديد للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

بما أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، وبناءً عليه فإن تاريخ التنفيذ الفعلي للمجموعة سيبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم أول إقرار ضريبي في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ضرائب الدخل والضرائب المؤجلة (تتمة)

سيخضع الدخل الخاضع للضريبة للمنشآت التي تعمل في نطاق أغراض ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى معدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪. ومن غير المتوقع حالياً أن تخضع عمليات المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة لتطبيق الحد الأدنى العالمي لمعدل الضريبة بنسبة ١٥٪ في السنة المالية ٢٠٢٤. يعتمد التطبيق على تنفيذ الركيزة الثانية من قواعد تحويل أرباح التآكل الأساسي (٢ BEPS) من قبل الدول التي تعمل فيها المجموعة وتنفيذ نظام ضريبي إضافي من قبل وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وفقاً لتقييم المجموعة، لا يوجد أي تأثير ضريبي مؤجل جوهري على احتساب قانون ضريبة الشركات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تتعلق الضريبة المؤجلة المعترف بها في البيانات المالية الموحدة بالشركات التابعة الخارجية.

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 تكلفته سداداً بدقة. يتم إظهار أي مخصص يمكن استرجاعه ضمن الموجودات في حال وجود توقع أكيد باسترجاع المبلغ من قبل المجموعة. يتم إظهار المخصصات في بيان الدخل الموحد كبند منفصل، صافياً من أي إسترجاعات.

القبولات

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

الدائع

يتم إدراج ودائع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة.

أدوات صكوك تمويلية

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

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

البدائل الشرعية للمشتقات المالية

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

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

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

تحوط التدفقات النقدية

إن الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة للمشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تتوفر فيها شروط محاسبة التحوط، يتم إدراج الربح أو الخسارة من إدارة التحوط ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية في حقوق المساهمين. أما الجزء غير الفعال فيتم إدراجه ضمن بيان الدخل الموحد. يتم تحويل المبالغ المتراكمة في حقوق المساهمين في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تؤثر فيها معاملة التحوط على بيان الدخل. بينما إذا نتج احتساب أو اعتراف بموجودات أو مطلوبات غير مالية من المعاملات 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 المتوقع حصولها، وفي حالة الموجودات أو المطلوبات غير المالية أو إلى حين تأثير المعاملة المتوقع حصولها على بيان الدخل الموحد. عندما يتم استبعاد حدوث المعاملة المتوقع حصولها فإن يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين مباشرة إلى بيان الدخل الموحد.

صافي استثمار التحوط

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة

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

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

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

توزيع الأرباح

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

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

النقد وما يعادله

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

تاريخ المتاجرة والسداد المحاسبي

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

الدخل المحرم

وفق قرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف فإنه يتوجب على المجموعة ألا 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 الهامة (تتمة)

الموجودات الائتمانية

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

العملات الأجنبية

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

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

الضمانات المالية

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

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

إعداد تقارير القطاعات

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

توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسهم الخزينة والعقود على الأدوات الملكية الخاصة بالمصرف

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

حسابات الاستثمار المقيدة (ذات الطبيعة الخاصة)

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

إعادة تشكيل مؤشر معدل الأرباح

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١، يتم تطبيق المرحلة ٢ من إعادة تشكيل ايبور - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. تشمل المجالات التي تأثرت بالتعديلات تطبيق الوسيلة العملية للمحاسبة عن تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يتم تحديث المعاملات لمعدلات ايبور الجديدة (لن تؤدي إلى إلغاء الاعتراف)، والإعفاء من التغييرات في تصنيفات التحوط ووثائق التحوط (لن يؤدي التغيير في تصنيفات التحوط ووثائق التحوط التي يتطلبها إعادة تشكيل ايبور إلى وقف محاسبة التحوط) وتقديم إفصاحات تمكن المستخدمين من فهم طبيعة ومدى المخاطر الناتجة من إعادة تشكيل معيار معدل الربح الذي تتعرض له المجموعة وكيفية إدارتها لتلك المخاطر. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي دون الحاجة إلى إعادة بيان الفترات السابقة. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٤٦.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨٤,٣٣٣	٥٦٠,١٢٨	مربحة مركبات
٤٦٧,٢٠٣	١,١٤٦,٧٣٩	مربحة بضائع
٨٣٢,٢٨٣	٨٦٩,٨٤٤	مربحة أسهم
٣٦٩,٢٢٨	٤٢٢,٢٥٢	مربحة سلع - الخير
٣٢٥,٨٢٦	٣٩٥,٤٠١	البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
٣٩٢,٧٧٤	٦٦٩,٥٣٥	مربحة أخرى
٢,٦٧١,٦٤٧	٤,٠٦٣,٨٩٩	إجمالي المربحة
١٧٤,٠٢٧	٦٨٤,٦٥١	المضاربة
١,٧٠٥,٨١٩	٢,٥٧٥,٥٠١	الوكالة
١١١,٥١٣	١٩٥,٥٩٧	الاستصناع
١٠	٦	الإجارة
٤,٦٦٣,٠١٦	٧,٥١٩,٦٥٤	

٦ إيرادات من استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,٥٩٦	٨٧,٧٣٧	الدخل من الصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١٢,٧١٦	١٢٦,٦١٥	الدخل من الصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٠,٠٩٤)	٣٠,٩٤٧	ربح/ (خسارة) محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥٢,١٦٥)	١٣,٨١٨	ربح/ (خسارة) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٨٧)	(٣,٦٠٨)	خسارة محققة من صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٥,٠٨١	٥,٦٧٨	الأرباح من موجودات الاستثمارات الأخرى
١,٠٢٠	٥,٩٠٥	إيرادات توزيعات الأرباح
١٣١,٩٦٧	٢٦٧,٠٩٢	

٧ إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٤٣,٧٤٩	١,٦٦٧,٧٤٧	إيرادات الرسوم والعمولات
٩٨,٨٨٧	١٤٣,٩٥٠	إيرادات الرسوم والعمولات على البطاقات
٣,٧٥٧	٥,٠٦٩	إيرادات الرسوم والعمولات المتعلقة بالأعمال رسوم متعلقة بالتكافل
١١٠,٥٠٨	١٢٣,٦٢١	رسوم خدمات الحسابات
٤٣,٤٢١	٤٦,٦٨٢	رسوم إدارة مشاريع وممتلكات
١٢٢,٤٣٦	١٢١,٢٦٥	رسوم الترتيب ومشاركة المخاطر
٣٩,٠٢٨	٤١,٨٩٣	رسوم وعمولات عمليات وساطة
٤٧٠,٥٤٦	٥٣٦,٣٢٢	رسوم وعمولات أخرى
٢,٢٣٢,٣٣٢	٢,٦٨٦,٥٤٩	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
(٧٨٣,٣٩٧)	(٩٦٥,١٩٣)	مصاريف الرسوم والعمولات
(٨٠,٥٨٧)	(١٠٦,١٢٩)	المصاريف المتعلقة برسوم وعمولات البطاقات
(٨٦٣,٩٨٤)	(١,٠٧١,٣٢٢)	مصاريف رسوم وعمولات أخرى
١,٣٦٨,٣٤٨	١,٦١٥,٢٢٧	مجموع مصاريف الرسوم والعمولات
		إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٨ الربح من استثمارات عقارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٣٦,٧١٦	٣٨,٠٣٠

إيراد الإيجارات (إيضاح ٢٢)

٩ تكاليف الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١,٤١٥,٣٢٨	١,٦٤٤,٥٢٧
٦٩,٠٨٠	٨٤,٣٦٦
٥٦,٤٨٨	١٢٢,٤٤٣
١,٥٤٠,٨٩٦	١,٨٥١,٣٣٦

المرتبات والأجور
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
تكاليف موظفين أخرى

١٠ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١٠٦,٢١٩	١٢٦,٢٠٢
٦٧,٥٩٥	١١٠,٣٢٤
٦٥,٤٨٠	٧٠,٤٨٩
٩٣,٨٨٢	١١١,٣٢٧
١٧٨,٠١٤	٢١٩,٥١٦
٧٥٨	٧,٤٨٧
١٨,٨١٨	٢٢٨,٥٦٥
٥٣٠,٧٦٦	٨٧٣,٩١٠

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

١١ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٣,٩١٩	١٦٨,٥٣٨	مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى
٣٢٥,٢٦٤	٤١٩,٣٦٠	تمويلات الإجارة
٢,٧١٤	٤,١٨٨	شطب مباشر، صافي المبالغ المستردة
١٧,٦٠٥	٨٠,٩٦٢	إستثمار في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
٨٩,٣٥٤	٨٧,٢١٣	أخرى
<u>٧٦٨,٨٥٦</u>	<u>٧٦٠,٢٦١</u>	

١٢ التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٥,٤٩٣	٢١٠,١٣٧	حسابات التوفير
٧١٥,٤٥٨	٢,٨٧٥,٧٠٢	حسابات الإستثمار
-	١٣,٥٠٣	حاملى الصكوك
<u>٨٩٠,٩٥١</u>	<u>٣,٠٩٠,٣٤٢</u>	

١٣ 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
٣,٥٨٧,١٨٦	٥,٠٠٠,٢٦١	ربح السنة الخاص بحاملي الأسهم (ألف درهم)
(١٩٦,٢٥٠)	(١٩٦,٢٥٠)	٣٥ ناقصاً: الربح العائد لحاملي صكوك الشق الأول
(٦٨,٥٦٦)	(١٤٠,٥٣٨)	٣٥ - مدرجة (الإصدار الثاني) - (ألف درهم)
		- حكومة أبوظبي - (ألف درهم)
٣,٣٢٢,٣٧٠	٤,٦٦٣,٤٧٣	ربح السنة الخاص بحاملي الأسهم بعد خصم الربح الخاص بصكوك الشق الأول (ألف درهم)
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة في ٣١ ديسمبر (ألف)
٠,٩١٥	١,٢٨٤	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.

١٤ النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٢٢,٢٤٥	٢,٠٢٢,٢٥٩	النقد في الصندوق
		الأرصدة لدى المصارف المركزية:
		- الحسابات الجارية
٨٠٣,٨٨٥	١,٧٣٩,٣٦٠	- وديعة نظامية
٩,٠٤٢,٣٣١	١٤,١٢٧,١٧٧	- شهادات الإيداع الإسلامية
١٢,٢٦٣,٧٦٢	١٣,٦١٠,٧٤٣	
٢٤,٢٣٢,٢٢٣	٣١,٤٩٩,٥٣٩	
(٢,٩٢١)	(١,٢٢٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٤,٢٢٩,٣٠٢	٣١,٤٩٨,٣١٢	

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٢٩٢,٢٥٧	٢٧,٨٣١,٦٧٨	الإمارات العربية المتحدة
١,٣٨٤,٥٩٥	٢,٤١٦,٤٤٢	باقي الشرق الأوسط
١,٥٥٥,٣٧١	١,٢٥١,٤١٩	أخرى
٢٤,٢٣٢,٢٢٣	٣١,٤٩٩,٥٣٩	

١٥ الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣٤,٢٨٤	٢٠٥,٣٠١	حسابات جارية
٢,٥٢٩,٩٠٥	٧,١٨٦,٩٥٨	ودائع وكالة
<u>٢,٩٦٤,١٨٩</u>	<u>٧,٣٩٢,٢٥٩</u>	
(٤٣,٠٩٥)	(١٨,٤٥٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٢,٩٢١,٠٩٤</u>	<u>٧,٣٧٣,٨٠٦</u>	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٨,٢٨٣	١,٤٣٣,٧٨٧	الإمارات العربية المتحدة
٢,٢٤١,٤٨٦	٥,٧٤٩,١٧١	باقي الشرق الأوسط
١٠٩,٣٣٨	١٣٤,٦٧٧	أوروبا
٢٧٥,٠٨٢	٧٤,٦٢٤	أخرى
<u>٢,٩٦٤,١٨٩</u>	<u>٧,٣٩٢,٢٥٩</u>	

١٦ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥٥٧,٨٠٥	٣,٩٩٤,٩٢٠	مرابحة
(٣٨,٣٦٩)	(٦٤,٧٩٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٤,٥١٩,٤٣٦</u>	<u>٣,٩٣٠,١٣٠</u>	

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

١٦ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية (تتمة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤,٦٦٩	٢٥,٩٨٩	الإمارات العربية المتحدة
-	٤٩,٣٨٩	باقي الشرق الأوسط
٤,٥١٣,١٣٦	٣,٩١٩,٥٤٢	أخرى
<u>٤,٥٥٧,٨٠٥</u>	<u>٣,٩٩٤,٩٢٠</u>	

١٧ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٧٥١,٥٢٩	٩,٦٩٦,١٣٦	مرابحات المركبات
٢٠,٧٤٧,٥٦٢	٢٢,٨٥٢,٣٤٢	مرابحات البضائع
١٤,١٣٦,٩٦٥	١٢,٤٩٤,١٣٣	مرابحات الأسهم
٧,٩١٧,٤٩٣	٨,٦٧٧,٩٠٢	مرابحات السلع - الخير
٥,٨٨٤,٢١٨	٧,٦٩٤,٣١٤	البطاقات الإسلامية المغطاة (مرابحة)
٨,١٨٣,٥٣٤	٩,٥٥١,٩٧٣	مرابحات أخرى
<u>٦٣,٦٢١,٣٠١</u>	<u>٧٠,٩٦٦,٨٠٠</u>	مجموع المرابحات
٥,٨٩٧,٢٤٨	٥,١١١,٢٠٩	مضاربة
٤,٠٣٤,٩٦٥	٣,٨١٩,٨٧٢	وكالة
٩١,٧٣٣	٩٢,٤١٩	استصناع
١٨٢,٧٦١	١٩٠,١٨٩	تمويلات مدينة أخرى
<u>٧٣,٨٢٨,٠٠٨</u>	<u>٨٠,١٨٠,٤٨٩</u>	إجمالي المرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى
(٨,٩٤٤,٥١٠)	(١٠,٧٥٣,٠٧٠)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة على المرابحة
<u>٦٤,٨٨٣,٤٩٨</u>	<u>٦٩,٤٢٧,٤١٩</u>	
(٢,٨٦٠,٠٧٦)	(٢,٣٨٣,١٠٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٦٢,٠٢٣,٤٢٢</u>	<u>٦٧,٠٤٤,٣١٧</u>	

١٧ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى (تتمة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		القطاع الاقتصادي:
٢,٣٧٢,٣١٨	٢,٦٢٧,٢٥٣	القطاع الحكومي
٩,١٣١,٠٣٧	٩,٩٠١,٥٠٧	القطاع العام
٨,٤٢٠,٥٣١	٧,٨٢٤,٩٢٣	شركات
٦,٠١٠,٢٠٧	٥,٤٨٠,٨٨٠	مؤسسات مالية
٣٧,٧٨٢,٣٥٧	٤٢,٤٠٢,٦٠٠	أفراد
١,١٦٧,٠٤٨	١,١٩٠,٢٥٦	شركات صغيرة ومتوسطة
٦٤,٨٨٣,٤٩٨	٦٩,٤٢٧,٤١٩	
		القطاع الجغرافي:
٤٥,٨٩٣,٦٩٨	٥٢,١٧٢,٥٠٤	الإمارات العربية المتحدة
٦,٨٤١,٩٣٢	٦,١٨٤,٥٥٩	باقي الشرق الأوسط
٢,١٢٣,٩٩٢	٢,٩٥٦,٤١٦	أوروبا
١٠,٠٢٣,٨٧٦	٨,١١٣,٩٤٠	أخرى
٦٤,٨٨٣,٤٩٨	٦٩,٤٢٧,٤١٩	

١٨ تمويلات إجارة

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

إن إجمالي ذمم الإيجار المستقبلية هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٤٨٣,٦٦٠	٥٠,٧٤١,٦٢٥	تمويلات إجارة
(٢,٧٩٠,١٧٥)	(٢,٧٨٣,٥٣٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤٥,٦٩٣,٤٨٥	٤٧,٩٥٨,٠٨٧	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠٣,١٧٤	١,٧٧٢,١٢٥	القطاع الاقتصادي:
٧,٧٨٣,١٤٩	٦,٣٨٤,٣٨٣	القطاع الحكومي
١٧,٠٨٢,٦٢٦	٢١,٤٩٨,٢٩٢	القطاع العام
٢٢,٨٦٩,٧٧٨	٢٠,٦٨٩,٩٨٠	شركات
١٧٠,٩٣٥	٢٠٣,٥٠٥	أفراد
٧٣,٩٩٨	١٩٣,٣٤٠	شركات صغيرة ومتوسطة
		مؤسسات غير ربحية
٤٨,٤٨٣,٦٦٠	٥٠,٧٤١,٦٢٥	
٤٤,٨٨٥,٢٠٥	٤٩,١٩٠,١٠٦	القطاع الجغرافي:
١,٥٠٥,٤٦٣	٩٧١,٧٧١	الإمارات العربية المتحدة
٧٠٧,٦١٤	٦,٣٥٧	باقي الشرق الأوسط
١,٣٨٥,٣٧٨	٥٧٣,٣٩١	أوروبا
		أخرى
٤٨,٤٨٣,٦٦٠	٥٠,٧٤١,٦٢٥	

١٩ استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٤٩٨,٥٣٣	١٩,٠٠٤,١٠٠	صكوك - مدرجة
(١٢٨,٢٤٢)	(١٢٢,٥٥١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٤,٣٧٠,٢٩١	١٨,٨٨١,٥٤٩	

١٩ استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطلقة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٢٠١,٠٤٩	١٠,٥٧٣,٦٣٣	الإمارات العربية المتحدة
٤,٠٥٩,٨٦٤	٦,٣٧١,٣٦٢	باقي الشرق الأوسط
١,٢٣٧,٦٢٠	٢,٠٥٩,١٠٥	أخرى
١٤,٤٩٨,٥٣٣	١٩,٠٠٤,١٠٠	

٢٠ استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧,٦٩١	٣٣,٩٥٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٦٣٣,٥٨٤	١,٩٨٢,٧٥٨	استثمارات مدرجة
١,٦٦١,٢٧٥	٢,٠١٦,٧١٤	أسهم
		صكوك
-	٣٠٧,١٨٢	صكوك غير مدرجة
١,٦٦١,٢٧٥	٢,٣٢٣,٨٩٦	

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٩,٩٥٨	٢٧,٠٦٣	استثمارات مدرجة
٣,٢٠٠,٤٨١	٣,١١٩,٣٢٦	أسهم
٣,٢٣٠,٤٣٩	٣,١٤٦,٣٨٩	صكوك
٧٢,٤٢٠	٦٧,٧٢٦	استثمارات غير مدرجة
٢٧,٠٨٣	٢٧,٥٨١	صكوك
١٠٤,٤٦٠	١١٠,٧٨٧	صناديق
٢٠٣,٩٦٣	٢٠٦,٠٩٤	أسهم خاصة
٣,٤٣٤,٤٠٢	٣,٣٥٢,٤٨٣	
٥,٠٩٥,٦٧٧	٥,٦٧٦,٣٧٩	
(٣٣,٦٨٣)	(٧٤,٩٢٧)	
٥,٠٦١,٩٩٤	٥,٦٠١,٤٥٢	

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

إجمالي الاستثمارات المقيسة بالقيمة العادلة

٢٠ استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة (تتمة)

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

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٨٦,٨٢٢	٢,٤٠٧,٨١٦	الإمارات العربية المتحدة
١,٧٤٧,٨٩٨	١,٩٤٥,٥٩٣	باقي الشرق الأوسط
٨٠٩	٨٣٢	أوروبا
٨٦٠,١٤٨	١,٣٢٢,١٣٨	أخرى
<u>٥,٠٩٥,٦٧٧</u>	<u>٥,٦٧٦,٣٧٩</u>	

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

كانت الحركة في القيمة المدرجة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٢٠,٣٧٨	٧٩١,٢٤٠	في ١ يناير
٢٢٤,٥٩١	٧٦,١٢١	الحصة في النتائج
٤٩,٩٣٤	-	إضافات للسنة
(١٥,٥٧٢)	(١٦,٢٥٠)	توزيعات أرباح مستلمة
(١,٠٨٤,٠٩٦)	-	الحركة نتيجة اندماج الأعمال
(٣,٩٩٥)	(١,٦٢١)	صرف عملات أجنبية
<u>٧٩١,٢٤٠</u>	<u>٨٤٩,٤٩٠</u>	
(١٥,١٥٦)	(١٥,١٥٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٧٧٦,٠٨٤</u>	<u>٨٣٤,٣٣٤</u>	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٠٠٠	١٥,١٥٦	في ١ يناير
(٨٤٤)	-	المعكوس للسنة
<u>١٥,١٥٦</u>	<u>١٥,١٥٦</u>	في ٣١ ديسمبر

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تتمة)

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

النشاط الرئيسي	حصة أسهم الملكية		بلد المنشأ	
	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
	%	%		
				الشركات الزميلة
التأمين التكافلي الإسلامي	٤٢	٤٢	الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الوطنية للتكافل - ش م ع
مصرف إسلامي	٢٧	٢٧	اليوسنة	بنك اليوسنة الدولي
صندوق عقاري	٢٩	٢٩	الإمارات العربية المتحدة	صندوق عقاري سكني (REIT)
				مشاريع مشتركة
التمويل التجاري الإسلامي	٥١	٥١	المملكة العربية السعودية	الشركة السعودية للتمويل ش.م.م
تحويل العملات الأجنبية	٥١	٥١	الإمارات العربية المتحدة	عرب لينك للتحويلات (قيد التصفية)
خدمات إدارة وتشغيل شبكات نقاط البيع	٥١	٥١	الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الإسلامي ميرشنت أكوايرينغ كومباني ذ.م.م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت حصة المصرف من الالتزامات والمطلوبات الطارئة للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ٦٣,٥٥٨ ألف درهم (٢٠٢٢: ٤٣,٩٠٦ ألف درهم). إن أدوات الملكية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش م ع مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، الإمارات وإن القيمة المدرجة لحصة المصرف من الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغت ٢٦٢,٤٨٥ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢٤٠,٦١١ ألف درهم)، وبلغت قيمتها المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٣١٦,٠٤٣ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢٩٩,٨١١ ألف درهم).

٢٢ استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	أراضي ألف درهم	
			٢٠٢٣
			التكلفة:
١,٥٠٠,٠٥٤	٥١٠,١٧٨	٩٨٩,٨٧٦	الرصيد في ١ يناير
(٥٢١)	(٢٩٦)	(٢٢٥)	سرف عملات أجنبية
١,٤٩٩,٥٣٣	٥٠٩,٨٨٢	٩٨٩,٦٥١	الرصيد الإجمالي في ٣١ ديسمبر
(١١٩,٢٤٧)	(١٣,٠٤٤)	(١٠٦,٢٠٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
١,٣٨٠,٢٨٦	٤٩٦,٨٣٨	٨٨٣,٤٤٨	صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر
			الاستهلاك المتراكم:
١٠٢,٨٥٩	١٠٢,٨٥٩	-	الرصيد في ١ يناير
١٤,٦٥٧	١٤,٦٥٧	-	المحمل للسنة
١١٧,٥١٦	١١٧,٥١٦	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٢٦٢,٧٧٠	٣٧٩,٣٢٢	٨٨٣,٤٤٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
			٢٠٢٢
			التكلفة:
١,٤٦٩,٤١٠	٥٠٧,٨٣٨	٩٨٨,٥٧٢	الرصيد في ١ يناير
٢,٦٣٧	١,٣٣٣	١,٣٠٤	الحركة نتيجة اندماج الأعمال
١,٠٠٧	١,٠٠٧	-	إضافات خلال السنة
١,٤٦٩,٤١٠	٥٠٧,٨٣٨	٩٨٨,٥٧٢	الرصيد الإجمالي في ٣١ ديسمبر
(١١٩,٠٧١)	(١٣,٠٣٨)	(١٠٦,٠٣٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
١,٣٧٧,٣٣٩	٤٩٤,٨٠٠	٨٨٢,٥٣٩	صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر
			الاستهلاك المتراكم:
٨٨,٣٥١	٨٨,٣٥١	-	الرصيد في ١ يناير
١٤,٥٠٨	١٤,٥٠٨	-	المحمل للسنة
١٠٢,٨٥٩	١٠٢,٨٥٩	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٢٧٧,٩٤٣	٣٩٤,٢٧٥	٨٨٣,٦٦٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

إن الإجراءات المحققة للمجموعة من الاستثمارات العقارية، والمؤجرة بعقود تأجير تشغيلية، قد بلغت ٣٨,٠٣٠ ألف درهم (٢٠٢٢): ٣٣٦,٧١٦ ألف درهم).

٢٢ استثمارات عقارية (تتمة)

إن القيم العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغت ١,٥٥٠,٨١٦ ألف درهم (٢٠٢٢: ١,٥٦١,٧٥٢ ألف درهم) حسب التقييم الذي قام به مقيمون مهنيون تم تعيينهم للقيام بذلك من قبل شركة تابعة للمصرف وهم أعضاء في عدة جمعيات للتقييم المهني، ولديهم المؤهلات المناسبة والتجربة في تقييم العقارات في الإمارات العربية المتحدة. وقد تم تحديد القيمة العادلة للعقارات إما على أساس معاملات قابلة للملاحظة في السوق أو نماذج التقييم.

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

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

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

الحركة في مخصص الانخفاض خلال السنة هي كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	أراضي ألف درهم	
١١٩,٠٧١	١٣,٠٣٨	١٠٦,٠٣٣	في ١ يناير ٢٠٢٢
١٨١	٦	١٧٥	محمل للسنة
١١٩,٢٥٢	١٣,٠٤٤	١٠٦,٢٠٨	في ١ يناير ٢٠٢٣
(٥)	-	(٥)	الحركة نتيجة إندماج الأعمال
١١٩,٢٤٧	١٣,٠٤٤	١٠٦,٢٠٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التوزيع الجغرافي للاستثمارات العقارية هو كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	أراضي ألف درهم	
١,٣٧١,٨٨١	٣٩١,٥٢٣	٩٨٠,٣٥٨	: ٢٠٢٣
٨,٢١٤	-	٨,٢١٤	الإمارات العربية المتحدة
١,٩٢٢	٨٤٣	١,٠٧٩	باقي دول الشرق الأوسط
١,٣٨٢,٠١٧	٣٩٢,٣٦٦	٩٨٩,٦٥١	أخرى
١,٣٨٦,٤١٠	٤٠٦,٠٥٢	٩٨٠,٣٥٨	: ٢٠٢٢
٨,٢١٤	-	٨,٢١٤	الإمارات العربية المتحدة
٢,٥٧١	١,٢٦٧	١,٣٠٤	باقي دول الشرق الأوسط
١,٣٩٧,١٩٥	٤٠٧,٣١٩	٩٨٩,٨٧٦	أخرى

٢٣ عقارات قيد التطوير

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٨٣٧,٣٨١	٨٤٦,٦٢٠
(١٢٣,٦٨٠)	(١٢٣,٦٨٠)
٧١٣,٧٠١	٧٢٢,٩٤٠

عقارات قيد التطوير
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١٢٣,٦٨٠	١٢٣,٦٨٠

الرصيد في ١ يناير و ٣١ ديسمبر

تتضمن العقارات قيد التطوير أرضاً بقيمة دفترية بلغت ٦٧٦,٣٢٠ ألف درهم (٢٠٢٢: ٦٧٦,٣٢٠ ألف درهم) مملوكة من قبل شركة تابعة للمصرف.

إن جميع العقارات قيد التطوير موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

٢٤ موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٢٨٣,٩٣٧	٦٥٥,١٦١
١٠٥,٩٨٣	٩٤,٥٩٤
٤٧٨,٤٧٦	٥٧٤,١١٠
٩٢٧,١١٥	١,٠٣٩,٠١٨
٤٢٩,٤٨٢	٦٠٣,٠٣٦
٨,٨٩٧	٦,٤١٥
١,٠٠٥,٤٥٦	١,٣١٣,٨٣٣
٣,٢٣٩,٣٤٦	٤,٢٨٦,١٦٧

أوراق قبول
موجودات مستحوز عليها من مطالبات محققة
ذمم مدينة تجارية
مصاريف مدفوعة مقدماً
أرباح مستحقة
القيمة العادلة الموجبة للبدائل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
للأدوات المالية المشتقة (إيضاح ٣٨)
أخرى، صافي

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

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥ ممتلكات ومعدات

الإجمالي ألف درهم	حق استخدام 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	
٤,٨٧٦,٤٨١ (٢١١,١١٤)	٤٤٠,٦٢٦ (٨٢,٣٦٥)	٤٦١,٣٠٢ -	٥,٧٥٤ (٣٦١)	٢,٠٢٧,٧٠٥ (٣٥,٣١٩)	٤٦٠,١٩٩ (١,٤١٢)	١,٢٣٧,١٨٢ (٩٠,٠٩٧)	٢٤٣,٧١٣ (١,٥٦٠)	٢٠٢٢ التكلفة أو التقييم: في ١ يناير فروقات الصرف/ تعديلات أخرى إضافات التحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ إستبعادات/ شطب
٢٩٤,٧٤٨ -	-	٢٥٠,٢٦٨ (١٨١,١٠٢)	٧٤٢ ٦١	٣٧,١٢١ ١٤٠,١٤٠	٦,٦١٧ ٤٠,٩٠١	-	-	
(٧,٤١١)	-	(٧٢)	(١٦)	(٤,٧٢٩)	(١,٢٧٠)	(٩٤٧)	(٣٧٧)	
٤,٩٥٢,٧٠٤ (١,٤٨٧)	٣٥٨,٢٦١ -	٥٣٠,٣٩٦ -	٦,١٨٠ -	٢,١٦٤,٩١٨ -	٥٠٥,٠٣٥ -	١,١٤٦,١٣٨ (١,٤٨٧)	٢٤١,٧٧٦ -	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤,٩٥١,٩٣٧	٣٥٨,٢٦١	٥٣٠,٣٩٦	٦,١٨٠	٢,١٦٤,٩١٨	٥٠٥,٠٣٥	١,١٤٤,٦٥١	٢٤١,٧٧٦	في ٣١ ديسمبر
١,٩٧٠,٠٢١ (١١٨,٢٣٨)	٢١٨,١٥٠ (٩٢,٧٨٢)	-	٤,٩٤٠ (١٨٤)	١,٢٧٥,٨٩٩ (٢٤,٨٥٤)	٣٠٢,٩٩٣ ١,٣٩٦	١٦٨,٠٣٩ (١,٨١٤)	-	الاستهلاك: في ١ يناير فروقات الصرف/ تعديلات أخرى المحمل للسنة المتعلق بالاستبعادات/ شطب
٣٠٦,٤٦٧ (٥,٠٢٣)	٦٥,١١١ -	-	٤٥٩ (١٦)	١٥٦,٠١٢ (٣,٢٠٣)	٤٧,٠١٢ (١,٢٤٤)	٣٧,٨٧٣ (٥٦٠)	-	
٢,١٥٣,٢٢٧	١٩٠,٤٧٩	-	٥,١٩٩	١,٤٠٣,٨٥٤	٣٥٠,١٥٧	٢٠٣,٥٣٨	-	في ٣١ ديسمبر
٢,٧٩٧,٩٩٠	١٦٧,٧٨٢	٥٣٠,٣٩٦	٩٨١	٧٦١,٠٦٤	١٥٤,٨٧٨	٩٤١,١١٣	٢٤١,٧٧٦	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر
٣,٩٣٤,٤٦٧ (٨١,٩٨٥)	٣٨٧,٢٧٤ (١٥,٩٨٨)	٤٢٩,٥٩٠ -	٥,٩١٩ ٩٨	١,٦٨٩,٠٧١ (٦٣,٠١٠)	٤٠٢,٢٩٤ ٦,٠٠٣	٧٨٤,٤٤١ (٧,٠٠٢)	٢٣٥,٨٧٨ (٢,٠٨٦)	٢٠٢٢ التكلفة أو التقييم: في ١ يناير فروقات الصرف/ تعديلات أخرى إضافات التحويلات نتيجة اندماج الأعمال التحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ إستبعادات/ شطب
٣٠١,٣٣١ ٧٤٥,٤٧٩ -	١٦,٧٠١ ٦٦,١٤١ -	٢٧٧,٨٩٠ -	- ٢,٢٨٢ -	٦,٠٩٥ ١٩٨,٩٧٨ ٢٠١,٦٠٣	٦٤٥ ٩,٦٥٢ ٤٣,٣٣٧	- ٤٥٨,٥٠٥ ١,٢٣٨	- ٩,٩٢١ -	
(٢٢,٨١١)	(١٣,٥٠٢)	(٢٤٦,١٧٨)	(٢,٥٤٥)	(٥,٠٣٢)	(١,٧٣٢)	-	-	
٤,٨٧٦,٤٨١ (١,٤٨٧)	٤٤٠,٦٢٦ -	٤٦١,٣٠٢ -	٥,٧٥٤ -	٢,٠٢٧,٧٠٥ -	٤٦٠,١٩٩ -	١,٢٣٧,١٨٢ (١,٤٨٧)	٢٤٣,٧١٣ -	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤,٨٧٤,٩٩٤	٤٤٠,٦٢٦	٤٦١,٣٠٢	٥,٧٥٤	٢,٠٢٧,٧٠٥	٤٦٠,١٩٩	١,٢٣٥,٦٩٥	٢٤٣,٧١٣	في ٣١ ديسمبر
١,٦٢٢,١٠٩ (٥٢,٠٩٨)	١٦٤,٠٨٤ (٢١,٣٠٦)	-	٥,٩١٩ (٣٣٩)	١,٠٦١,٦٧٤ (٣١,٥١٤)	٢٥١,٣١٠ ٣,٥٢٢	١٣٩,١٢٢ (٢,٤٦١)	-	الاستهلاك: في ١ يناير فروقات الصرف/ تعديلات أخرى المحمل للسنة الحركة نتيجة اندماج الأعمال المتعلق بالاستبعادات/ شطب
٢٥٧,٠٤٥ ١٥٤,٦٨٦ (١١,٧٢١)	٦٨,٢١٦ ٩,٦٣٦ (٢,٤٨٠)	-	- ٣٢٤ -	١٢٥,٤٩٨ ١٢٥,٢٢٦ (٤,٩٨٥)	٤٢,٨٧٢ ٧,٠٠٠ (١,٧١١)	٢٠,١٣٥ ١١,٢٤٣ -	-	
١,٩٧٠,٠٢١	٢١٨,١٥٠	-	٤,٩٤٠	١,٢٧٥,٨٩٩	٣٠٢,٩٩٣	١٦٨,٠٣٩	-	في ٣١ ديسمبر
٢,٩٠٤,٩٧٣	٢٢٢,٤٧٦	٤٦١,٣٠٢	٨١٤	٧٥١,٨٠٦	١٥٧,٢٠٦	١,٠٦٧,٦٥٦	٢٤٣,٧١٣	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر

٢٦ الشهرة والموجودات المالية غير الملموسة

موجودات غير ملموسة أخرى

الشهرة	العلاقة مع المتعاملين	وديعة أساسية	رخص	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠٩,٨٨٨	٣٠,٣٥٧	٦,٠٩٠	-	١٤٦,٣٣٥	في ١ يناير ٢٠٢٢
٢١٦,٤٨٨	-	٢٨٢,٣٢٩	٣٦٦,٢٢٠	٨٦٥,٠٣٧	إضافات خلال السنة (إيضاح ٤٧)
(٤٥,٥١٠)	-	(٥٩,٣٥١)	(٧٦,٩٨٦)	(١٨١,٨٤٧)	فروقات الصرف
-	(٣٠,٣٥٧)	(١٣,١٤٨)	-	(٤٣,٥٠٥)	الإطفاء خلال السنة
٢٨٠,٨٦٦	-	٢١٥,٩٢٠	٢٨٩,٢٣٤	٧٨٦,٠٢٠	في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٣,٩٨٨)	-	(٤٤,٣٢٥)	(٥٧,٤٩٦)	(١٣٥,٨٠٩)	فروقات الصرف
-	-	(١٤,٨٧٣)	-	(١٤,٨٧٣)	الإطفاء خلال السنة
٢٤٦,٨٧٨	-	١٥٦,٧٢٢	٢٣١,٧٣٨	٦٣٥,٣٣٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مصرف أبوظبي الإسلامي مصر:

في ١ أكتوبر ٢٠٢٢، تولت مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي السيطرة على مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (يرجى الرجوع إلى إيضاح ٤٧).

قطاع التجزئة - باركليز

بتاريخ ٦ أبريل ٢٠١٤، قام المصرف بالاستحواذ على الأعمال المصرفية التجارية لبنك باركليز في دولة الإمارات العربية المتحدة. خلال الربع الثاني من سنة ٢٠١٤، تمت الموافقة على هذا الاستحواذ من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. تم تحويل هؤلاء المتعاملين إلى المصرف بطريقة تتوافق مع الشريعة الإسلامية. قام المصرف بتسجيل مبلغ ٤٣٨,٠١٢ ألف درهم كموجودات غير ملموسة ومبلغ ١٠٩,٨٨٨ ألف درهم كشهرة وذلك على أساس توزيع سعر الشراء.

الشهرة

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

٢٦ الشهرة والموجودات المالية غير الملموسة (تتمة)

تقويم الانخفاض في قيمة الشهرة

قطاع التحزئة - باركليز

لم يتم إدراج خسائر انخفاض في قيمة الشهرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: لا شيء).

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

يستخدم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة من وحدة توليد النقد، الذي يتم تحديده على أساس احتساب القيمة قيد الاستخدام، توقعات التدفقات النقدية التي تغطي فترة خمس سنوات، مع معدل نمو نهائي بنسبة ٢٪ (٢٠٢٢: ٢٪) يتم تطبيقه بعد ذلك. يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل ٩,٨٪ (٢٠٢٢: ١٠,٦٪).

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

٢٧ مبالغ مستحقة لمؤسسات المالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٦٠,٠٧٨	١,٥١٣,٨٢١	حسابات جارية
١,٠٥٩,٥٦٦	١,٠٠٩,٦٣٤	ودائع استثمارية
<u>٢,٨١٩,٦٤٤</u>	<u>٢,٥٢٣,٤٥٥</u>	
١٤,٥٩٨	٣١,٥٤٩	الحساب الجاري - المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢,٨٣٤,٢٤٢</u>	<u>٢,٥٥٥,٠٠٤</u>	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١١٢,٩٥١	١,٠٢٨,١٧١	الإمارات العربية المتحدة
٣٩٣,٤٢٦	٦١١,٠٠٧	باقي الشرق الأوسط
٣١,٤٩٨	٥٤,٣٩٤	أوروبا
١,٢٩٦,٣٦٧	٨٦١,٤٣٢	أخرى
<u>٢,٨٣٤,٢٤٢</u>	<u>٢,٥٥٥,٠٠٤</u>	

٢٨ حسابات المودعين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,٧١٩,٨٥٩	٤٧,١٧٩,٣٥٨	حسابات جارية
٥٣,١٦٦,٨٠١	٥٥,٤٠٢,٤٥٨	حسابات التوفير
٤٣,٥٣٦,٩٣٦	٥٣,٧٢٥,٨٦٦	حسابات الاستثمار
٧١٣,٠٠٧	٧٥٩,٣١٢	احتياطي مخاطر الاستثمار
<u>١٣٨,١٣٦,٦٠٣</u>	<u>١٥٧,٠٦٦,٩٩٤</u>	

لقد كانت الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار للسنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٢٣٨	٧١٣,٠٠٧	في ١ يناير
٣,٣٧٥	٤٦,٣٠٥	الحصة من الأرباح خلال السنة
(١٣,٨١٣)	-	المدفوع خلال السنة
<u>٧١٣,٠٠٧</u>	<u>٧٥٩,٣١٢</u>	في ٣١ ديسمبر

٢٨ حسابات المودعين (تتمة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		القطاع الاقتصادي:
٢١,٣٠٢,٨٩٧	٢٦,٢٣٩,٠٢٨	القطاع الحكومي
١٠,٨٨١,١٦٩	٦,٢١٧,٨٥٢	القطاع العام
٨,٠٧٧,٥٤٨	١٤,٩٠٠,٢٨٠	شركات
١,٧٢٤,١٤١	٢,٠٥٣,٨٤٠	مؤسسات مالية
٨٠,٨٨٩,٦٨٤	٨٨,٢٩٨,٧٠١	أفراد
١٢,٧٧١,٥٣١	١٦,٥٩٠,٦٣٠	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم
٢,٤٨٩,٦٣٣	٢,٧٦٦,٦٦٣	مؤسسات غير ربحية
١٣٨,١٣٦,٦٠٣	١٥٧,٠٦٦,٩٩٤	
		المنطقة الجغرافية:
١١٩,٧٢١,٧٨٧	١٣٦,٩٩١,٩٣٠	الإمارات العربية المتحدة
٢,١١٢,٦٥٣	٢,٩٤١,٧٧٦	باقي الشرق الأوسط
٤٩٣,٨٧٧	٤٩٦,٨١٤	أوروبا
١٥,٨٠٨,٢٨٦	١٦,٦٣٦,٤٧٤	أخرى
١٣٨,١٣٦,٦٠٣	١٥٧,٠٦٦,٩٩٤	
		العملات:
١٠٠,٣٥٠,٨٦١	١١٨,٧٧٥,٨٢٧	درهم إماراتي
٢٣,٣٩٦,٢٧٥	٢٢,٧١٥,١٦١	دولار أمريكي
١,٢١٣,٢٨٤	١,٢٦٢,١٧٧	يورو
٧٩٠,٠٠٢	٦٩٩,٧١١	جنيه إسترليني
١٢,٣٨٦,١٨١	١٣,٦١٤,١١٨	أخرى
١٣٨,١٣٦,٦٠٣	١٥٧,٠٦٦,٩٩٤	

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.

		٢٩	مطلوبات أخرى
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف درهم	ألف درهم		
٤٤٧,٠٣٥	٣٩٨,٣١٨		ذمم دائنة
٢٨٣,٩٣٧	٦٥٥,١٦١		أوراق قبول
٢٣٣,٧٨٦	١٨٠,٦٣٧		مطلوبات عقود الإيجار
١٨٣,٧١٨	٤٠٨,٣١٠		الربح المستحق للتوزيع على المودعين وحملة الصكوك
٤٦٢,٣٥٤	٨٥٦,٦٠٩		شيكات بنكية
٥٧٠,٩٠٥	٥٨٦,٣٦٧		مخصصات مكافأة الموظفين ومصروفات أخرى
١٠,٥٠٢	٢٩,١٩٨		محتجزات دائنة
٥٧,٠١٣	٥٨,٣٦٢		مبالغ مستلمة مقدماً من المتعاملين
٣١٤,٤٤٨	٣١٤,٩٠٥		مصاريف مستحقة
٩٠,١٧٩	-		أرباح موزعة غير مطالب بها
٢٠١,٤١٨	٢٧٨,٣٥٩		إيرادات مؤجلة
٥٩٢	٧,٠١٤		حساب الأعمال الخيرية
١٥,٠٥٤	١١,٧٢٠		حساب التبرعات
٥,٩٥٠	-		القيمة العادلة السالبة للبدائل الشرعية للمشتقات المالية
١,٢٠٨,٦٨٥	١,٣٤١,٦١٦		(إيضاح ٣٧)
٤,٠٨٥,٥٧٦	٥,١٢٦,٥٧٦		أخرى

		٣٠	أدوات صكوك تمويلية
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف درهم	ألف درهم		
-	١,٨٣٦,٢٥٠		أدوات صكوك تمويلية

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

شروط الترتيب

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

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

٣١ رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال المصرح به:
		٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف (٢٠٢٢: ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف) سهم عادي
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢٢: درهم واحد لكل سهم)
		رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:
		٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف (٢٠٢٢: ٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف) سهم عادي
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢٢: درهم واحد لكل سهم)

٣٢ الاحتياطات

٣٢.١ الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للمصرف وشركاته التابعة، يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. ويعقد المصرف العزم على وقف هذا التحويل عندما يساوي الاحتياطي ٥٠٪ أو أكثر من رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على المساهمين.

وفقاً للمادة ٢٠٣ من قانون الشركات الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) في شأن الشركات التجارية، قام المصرف بتحويل علاوة إصدار أسهم بمبلغ 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 للبنك.

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

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

٣٢.٢ 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.

٣٢ الاحتياطات (تتمة)

٣٢.٣ 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.

٣٣ أرباح موزعة

خلال سنة ٢٠٢٣، تم دفع توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٩,٠٪ من رأس المال المدفوع والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والبالغة قيمتها ١,٧٧٩,٣١٢ ألف درهم بعد الحصول على موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣.

تم اقتراح توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٧١,٤٦٪ من رأس المال المدفوع والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والبالغة قيمتها ٢,٥٩٥,٤٦٩ ألف درهم من قبل مجلس الإدارة للموافقة عليها من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوية القادمة.

٣٤ احتياطات أخرى

التغيرات	احتياطات إعادة	احتياطات تحويل	احتياطات التحوط	احتياطات	احتياطات	الإجمالي	
المتراكمة في	تقويم الأرض	العملات الأجنبية	احتياطات التحوط	احتياطات	احتياطات	الإجمالي	
القيم العادلة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
في ١ يناير ٢٠٢٢	(١٨٥,٠٢٥)	١٣٧,٤٠٠	(٨٤٦)	٢٥٥,٨٣٩	٣٩٨,٤٠٥	(٢٥٤,٦٢٦)	
صافي الحركة في تقويم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧,٢٥١	-	-	-	-	٧,٢٥١	
صافي الحركة في تقويم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٨٥,٩٠٧)	-	-	-	-	(٢٨٥,٩٠٧)	
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم تحريرها إلى بيان الدخل (إيضاح ٦)	١٨٧	-	-	-	-	١٨٧	
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعملات الأجنبية	-	-	-	-	-	١٨,٤٢٤	
ربح من التحوط في العمليات الأجنبية	-	-	-	-	-	٣,٩٩٥	
ربح في القيمة العادلة من تحوط التقلبات النقدية	-	-	-	٨٤٦	-	٨٤٦	
صافي الحركة في احتياطات إنخفاض القيمة - محدد	-	-	-	-	٦٤,٢٦١	٦٤,٢٦١	
صافي الحركة في احتياطات إنخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	(١١٩,٠٧٨)	(١١٩,٠٧٨)	
في ١ يناير ٢٠٢٣	(٤٦٣,٤٩٤)	١٣٧,٤٠٠	(٨٣٧,٩٨٠)	٣٢٠,١٠٠	٢٧٩,٢٢٧	(٥٦٤,٦٤٧)	
صافي الحركة في تقويم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧,٧٦٩	-	-	-	-	١٧,٧٦٩	
صافي الحركة في تقويم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٦,٩١٩	-	-	-	-	٤٦,٩١٩	
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم تحريرها إلى بيان الدخل (إيضاح ٦)	٣,٦٠٨	-	-	-	-	٣,٦٠٨	
خسارة من استبعاد إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٢١٥	-	-	-	-	٥,٢١٥	
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعملات الأجنبية	-	-	-	-	-	(٢٤٥,١٩٣)	
خسارة من التحوط في العمليات الأجنبية	-	-	-	-	-	(٢,٢٤٩)	
ربح في القيمة العادلة من تحوط التقلبات النقدية	-	-	-	٢,٠٦٤	-	٢,٠٦٤	
صافي الحركة في احتياطات إنخفاض القيمة - محدد	-	-	-	-	(١١٢,٤٢٧)	(١١٢,٤٢٧)	
صافي الحركة في احتياطات إنخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	(٢٣٥,٦٣١)	(٢٣٥,٦٣١)	
صافي الحركة في احتياطات أخرى	-	-	-	-	(١٠,٤٢٠)	(١٠,٤٢٠)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٣٨٩,٩٨٣)	١٣٧,٤٠٠	(١,٠٨٥,٤٢٢)	٢,٠٦٤	٢٠٧,٦٧٣	(١,١١١,٢٤٤)	

٣٥ صكوك الشق الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٢,٧٥٤,٣٧٥	-
-	٢,٧٥٤,٣٧٥
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥

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

٣٥ صكوك الشق الأول (تتمة)

صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)

بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨، قام المصرف بإصدار صكوك من الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني) ("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 غير الاعتيادية الذي عُقد بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠١٨. تم تكبد تكاليف إصدار بقيمة ١٩,٣٧٣ 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 نشوئها وفقاً لشروط وأحكام المضاربة. إن الصكوك مدرجة في سوق إيرلندا للأوراق المالية وهي قابلة للاسترداد من قبل المصرف بعد الفترة المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ الاسترداد الأول") أو أي تاريخ دفع للربح (المحقق) بعد ذلك وفقاً لشروط معينة. تحمل الصكوك ربحاً متوقعاً (في المضاربة) بمعدل ٧,١٢٥% يستحق سداده (عند تحققه) خلال الفترة الأولية التي تقدر بخمس سنوات بشكل نصف سنوي عند نهاية نصف كل سنة. بعد الفترة الأولية، ولكل ٥ سنوات بعد ذلك، يتم إعادة تحديد معدل ربح جديد متوقع للمضاربة على أساس معدل عائد الخزانة الأمريكية لمدة ٥ سنوات زائداً هامشاً متوقعاً بنسبة ٤,٢٧٠٪. سوف يتم إدراج توزيعات الأرباح في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد.

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

قام المصرف باسترداد جميع الصكوك في تاريخ الاستدعاء الأول، أي ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

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 غير الاعتيادية الذي عُقد بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣. تم تكبد تكاليف إصدار بقيمة ١٢,٣٠٥ ألف درهم في تاريخ الإصدار.

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

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

٣٥ صكوك الشق الأول (تتمة)

صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي

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

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

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

إن الربح المتوقع لهذه الصكوك الحكومية هو ٦% سنوياً خلال الفترة الأولى وهي خمس سنوات تدفع نهاية كل نصف سنة. وقد انتهت فترة الخمس سنوات الأولى في ١٦ أبريل ٢٠١٤. ويقدر الربح المتوقع بعد هذه السنوات الخمس الأولى بإيبور ٦ شهور زائداً هامش ٢,٣%. وسيتم توزيع الأرباح المحققة على شكل نصف سنوي وسيتم إظهار دفعات الأرباح الموزعة في بيان التغييرات 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 متوقعا، ولا يعتبر هذا الحدث تخلفاً عن سدادها. في حال قيام المصرف باختيار أن لا يقوم بتوزيع الأرباح أو في حال الأحداث التي تستوجب عدم قيامه بهذا التوزيع، فإنه لا يحق للمصرف: (أ) الإعلان عن أو دفع أو توزيع أية أرباح، أو (ب) الاسترداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي جهة إصدار مساوية للصكوك أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على إلزامية الاسترداد أو التحويل إلى حقوق ملكية، إلا إذا تم في كل حالة من هذه الحالات، القيام بتوزيع أرباح المضاربة المتوقعة مرتين متتاليتين.

٣٦ حقوق الملكية غير المسيطرة

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

٣٧ التزامات ومطلوبات طارئة

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

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

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

٣٧ التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		المطلوبات الطارئة
٣,٤٥٧,٥٢٨	٣,٣٧٤,٥٩٢	خطابات الاعتماد
٨,١٢٥,٩٢١	٩,٢٩٥,٨٣٢	خطابات ضمان
<u>١١,٥٨٣,٤٤٩</u>	<u>١٢,٦٧٠,٤٢٤</u>	
		الالتزامات
٧٣٠,٢١٨	١,٤٦٦,١٦٢	التزامات التسهيلات غير المسحوبة
١٢٠,٧٧٨	١٩١,٤٨٤	التزامات لمصاريف رأسمالية مستقبلية
<u>٨٥٠,٩٩٦</u>	<u>١,٦٥٧,٦٤٦</u>	
<u>١٢,٤٣٤,٤٤٥</u>	<u>١٤,٣٢٨,٠٧٠</u>	

٣٨ البدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية

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

٣٨ البدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية (تتمة)

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

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٤١٥	-	١٠,٨٧٥,٩٢٦	٨,٣٢١,٤٨٠	٢,٤٩٧,٥٩٦	٥٦,٨٥٠	-
٨,٨٩٧	٥,٩٥٠	١٠,٧٧٣,٥٦٥	٥,٩٧٥,٩٦٧	٢,٥٠٨,٢٨٤	١,٦٩٧,٠١٧	٥٩٢,٢٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: القيمة الاسمية بالمدة إلى الاستحقاق البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية (إيضاح ٢٤، ٢٩)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: القيمة الاسمية بالمدة إلى الاستحقاق البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية (إيضاح ٢٤، ٢٩)

٣٩ 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 ٤١٤,١٩٨ ألف درهم (٢٠٢٢: ٣٥٨,٥٢٣ ألف درهم) وبناءً عليه، تم تقدير مبلغ الزكاة بـ ٠,١١٤٠٤١٤ درهم (٢٠٢٢: ٠,٠٩٨٧١٢٣ درهم) لكل سهم.

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

وقد تم تقدير إجمالي مبلغ زكاة حقوق الملكية غير المسيطرة بناءً على السنة الميلادية بمبلغ ٢٢,٨٠٦ ألف درهم (٢٠٢٢: ١٩,٨٨٢ ألف درهم) وعليه تم تقدير مبلغ الزكاة بواقع ٠,٠٢٠٤٧٩٦ درهم (٢٠٢٢: ٠,٠٢٠٢٨٤٨) لكل درهم تم استثماره من قبل حقوق الملكية غير المسيطرة في المجموعة.

وقد تم تقدير إجمالي مبلغ زكاة صكوك الشق الأول بناءً على السنة الميلادية بمبلغ ٩٧,٣٦٨ ألف درهم (٢٠٢٢: ٩٧,٦٢٨ ألف درهم) وعليه تم تقدير مبلغ الزكاة بواقع ٠,٠٢٠٤٧٩٦ درهم (٢٠٢٢: ٠,٠٢٠٥٣٤٣) 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.

٤٠ النقد ومرادفات النقد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,١٢٧,٨٨٦	٧,٨٦٤,٨٨٣	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، قصيرة الأجل
٨٥٢,٠١٨	٧,٣٨٩,٠٦٦	الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية
-	٢٥,٩٨٩	أخرى، قصيرة الأجل
(٢,٨٧٣,٢٠٩)	(٢,٥٥٢,٦٣٠)	مراوحة ومضاربة مع مؤسسات مالية، قصيرة الأجل
		مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية، قصيرة الأجل
٥,١٠٦,٦٩٥	١٢,٧٢٧,٣٠٨	

٤١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٤٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

الإجمالي ألف درهم	آخرون ألف درهم	شركات زميلة		مساهم رئيسي ألف درهم	
		مشاريع مشتركة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم		
١,٣٤٦	-	١,٣٤٦	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الدخل من المربحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
١٤٦,٨١٦	٩٨,٤٠٧	٦,٤٢٣	-	٤١,٩٨٦	الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتموليات إسلامية أخرى من المتعاملين
٤,٢٦٥	٤,١٥٧	١٠٣	٤	١	الدخل من رسوم وعمولات، صافي
٥٤٦	-	-	٥٤٦	-	المصاريف التشغيلية
٨,٢٦٤	٣	٢,٩٦٠	٤٠٢	٤,٨٩٩	الأرباح الموزعة للمودعين وحاملي الصكوك
١٨,٤٨٦	-	١٨,٤٨٦	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الدخل من المربحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
١٣٩,٥٤٠	٨٨,٠٠٩	٩,٥٤٥	-	٤١,٩٨٦	الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتموليات إسلامية أخرى من المتعاملين
١,٧٦٨	١,٦٨٩	٧٩	-	-	الدخل من رسوم وعمولات، صافي
٥٢٢	-	-	٥٢٢	-	المصاريف التشغيلية
٩٧٤	٤	٧٦٣	-	٢٠٧	الأرباح الموزعة للمودعين وحاملي الصكوك

٤٠ 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	
٥٠,١٤٦	-	٥٠,١٤٦	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦,٢٠١,٧٤٥	٤,١٥٥,٦٤٥	-	-	٢,٠٤٦,١٠٠	مربحة ومضاربة لدى المؤسسات المالية
٢٢٧,٢٨٨	-	٢٢٧,٢٨٨	-	-	مربحة، مضاربة، إجازة وتمويلات إسلامية أخرى
٦,٤٧٩,١٧٩	٤,١٥٥,٦٤٥	٢٧٧,٤٣٤	-	٢,٠٤٦,١٠٠	موجودات أخرى
٧٤٢	-	٧٤٢	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١,٢٩٥,٥٠٤	٢٢,٨٣٦	٣٣٧,٧١٧	١٦,٦٤٩	٩١٨,٣٠٢	حسابات المودعين
٣,٥٦٥	٤	١٤٦	-	٣,٤١٥	مطلوبات أخرى
١,٢٩٩,٨١١	٢٢,٨٤٠	٣٣٨,٦٠٥	١٦,٦٤٩	٩٢١,٧١٧	
٧٢,٨٢٥	٦٢,٨٢٥	١٠,٠٠٠	-	-	مطلوبات طارئة
٤٥,١٦٢	-	٤٥,١٦٢	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦,١٨٥,٨٣٠	٤,١٤٥,٣٥٨	-	-	٢,٠٤٠,٤٧٢	مربحة ومضاربة لدى المؤسسات المالية
٢٢٠,٨٨١	-	٢٢٠,٨٨١	-	-	مربحة، مضاربة، إجازة وتمويلات إسلامية أخرى
٦,٤٥١,٨٧٣	٤,١٤٥,٣٥٨	٢٦٦,٠٤٣	-	٢,٠٤٠,٤٧٢	موجودات أخرى
٦١٠	-	٦١٠	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٢٧٧,٤١٠	١٣,٦٣٤	٢٥٧,٤٠٢	٦,٣١٢	٦٢	حسابات المودعين
١٤٣	٢	١٤١	-	-	مطلوبات أخرى
٢٧٨,١٦٣	١٣,٦٣٦	٢٥٨,١٥٣	٦,٣١٢	٦٢	
١١٠,٨٠٥	١٠٠,٣٠٥	١٠,٥٠٠	-	-	مطلوبات طارئة

٤١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,٩٧٦	٣١,٢١٦	رواتب ومكافآت أخرى
١,٩٢٤	٢,٧٠٥	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣٠,٩٠٠</u>	<u>٣٣,٩٢١</u>	

خلال سنة ٢٠٢٣، تم دفع مبلغ بقيمة ١٦,١٠٠ ألف درهم إلى مجلس الإدارة والمتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بعد الحصول على موافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣.

٤٢ معلومات القطاعات

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٤٢ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كالآتي:

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

الموجودات
موجودات القطاع

المطلوبات
مطلوبات القطاع

٤٢ معلومات القطاعات (تتمة)

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

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

٤٢ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كالآتي:

الإجمالي ألف درهم	الشركات الزميلة والشركات التابعة ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية تجارية عالمية ألف درهم
٦,٨٣٥,٠٨٦	٧٤١,٧٤٧	٦٣٨,٣٨١	٦٢,٣٣٠	٦٤١,٣٩٠	١٧٣,٠١٦	١,٠٣٧,٨٠١	٣,٥٤٠,٤٢١
(٢,٣٨٦,٧٢٠)	(٨٩,١٤٢)	(٤٤,٣٣٠)	(٥٦,٣١٠)	(٤٢,٥٦٠)	(٦٩,٧٢٥)	(٢٧٥,٤٩٩)	(١,٨٠٩,١٥٤)
٤,٤٤٨,٣٦٦	٦٥٢,٦٠٥	٥٩٤,٠٥١	٦,٠٢٠	٥٩٨,٨٣٠	١٠٣,٢٩١	٧٦٢,٣٠٢	١,٧٣١,٢٦٧
(٧٦٨,٨٥٦)	(١١٢,٤٤٨)	(١٨٦,٩٠٦)	-	(٢٥,٦١٣)	(٢٩,٤٨٠)	(٢٨٩,٧٨٥)	(١٢٤,٦٢٤)
٣,٦٧٩,٥١٠	٥٤٠,١٥٧	٤٠٧,١٤٥	٦,٠٢٠	٥٧٣,٢١٧	٧٣,٨١١	٤٧٢,٥١٧	١,٦٠٦,٦٤٣
(٦٠,٤٧٣)	(٤٢,٦٤٧)	-	-	-	(٥,٤٢٩)	(١٢,٣٩٧)	-
٣,٦١٩,٠٣٧	٤٩٧,٥١٠	٤٠٧,١٤٥	٦,٠٢٠	٥٧٣,٢١٧	٦٨,٣٨٢	٤٦٠,١٢٠	١,٦٠٦,٦٤٣
(٣١,٨٥١)	(٣١,٨٥١)	-	-	-	-	-	-
٣,٥٨٧,١٨٦	٤٦٥,٦٥٩	٤٠٧,١٤٥	٦,٠٢٠	٥٧٣,٢١٧	٦٨,٣٨٢	٤٦٠,١٢٠	١,٦٠٦,٦٤٣
١٦٨,٥١٧,٠٩١	١٩,٨٩٣,٧١٩	٣,٢٢٦,٢٢٢	٢,٠٥٥,٤٣٢	٣٠,٤٢٣,٠٠٨	٤,٥٣٣,٦١٨	٤٧,٤٩١,٦١٨	٦٠,٨٩٣,٤٧٤
١٤٥,٠٥٦,٤٢١	١٥,٣٤١,٣٦٠	٢,٨٦١,٤٤٦	٢٤١,٠٤٠	٤,٤٢٣,٧٦٣	١١,٩٢٩,٢٦٢	٢٧,١٨٢,٦٢٦	٨٣,٠٧٦,٩٢٤

٤٢ معلومات القطاعات (تتمة)

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

الإجمالي ألف درهم	الشركات الزميلة والشركات التابعة ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية تجارية عالمية ألف درهم	
٦,٨٣٥,٠٨٦	٧٤١,٧٤٧	٤٨٠,٠٠٤	٦٢,٣٣٠	١,٠١١,١٥٦	٧٥,٦٢٣	١,٣٢٦,١٠٧	٣,١٣٨,١١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إيرادات القطاع، صافي
-	-	١٥٨,٣٧٧	-	(٣٦٩,٧٦٦)	٩٧,٣٩٣	(٢٨٨,٣٠٦)	٤٠٢,٣٠٢	الإيرادات بين القطاعات، صافي
٦,٨٣٥,٠٨٦	٧٤١,٧٤٧	٦٣٨,٣٨١	٦٢,٣٣٠	٦٤١,٣٩٠	١٧٣,٠١٦	١,٠٣٧,٨٠١	٣,٥٤٠,٤٢١	إجمالي إيرادات القطاع، صافي

٤٢ معلومات القطاعات (تتمة)

المعلومات الجغرافية

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

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
الإجمالي ألف درهم	دولية ألف درهم	محلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	دولية ألف درهم	محلية ألف درهم	
٦,٨٣٥,٠٨٦	٤٤٥,٧٨٧	٦,٣٨٩,٢٩٩	٩,٢٩٣,٦٠٢	١,٥١٦,٠٤٦	٧,٧٧٧,٥٥٦	الإيرادات والنتائج
(٢,٣٨٦,٧٢٠)	(١٢٤,١٣٣)	(٢,٢٦٢,٥٨٧)	(٣,٠٦١,٢٤٣)	(٤٢٧,٣٤٩)	(٢,٦٣٣,٨٩٤)	إيرادات القطاع، صافي مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٤,٤٤٨,٣٦٦	٣٢١,٦٥٤	٤,١٢٦,٧١٢	٦,٢٣٢,٣٥٩	١,٠٨٨,٦٩٧	٥,١٤٣,٦٦٢	ربح تشغيلي
(٧٦٨,٨٥٦)	(٤٩,٥٦٦)	(٧١٩,٢٩٠)	(٧٦٠,٢٦١)	(٢١٣,٥٨٩)	(٥٤٦,٦٧٢)	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٣,٦٧٩,٥١٠	٢٧٢,٠٨٨	٣,٤٠٧,٤٢٢	٥,٤٧٢,٠٩٨	٨٧٥,١٠٨	٤,٥٩٦,٩٩٠	أرباح السنة قبل الزكاة والضريبة
(٦٠,٤٧٣)	(٦٠,٤٧٣)	-	(٢٢٠,٧٤٩)	(٢٢٠,٧٤٩)	-	الزكاة والضريبة
٣,٦١٩,٠٣٧	٢١١,٦١٥	٣,٤٠٧,٤٢٢	٥,٢٥١,٣٤٩	٦٥٤,٣٥٩	٤,٥٩٦,٩٩٠	أرباح السنة بعد الزكاة والضريبة
(٣١,٨٥١)	(٢٩,٨٨٤)	(١,٩٦٧)	(٢٥١,٠٨٨)	(٢٤٨,٢٨٩)	(٢,٧٩٩)	حقوق الملكية غير المسيطرة
٣,٥٨٧,١٨٦	١٨١,٧٣١	٣,٤٠٥,٤٥٥	٥,٠٠٠,٢٦١	٤٠٦,٠٧٠	٤,٥٩٤,١٩١	أرباح السنة العائد لمساهمي المصرف
١٦٨,٥١٧,٠٩١	٢١,٩٣٢,٨٢٤	١٤٦,٥٨٤,٢٦٧	١٩٢,٨٢٧,١٩٢	٢٥,٩٣٤,٨٣٣	١٦٦,٨٩٢,٣٥٩	الموجودات موجودات القطاع
١٤٥,٠٥٦,٤٢١	١٦,٥٢١,٧٧٧	١٢٨,٥٣٤,٦٤٤	١٦٦,٥٨٤,٨٢٤	٢٠,٧٣٠,٠٤٧	١٤٥,٨٥٤,٧٧٧	المطلوبات مطلوبات القطاع

٤٣ إدارة المخاطر

٤٣.١ مقدمة

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

٤٣.١.١ هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة "المجلس" إجمالي مسؤولية تأسيس إطار إدارة المخاطر للمصرف ومراقبته، والموافقة على إجمالي تعرض المصرف للمخاطر، وضمان إنجاز العمل ضمن هذا الإطار. يمثل المجلس السلطة التصديقية العليا. خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٣، تم تحديث ميثاق مجلس الإدارة وموثيق لجان مجلس الإدارة بشكل شامل. وهي لجنة الترشيحات والتعيينات، ولجنة التدقيق، ولجنة المخاطر، ولجنة الائتمان والاستثمار، ولجنة الاستراتيجية. كما وافق مجلس الإدارة على تشكيل لجنة (ESG) التي ستبدأ عملها في عام ٢٠٢٤. كما وافق مجلس الإدارة على إطار حوكمة الشركات المحدث وسياسات مجلس الإدارة الأساسية خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٣.

لجنة الاستراتيجية

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

لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات

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

لجنة سياسة القيادة والمخاطر

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.١ مقدمة (تتمة)

٤٣.١.١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة التدقيق

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

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

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

٤٣.١.٢ إدارة مخاطر المجموعة "GRM"

إن لجنة إدارة المخاطر للمجموعة هي لجنة مستقلة تعمل بصورة مقرية من الإدارات الأخرى، حيث إنها تعمل على دعم أنشطتها وحماية مخاطر المجموعة في نفس الوقت كخط دفاع ثاني. يتأسس 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.

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

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.١ مقدمة (تتمة)

٤٣.١.٣ قياس المخاطر وأنظمة إصدار التقارير

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

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

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

تقوم المجموعة بالحصول على ضمانات لأجل تخفيض مخاطر الائتمان.

٤٣.١.٤ إدارة الائتمان للمجموعة ("GCM")

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

لجنة الائتمان

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

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.١ مقدمة (تتمة)

٤٣.١.٥ تركيز المخاطر

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

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

٤٣.١.٦ التدقيق الداخلي للمجموعة

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

٤٢.١.٧ بازل ٢ عملية تقييم كفاية رأس المال "ICAAP"

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

٤٣.٢ مخاطر الائتمان

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

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

نموذج إدارة المخاطر

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

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

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

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

قياس مخاطر الائتمان

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

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

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

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

تعريف التعثر والموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية

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

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

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

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

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

المعالجة

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

قياس خسارة الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

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

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

إحتمالية التعثر:

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

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

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

الخسارة الناتجة عن التعثر:

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

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

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

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

التعرض عند التعثر:

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

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

المعلومات الآجلة المدرجة ضمن نموذج خسارة الائتمان المتوقعة

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

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

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ للسنوات من ٢٠٢٤ إلى ٢٠٢٨، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير هام على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

النطاق	التعريف	قائمة المتغيرات الكلية المستخدمة
بين ٥٩ دولار أمريكي و ٩٢ دولار أمريكي	سعر البرميل	سعر النفط، برنت دولار أمريكي
بين ٣٪ و ٦٪	تغير %	نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي
بين ٥٪ و ١٣٪	تغير %	مؤشر اسعار البيع السكني
بين ٩٪ و ١٢٪	تغير %	الاستهلاك الخاص
بين ٨٪ و ٦٪	تغير %	الطلب المحلي

مراقبة مخاطر الائتمان

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

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

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 لتنوع التعرضات على مختلف القطاعات. يتم تحقيق التنوع من خلال الحد من التركيز من خلال وضع حدود للمعاملين والقطاع الصناعي وحدود جغرافية.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة الضمانات

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

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

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

إجمالي التعرض الأقصى		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٢,٩٦٤,١٨٩	٧,٣٩٢,٢٥٩	١٥
٤,٥٥٧,٨٠٥	٣,٩٩٤,٩٢٠	١٦
٦٤,٨٨٣,٤٩٨	٦٩,٤٢٧,٤١٩	١٧
٤٨,٤٨٣,٦٦٠	٥٠,٧٤١,٦٢٥	١٨
		تمويلات إجارة
		استثمارات في صكوك مقيسة
١٤,٤٩٨,٥٣٣	١٩,٠٠٤,١٠٠	١٩
		بالتكلفة المطفأة
٤,٩٠٦,٤٨٥	٥,٤٧٦,٩٩٢	٢٠
٢,٢٨٦,٣٨٥	٣,١٦٣,٥٩٠	
		استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
		موجودات أخرى
١٤٢,٥٨٠,٥٥٥	١٥٩,٢٠٠,٩٠٥	
		مطلوبات محتملة
١١,٥٨٣,٤٤٩	١٢,٦٧٠,٤٢٤	
٧٣٠,٢١٨	١,٤٦٦,١٦٢	التزامات
١٢,٣١٣,٦٦٧	١٤,١٣٦,٥٨٦	الإجمالي
١٥٤,٨٩٤,٢٢٢	١٧٣,٣٣٧,٤٩١	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣.٢.٢ تركيز مخاطر الائتمان

يتم إدارة تركيز مخاطر الائتمان حسب المتعامل / الطرف المقابل وحسب المنطقة الجغرافية والقطاع الاقتصادي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغت قيمة أكبر خمس تعرضات ائتمان مبلغ ١٠,٠٢٠,٢٤٢ ألف درهم (٢٠٢٢: ٩,٣٧٣,٣٠٩ ألف درهم) قبل احتساب الضمانات أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى.

توزع الموجودات والمطلوبات للمجموعة حسب المنطقة الجغرافية للأطراف المقابلة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣.٢.٢ تركيز مخاطر الائتمان (تتمة)

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

مجموع ألف درهم	موجودات أخرى ألف درهم	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة ألف درهم	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة ألف درهم	تمويلات إجارة ألف درهم	مربحة وتمويلات إسلامية أخرى ألف درهم	مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية ألف درهم	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف الإسلامية ومؤسسات مالية أخرى ألف درهم	
								٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١١٧,٩٤٧,٣٦٧	٢,٢٣٥,١١٨	٢,٣١٦,٢٣٠	١٠,٥٧٣,٦٣٣	٤٩,١٩٠,١٠٦	٥٢,١٧٢,٥٠٤	٢٥,٩٨٩	١,٤٣٣,٧٨٧	الإمارات العربية المتحدة
٢١,٣١٦,٤٣٧	٦٩,٥١٢	١,٩٢٠,٦٧٣	٦,٣٧١,٣٦٢	٩٧١,٧٧١	٦,١٨٤,٥٥٩	٤٩,٣٨٩	٥,٧٤٩,١٧١	باقي دول الشرق الأوسط
٣,٠٩٧,٤٥٠	-	-	-	٦,٣٥٧	٢,٩٥٦,٤١٦	-	١٣٤,٦٧٧	أوروبا
١٦,٨٣٩,٦٥١	٨٥٨,٩٦٠	١,٢٤٠,٠٨٩	٢,٠٥٩,١٠٥	٥٧٣,٣٩١	٨,١١٣,٩٤٠	٣,٩١٩,٥٤٢	٧٤,٦٢٤	أخرى
١٥٩,٢٠٠,٩٠٥	٣,١٦٣,٥٩٠	٥,٤٧٦,٩٩٢	١٩,٠٠٤,١٠٠	٥٠,٧٤١,٦٢٥	٦٩,٤٢٧,٤١٩	٣,٩٩٤,٩٢٠	٧,٣٩٢,٢٥٩	الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان
								٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠٤,٩٢٩,٤٠٦	٢,٢١٢,٩٠٨	٢,٣٩٨,٢٦٣	٩,٢٠١,٠٤٩	٤٤,٨٨٥,٢٠٥	٤٥,٨٩٣,٦٩٨	-	٣٣٨,٢٨٣	الإمارات العربية المتحدة
١٦,٤٩٠,٧٤٧	٧٣,٤٧٧	١,٧٢٣,٨٥٦	٤,٠٥٩,٨٦٤	١,٥٠٥,٤٦٣	٦,٨٤١,٩٣٢	٤٤,٦٦٩	٢,٢٤١,٤٨٦	باقي دول الشرق الأوسط
٢,٩٤٠,٩٤٤	-	-	-	٧٠٧,٦١٤	٢,١٢٣,٩٩٢	-	١٠٩,٣٣٨	أوروبا
١٨,٢١٩,٤٥٨	-	٧٨٤,٣٦٦	١,٢٣٧,٦٢٠	١,٣٨٥,٣٧٨	١٠,٠٢٣,٨٧٦	٤,٥١٣,١٣٦	٢٧٥,٠٨٢	أخرى
١٤٢,٥٨٠,٥٥٥	٢,٢٨٦,٣٨٥	٤,٩٠٦,٤٨٥	١٤,٤٩٨,٥٣٣	٤٨,٤٨٣,٦٦٠	٦٤,٨٨٣,٤٩٨	٤,٥٥٧,٨٠٥	٢,٩٦٤,١٨٩	الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان الناشئة عن بنود خارج بيان المركز المالي والمذكورة في إيضاح ٤٣.٢.١ هي متعلقة بشكل أساسي بدولة الإمارات العربية المتحدة.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣.٢.٢ تركيز مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٨٤٩,٧١٨	١٣,٥٨١,٢٢٢	القطاع الحكومي
١٧,٧١٨,٣٢٧	١٧,٣٣٥,٨٤٦	القطاع العام
١٨,٦٦٢,٣٧٦	٢٣,٩١٦,٣٤٤	المؤسسات المالية
٦,٤٠٨,٤٠٠	٧,٠٤٢,٢٢٤	التجارة والصناعة
٩,٨٩٩,٣١٦	١١,٧١٥,٦٠٤	البناء والعقارات
٢,٤٥٩,٥٥٣	٣,٠٥٦,٩١٢	الطاقة
٦١,٠٢٤,٤٦٤	٦٣,٦٠٠,٩١٦	أفراد
١٥,٥٥٨,٤٠١	١٨,٩٥١,٨٣٧	أخرى
١٤٢,٥٨٠,٥٥٥	١٥٩,٢٠٠,٩٠٥	موجودات مالية خاضعة لمخاطر الائتمان

٤٣.٢.٣ تقويم الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣.٢.٣ تقويم الانخفاض في القيمة (تتمة)

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

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

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

شطب الموجودات التمويلية

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

٤٣.٢.٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

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

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣.٢.٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		مقابل تمويل المتعاملين غير منخفض القيمة
		ممتلكات
		الأصول المنقولة
		أوراق مالية
		هامش النقد ورهن على الودائع الثابتة
		أخرى
٣٢,٩٨٥,٤٣٧	٣٦,٦٢٢,٢٧٠	
٩,٠٦٨,٣٦٥	١٠,٧٣٨,٩٧٠	
٤٩٥,٧٤٣	٤٨٣,١٩٢	
١,٧١٩,٢٨٨	١,٨٤٤,٠٠٤	
١,٢٥٥,٤٩٤	٩٧٧,٦٠١	
٤٥,٥٢٤,٣٢٧	٥٠,٦٦٦,٠٣٧	
		مقابل القيمة المنخفضة بصورة فردية
		ممتلكات
		الأصول المنقولة
		أوراق مالية
		هامش النقد ورهن على الودائع الثابتة
		أخرى
٤,٦٢٦,٩٩٤	٤,٢٣٢,١٨٥	
٢٠٣,٥٤٨	٤٦٣,١٥٠	
٤٢,٢٦٥	٣٢,٣٤١	
٢١,٠٨١	٢٣,٣٧٥	
٢٠٧	٢,٤٦٠	
٤,٨٩٤,٠٩٥	٤,٧٥٣,٥١١	
٥٠,٤١٨,٤٢٢	٥٥,٤١٩,٥٤٨	

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

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

يقوم المصرف كذلك باستخدام اتفاقيات المقاصة الإطارية مع الأطراف الأخرى.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية

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

فيما يلي إجمالي التعرض حسب التصنيف:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة</u>
١١٥,٣٣٦,٨٠٥	-	١,٢٦٦,٢١١	١١٤,٠٧٠,٥٩٤	الدرجات من ٤-١
٤١,٠٣٤,٧٠٧	-	٣,٢٩٧,٢٤٩	٣٧,٧٣٧,٤٥٨	الدرجات من ٦-٥
١,٠٥٩,٢٥٤	-	٩٥٧,٠٢٦	١٠٢,٢٢٨	الدرجة ٧
٧,٥٧٤,٢٧٨	٧,٣٠٤,٢٧٨	٢٧٠,٠٠٠	-	الدرجات من ١٠-٨
١٦٥,٠٠٥,٠٤٤	٧,٣٠٤,٢٧٨	٥,٧٩٠,٤٨٦	١٥١,٩١٠,٢٨٠	إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
				<u>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
٢,٣٨١,٥٧٧	-	-	٢,٣٨١,٥٧٧	الدرجات من ٤-١
٧٣٧,٣٧٨	-	٥,٨٥٦	٧٣١,٥٢٢	الدرجات من ٦-٥
-	-	-	-	الدرجة ٧
٦٨,٠٩٧	٦٨,٠٩٧	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٣,١٨٧,٠٥٢	٦٨,٠٩٧	٥,٨٥٦	٣,١١٣,٠٩٩	إجمالي الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				<u>الالتزامات ومطلوبات طارئة</u>
١٢,٠٢٢,١٧٧	-	٥٩٣,٥٣٦	١١,٤٢٨,٦٤١	الدرجات من ٤-١
١,٥٨٠,٨٣١	-	٣٩٧,١٠٠	١,١٨٣,٧٣١	الدرجات من ٦-٥
١١,٤٢١	-	١٠,٩٥٢	٤٦٩	الدرجة ٧
٥٢٢,١٥٧	٥٢٢,١٥٧	-	-	الدرجات من ١٠-٨
١٤,١٣٦,٥٨٦	٥٢٢,١٥٧	١,٠٠١,٥٨٨	١٢,٦١٢,٨٤١	إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة
١٨٢,٣٢٨,٦٨٢	٧,٨٩٤,٥٣٢	٦,٧٩٧,٩٣٠	١٦٧,٦٣٦,٢٢٠	

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة</u>
٩٠,١٩١,٠٩٠	-	٧٨٨,١٥٦	٨٩,٤٠٢,٩٣٤	الدرجات من ٤-١
٤٧,٠٣٤,٧١٤	-	٤,٧٧٤,١٢٣	٤٢,٢٦٠,٥٩١	الدرجات من ٦-٥
١,٧٤٨,٠٢٠	-	١,٦٩٩,٢٦٠	٤٨,٧٦٠	الدرجة ٧
٩,١٠٠,٢٣٠	٨,٨٣٠,٢٣٠	٢٧٠,٠٠٠	-	الدرجات من ١٠-٨
١٤٨,٠٧٤,٠٥٤	٨,٨٣٠,٢٣٠	٧,٥٣١,٥٣٩	١٣١,٧١٢,٢٨٥	إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
				<u>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
٢,٤٧٤,٦١٥	-	-	٢,٤٧٤,٦١٥	الدرجات من ٤-١
٧٢٥,٤٨٣	-	٥,٧٥٦	٧١٩,٧٢٧	الدرجات من ٦-٥
٧٢,٤٢٠	-	٧٢,٤٢٠	-	الدرجة ٧
٣٨٣	٣٨٣	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٣,٢٧٢,٩٠١	٣٨٣	٧٨,١٧٦	٣,١٩٤,٣٤٢	إجمالي الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				<u>الالتزامات ومطلوبات طارئة</u>
٨,٩٨٦,٥٥٨	-	٢٠٤,٥٨٦	٨,٧٨١,٩٧٢	الدرجات من ٤-١
٢,٦٧١,٩٠٥	-	١,٣٤٥,٠٠٩	١,٣٢٦,٨٩٦	الدرجات من ٦-٥
٢,٨١٧	-	٢,٦٧٠	١٤٧	الدرجة ٧
٦٥٢,٣٨٧	٦٥٢,٣٨٧	-	-	الدرجات من ١٠-٨
١٢,٢١٣,٦٦٧	٦٥٢,٣٨٧	١,٥٥٢,٢٦٥	١٠,١٠٩,٠١٥	إجمالي الإلتزامات والمطلوبات الطارئة
١٦٣,٦٦٠,٦٢٢	٩,٤٨٣,٠٠٠	٩,١٦١,٩٨٠	١٤٥,٠١٥,٦٤٢	

فيما يلي خسائر الائتمان المتوقعة حسب التصنيف:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - خسائر الائتمان المتوقعة</u>
٤٤٠,٦٠٢	٣	٢٤,٩٤٩	٤١٥,٦٥٠	الدرجات من ٤-١
٩٨٠,٥٦٩	-	٤٢٩,٧١٤	٥٥٠,٨٥٥	الدرجات من ٦-٥
٢٤٣,٢٠٨	-	٢٢٦,٤١٥	١٦,٧٩٣	الدرجة ٧
٣,٧٢٨,٨٥١	٣,٧٢٨,٨٥١	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٥,٣٩٣,٢٣٠	٣,٧٢٨,٨٥٤	٦٨١,٠٧٨	٩٨٣,٢٩٨	
				<u>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - خسائر الائتمان المتوقعة</u>
٦,٥٥١	-	-	٦,٥٥١	الدرجات من ٤-١
٣٤,٣٦٦	-	١٨٨	٣٤,١٧٨	الدرجات من ٦-٥
-	-	-	-	الدرجة ٧
٣٤,٠١٠	٣٤,٠١٠	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٧٤,٩٢٧	٣٤,٠١٠	١٨٨	٤٠,٧٢٩	
				<u>الالتزامات ومطلوبات طارئة - خسائر الائتمان المتوقعة</u>
١٠٨,٣٢٠	١	٦٣٩	١٠٧,٦٨٠	الدرجات من ٤-١
١٩,٤١٩	-	٩,٨٥٥	٩,٥٦٤	الدرجات من ٦-٥
٦٤٩	-	٦٣٤	١٥	الدرجة ٧
٨٧,٥٧٢	٨٧,٥٧٢	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٢١٥,٩٦٠	٨٧,٥٧٣	١١,١٢٨	١١٧,٢٥٩	
٥,٦٨٤,١١٧	٣,٨٥٠,٤٣٧	٦٩٢,٣٩٤	١,١٤١,٢٨٦	

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				<u>أبواب مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - خسائر الائتمان المتوقعة</u>
٤٥٦,٠٨٨	-	١٣,١٩١	٤٤٢,٨٩٧	الدرجات من ٤-١
٦٨٨,٦٩٤	-	٢٣١,٠٦٣	٤٥٧,٦٣١	الدرجات من ٦-٥
٢٧٧,٥٥٩	-	٢٥٨,٠٤٧	١٩,٥١٢	الدرجة ٧
٤,٤٤١,٥٩٢	٤,٤٤١,٥٩٢	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٥,٨٦٣,٩٣٣	٤,٤٤١,٥٩٢	٥٠٢,٣٠١	٩٢٠,٠٤٠	
				<u>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - خسائر الائتمان المتوقعة</u>
٣,٠٤٣	-	-	٣,٠٤٣	الدرجات من ٤-١
١٦,٠٤٧	-	١٥٠	١٥,٨٩٧	الدرجات من ٦-٥
١٤,٤٤٠	-	١٤,٤٤٠	-	الدرجة ٧
١٥٣	١٥٣	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٣٣,٦٨٣	١٥٣	١٤,٥٩٠	١٨,٩٤٠	
				<u>التزامات ومطلوبات طارئة - خسائر الائتمان المتوقعة</u>
٩١,٨٣٨	-	٩	٩١,٨٢٩	الدرجات من ٤-١
٢٠,٥١٥	-	١٤,٣٨٥	٦,١٣٠	الدرجات من ٦-٥
٣٦	-	٣٥	١	الدرجة ٧
١٠٣,٧٤٤	١٠٣,٧٤٤	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٢١٦,١٣٣	١٠٣,٧٤٤	١٤,٤٢٩	٩٧,٩٦٠	
٦,١١٣,٧٤٩	٤,٥٤٥,٤٨٩	٥٣١,٣٢٠	١,٠٣٦,٩٤٠	

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

تمويلات المرابحة، الإجارة والتمويلات الإسلامية الأخرى التي تم إعادة التفاوض حولها

بلغ إجمالي القيمة الدفترية للتمويلات إلى أطراف ليست ذات علاقة والتي تم إعادة التفاوض حول شروطها خلال السنة بموجب برنامج الدعم الإقصادي المستهدف مبلغ ٣٣١,٣٩١ ألف درهم (٢٠٢٢: ١,٠٤٩,٧١٤ ألف درهم).

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣.٢.٦ 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
١,٢٢٧	-	١,٢٢٧	-	١٣,٦١٠,٧٤٣	-	١٤٠,٠٠٠	١٣,٤٧٠,٧٤٣
١٨,٤٥٣	-	-	١٨,٤٥٣	٧,٣٩٢,٢٥٩	-	-	٧,٣٩٢,٢٥٩
٦٤,٧٩٠	-	-	٦٤,٧٩٠	٣,٩٩٤,٩٢٠	-	-	٣,٩٩٤,٩٢٠
٢,٣٨٣,١٠٢	١,٤٥٥,٢٨٠	٤٩٧,٨٦٢	٤٢٩,٩٦٠	٦٩,٤٢٧,٤١٩	١,٧٥٥,٣١٣	٢,١٥٨,٥٤٩	٦٥,٥١٣,٥٥٧
٢,٧٨٣,٥٣٨	٢,٢٦١,٧٨٦	١٧٧,٨٢٧	٣٤٣,٩٢٥	٥٠,٧٤١,٦٢٥	٥,٥٣٧,١٧٧	٣,٣٤٤,٠٤٤	٤١,٨٦٠,٤٠٤
٢,٧٨٣,٥٣٨	٢,٢٦١,٧٨٦	-	١١٠,٧٦٣	١٩,٠٠٤,١٠٠	١١,٧٨٨	-	١٨,٩٩٢,٣١٢
٧٤,٩٢٧	٣٤,٠١٠	١٨٨	٤٠,٧٢٩	٣,١٨٧,٠٥٢	٦٨,٠٩٧	٥,٨٥٦	٣,١١٣,٠٩٩
١٩,٥٦٩	-	٤,١٦٢	١٥,٤٠٧	٨٣٣,٩٧٨	-	١٤٧,٨٩٣	٦٨٦,٠٨٥
٥,٤٦٨,١٥٧	٣,٧٦٢,٨٦٤	٦٨١,٢٦٦	١,٠٢٤,٠٢٧	١٦٨,١٩٢,٠٩٦	٧,٣٧٢,٣٧٥	٥,٧٩٦,٣٤٢	١٥٥,٠٢٣,٣٧٩
٢١٥,٩٦٠	٨٧,٥٧٣	١١,١٢٨	١١٧,٢٥٩	١٤,١٣٦,٥٨٦	٥٢٢,١٥٧	١,٠٠١,٥٨٨	١٢,٦١٢,٨٤١
٥,٦٨٤,١١٧	٣,٨٥٠,٤٣٧	٦٩٢,٣٩٤	١,١٤١,٢٨٦	١٨٢,٤٢٤,٥٣٢	٧,٨٩٤,٥٣٢	٦,٧٩٧,٩٣٠	١٦٧,٦٣٦,٢٢٠
٢,٩٢١	-	-	٢,٩٢١	١٢,٢٦٣,٧٦٢	-	-	١٢,٢٦٣,٧٦٢
٤٣,٠٩٥	-	-	٤٣,٠٩٥	٢,٩٦٤,١٨٩	-	-	٢,٩٦٤,١٨٩
٣٨,٣٦٩	-	-	٣٨,٣٦٩	٤,٥٥٧,٨٠٥	-	-	٤,٥٥٧,٨٠٥
٢,٨٦٠,٠٧٦	١,٩٩٧,٩٧٦	٣٣٩,٦٢٠	٥٢٢,٤٨٠	٦٤,٨٨٣,٤٩٨	٢,٦٥٣,٩٥٩	٢,٠٥٠,٦٣٥	٦٠,١٧٨,٩٠٤
٢,٧٩٠,١٧٥	٢,٣٤٥,٨٢٣	١٦٢,٦٨١	٢٨١,٦٧١	٤٨,٤٨٣,٦٦٠	٦,٠٥٠,٩٢٣	٥,٤٨٠,٩٠٤	٣٦,٩٥١,٨٣٣
١٢٨,٢٤٢	٩٧,٧٩٣	-	٣٠,٤٤٩	١٤,٤٩٨,٥٣٣	١٢٥,٣٤٨	-	١٤,٣٧٣,١٨٥
٣٣,٦٨٣	١٥٣	١٤,٥٩٠	١٨,٩٤٠	٣,٢٢٢,٩٠١	٣٨٣	٧٨,١٧٦	٣,١٩٤,٣٤٢
١,٠٥٥	-	-	١,٠٥٥	٤٢٢,٦٠٧	-	-	٤٢٢,٦٠٧
٥,٨٩٧,٦١٦	٤,٤٤١,٧٤٥	٥١٦,٨٩١	٩٣٨,٩٨٠	١٥١,٣٤٦,٩٥٥	٨,٨٣٠,٦١٣	٧,٦٠٩,٧١٥	١٣٤,٩٠٦,٦٢٧
٢١٦,١٣٣	١٠٣,٧٤٤	١٤,٤٢٩	٩٧,٩٦٠	١٢,٣١٣,٦٦٧	٦٥٢,٣٨٧	١,٥٥٢,٢٦٥	١٠,١٠٩,٠١٥
٦,١١٣,٧٤٩	٤,٥٤٥,٤٨٩	٥٣١,٣٢٠	١,٠٣٦,٩٤٠	١٦٣,٦٦٠,٦٢٢	٩,٤٨٣,٠٠٠	٩,١٦١,٩٨٠	١٤٥,٠١٥,٦٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
تمويلات إجارة
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
موجودات أخرى

مطلوبات طارئة والتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
تمويلات إجارة
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
موجودات أخرى

مطلوبات طارئة والتزامات

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض حسب المرحلة:

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
				أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٤٨,٠٧٤,٠٥٤	٨,٨٣٠,٢٣٠	٧,٥٣١,٥٣٩	١٣١,٧١٢,٢٨٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	٩٨١,٣٤٢	(٩٨١,٣٤٢)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	١٣٨,٨٠٨	-	(١٣٨,٨٠٨)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	-	(٧٤٦,٨٧٧)	٧٤٦,٨٧٧	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	٥٠٣,٠٨٠	(٥٠٣,٠٨٠)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	(٢٨,٣٥١)	-	٢٨,٣٥١	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
-	(١٤٧,٩٦٦)	١٤٧,٩٦٦	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
(٣٣,٣٢٨,٠٤٨)	(١,٠١١,١٩٦)	(٢,٤٤٧,٨٧٣)	(٢٩,٨٦٨,٩٧٩)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٥٤,٣٧٤,٨٦٩	١٢٦,٦٠٨	٩٤٠,١٨٣	٥٣,٣٠٨,٠٧٨	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترة
(٤,١١٥,٨٣١)	(١,١٠٦,٩٣٥)	(١١٢,٧١٤)	(٢,٨٩٦,١٨٢)	المبالغ المشطوبة والتعديلات الأخرى
١٦٥,٠٠٥,٠٤٤	٧,٣٠٤,٢٧٨	٥,٧٩٠,٤٨٦	١٥١,٩١٠,٢٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٢٧٢,٩٠١	٣٨٣	٧٨,١٧٦	٣,١٩٤,٣٤٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	٦٧,٧٢٦	(٦٧,٧٢٦)	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
(١٠١,٢٤٥)	(١٢)	(٤,٥٩٤)	(٩٦,٦٣٩)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
١٥,٣٩٦	-	-	١٥,٣٩٦	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترة
٣,١٨٧,٠٥٢	٦٨,٠٩٧	٥,٨٥٦	٣,١١٣,٠٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				التزامات ومطلوبات طارئة
١٢,٣١٣,٦٦٧	٦٥٢,٣٨٧	١,٥٥٢,٢٦٥	١٠,١٠٩,٠١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	٩٤,١٣٠	(٩٤,١٣٠)	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	١٦,٩٨٩	-	(١٦,٩٨٩)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	-	(٢٤٣,٨٦٣)	٢٤٣,٨٦٣	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	١٢٣,٩٨٠	(١٢٣,٩٨٠)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	(١٤٨)	-	١٤٨	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
-	(١٦٨)	١٦٨	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
(٤,٩٧٣,٩٣٩)	(٢٨٠,٣٣١)	(٤١٥,٢١٩)	(٤,٢٧٨,٣٨٩)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٦,٧٩٦,٨٥٨	٩,٤٤٨	١٣٨,٠٨٧	٦,٦٤٩,٣٢٣	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترة
١٤,١٣٦,٥٨٦	٥٢٢,١٥٧	١,٠٠١,٥٨٨	١٢,٦١٢,٨٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٨٢,٣٢٨,٦٨٢	٧,٨٩٤,٥٣٢	٦,٧٩٧,٩٣٠	١٦٧,٦٣٦,٢٢٠	

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
				أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المضافة
				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٠٧,٩٩٠,٣٢٣	٨,٤١٢,٠٧١	٧,٨٨٠,٨٩٦	٩١,٦٩٧,٣٥٦	- الحركة نتيجة إنمحاء أعمال
١٤,٢٠٩,٣٢٩	١٥٩,٣١٠	٣٦٤,١١٨	١٣,٦٨٥,٩٠١	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	١,٣١٣,٧٦٦	(١,٣١٣,٧٦٦)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	١٤٧,٢٠٠	-	(١٤٧,٢٠٠)	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	-	(٦٣٠,٤٢٢)	٦٣٠,٤٢٢	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	١,٠٠٤,١٧٧	(١,٠٠٤,١٧٧)	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
-	(٣,٤٦٥)	-	٣,٤٦٥	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
-	١٨٦,٨٣٧	١٨٦,٨٣٧	-	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(٢٤,٩٧٧,٣٩١)	(٨٣٢,٣٨٣)	(١,٥٣٦,١٧٠)	(٢٢,٦٠٨,٨٣٨)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
٥١,٠٧٦,٠٩٠	٣٥٤,٤٥٤	٩٥٦,٦٩١	٤٩,٧٦٤,٩٤٥	المبالغ المشطوبة والتعديلات الأخرى
(٢٢٤,٢٩٧)	(٢٢٤,٢٩٧)	-	-	
١٤٨,٠٧٤,٠٥٤	٨,٨٣٠,٢٣٠	٧,٥٣١,٥٣٩	١٣١,٧١٢,٢٨٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٨١٦,٥٤٠	٢٥٣	-	١,٨١٦,٢٨٧	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	٧٨,١٧٦	(٧٨,١٧٦)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(٣٩١,٢٣٢)	١٣٠	-	(٣٩١,٣٦٢)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
١,٨٤٧,٥٩٣	-	-	١,٨٤٧,٥٩٣	
٣,٢٧٢,٩٠١	٣٨٣	٧٨,١٧٦	٣,١٩٤,٣٤٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				التزامات ومطلوبات طارئة
				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١١,٤٥٤,١٥١	١٧٢,٧٠٧	٢,٤٤٧,٨١٧	٨,٨٣٣,٦٢٧	- الحركة نتيجة إنمحاء أعمال
٢,٧٦٤,٥٢٧	٩٦٠	٣٨,٩٣٧	٢,٧٢٤,٦٣٠	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	٨٠,٦٩٨	(٨٠,٦٩٨)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	٦,١٧٧	-	(٦,١٧٧)	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	-	(٤٦,٧٣٤)	٤٦,٧٣٤	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	٤٨٥,٧٦٩	(٤٨٥,٧٦٩)	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
-	(٣٠)	-	٣٠	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
-	(١٠٧)	١٠٧	-	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(٥,٥٢٥,٢١٨)	(٢٩,٨٤٨)	(٥٣٧,٥٩٩)	(٤,٩٥٧,٧٧١)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
٣,٦٢٠,٢٠٧	١٦,٧٥٩	٥٤,٨٠٨	٣,٥٤٨,٦٤٠	
١٢,٣١٣,٦٦٧	٦٥٢,٣٨٧	١,٥٥٢,٢٦٥	١٠,١٠٩,٠١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٦٣,٦٦٠,٦٢٢	٩,٤٨٣,٠٠٠	٩,١٦١,٩٨٠	١٤٥,٠١٥,٦٤٢	

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب الدرجة:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٨٦٣,٩٣٣	٤,٤٤١,٥٩٢	٥٠٢,٣٠١	٩٢٠,٠٤٠	<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - الخسارة الائتمانية المتوقعة</u>
-	-	٨٠,٢٠٢	(٨٠,٢٠٢)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	٦٨,٠٦٨	-	(٦٨,٠٦٨)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(٤,٤٨٠)	٤,٤٨٠	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	١٣٧,٥٤٣	(١٣٧,٥٤٣)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	(٩٤)	-	٩٤	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	(٦,٥٨٧)	٦,٥٨٧	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
١١٣,٦٣٠	١٠٥,٨٥١	٥٠,١٩٠	(٤٢,٤١١)	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
٥٩٠,٤٨١	٩١,١٥٨	٢٠٢,٠٧٥	٢٩٧,٢٤٨	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(١,١٧٤,٨١٤)	(١,١٠٨,٦٧٧)	(١٨,٢٥٤)	(٤٧,٨٨٣)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
٥,٣٩٣,٢٣٠	٣,٧٢٨,٨٥٤	٦٨١,٠٧٨	٩٨٣,٢٩٨	المبالغ المشطوبة والتعديلات الأخرى
				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٣,٦٨٣	١٥٣	١٤,٥٩٠	١٨,٩٤٠	<u>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الخسارة الائتمانية</u>
-	٣٣,٨٦٣	(٣٣,٨٦٣)	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٤١,٢٤٤	(٦)	١٩,٤٦١	٢١,٧٨٩	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
٧٤,٩٢٧	٣٤,٠١٠	١٨٨	٤٠,٧٢٩	- حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢١٦,١٣٣	١٠٣,٧٤٤	١٤,٤٢٩	٩٧,٩٦٠	<u>التزامات ومطلوبات طارئة - الخسارة الائتمانية المتوقعة</u>
-	-	١,٧٢٣	(١,٧٢٣)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	١,٠٨٣	-	(١,٠٨٣)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(١,٠٨٤)	١,٠٨٤	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	٤,٢٧٢	(٤,٢٧٢)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	(٦٣)	-	٦٣	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	(١)	١	-	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
(٦٧,٦٤٧)	(٢١,٤٨١)	(١,٦٣٨)	(٤٤,٥٢٨)	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
٦٧,٤٧٤	١٩	١,٩٦٩	٦٥,٤٨٦	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٢١٥,٩٦٠	٨٧,٥٧٣	١١,١٢٨	١١٧,٢٥٩	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
٥,٦٨٤,١١٧	٣,٨٥٠,٤٣٧	٦٩٢,٣٩٤	١,١٤١,٢٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٥,٠٠٢,٩٩١	٤,٠٧٤,٢٢٥	٤٢٢,٤٧٤	٥٠٦,٢٩٢	أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٨٠,٩٦٨	١٢٧,١٣١	٧٤,٧٩٤	١٧٩,٠٤٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	٥٩,٦١٨	(٥٩,٦١٨)	- الحركة نتيجة إنماد أعمال
-	٦٩,٥٦٠	-	(٦٩,٥٦٠)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(٧,٤٩٨)	٧,٤٩٨	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	١٣٤,٢٥٦	(١٣٤,٢٥٦)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	(٨٠)	-	٨٠	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
-	(٤٦,٣٥٣)	٤٦,٣٥٣	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
٢٠٥,٥٤٢	١٣٤,١٨٨	(٩٨,٤١١)	١٦٩,٧٦٥	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٤٩٨,٧٢٩	١٧٢,٩٦٢	١٣٩,٢٢٧	١٨٦,٥٤٠	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترة
(٢٢٤,٢٩٧)	(٢٢٤,٢٩٧)	-	-	المبالغ المشطوبة والتعديلات الأخرى
٥,٨٦٣,٩٣٣	٤,٤٤١,٥٩٢	٥٠٢,٣٠١	٩٢٠,٠٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٤,٩٩٢	١٠٠	-	١٤,٨٩٢	المتوقعة
-	-	١٤,٥٩٠	(١٤,٥٩٠)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٩,٥٥٨	٥٣	-	٩,٥٠٥	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
٩,١٣٣	-	-	٩,١٣٣	- حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٣٣,٦٨٣	١٥٤٣	١٤,٥٩٠	١٨,٩٤٠	- موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترة
				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التزامات ومطلوبات طارئة - الخسارة الائتمانية المتوقعة

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٢٨,٧٠٣	٦٥,١٦٨	٥٨,٥٧١	٤,٩٦٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٨٢,٩٠٨	٦١٨	١,٩٥٢	٨٠,٣٣٨	- الحركة نتيجة إنماد أعمال
-	-	٤١	(٤١)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	٣,١٦٥	-	(٣,١٦٥)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	-	(١٧٨)	١٧٨	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	٤٩,٠٠٩	(٤٩,٠٠٩)	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
-	(١٦)	-	١٦	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
(٢١,٦٩٩)	(١٤,٧٤٠)	١,٣٤٠	(٨,٢٩٩)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٢١٦,٢٢١	٥٤٠	١,٧١٢	٢٣,٩٦٩	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترة
٢١٦,١٣٣	١٠٣,٧٤٤	١٤,٤٢٩	٩٧,٩٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦,١١٣,٧٤٩	٤,٥٤٥,٤٨٩	٥٣١,٣٢٠	١,٠٣٦,٩٤٠	

٤٣.٢.٧ احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مذكرة توجيهية للمصارف وشركات التمويل بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ إبريل ٢٠١٨ عبر إشعار رقم ٢٠١٨/٤٥٨ / CBUAE / BSD حيث تناول مختلف التحديات التي قد تواجه عملية التطبيق والتأثيرات العملية على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه").

عملاً بالفقرة رقم ٦.٤ من التوجيه، تكون المقارنة بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
		احتياطي الانخفاض في القيمة: العام
		مخصصات عامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٦١٢,٩١٨	١,٨٧٧,٣٧٦	ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(١,٣٣٣,٥٩١)	(١,٨٣٣,٦٨٠)	
٢٧٩,٣٢٧	٤٣,٦٩٦	مخصص عام محول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
		احتياطي الانخفاض في القيمة: المحدد
		مخصصات محددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٩٣٨,٩٤٢	٣,٣٥١,٣٠٣	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(٤,٥٤٥,٤٨٩)	(٣,٨٥٠,٤٣٧)	
-	-	المخصص المحدد المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
٢٧٩,٣٢٧	٤٣,٦٩٦	إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

وفقاً للمذكرة التوجيهية، عندما تتجاوز قيمة المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قيمة المخصصات بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، لا يتوجب تحويل أية مبالغ إلى احتياطي الانخفاض في القيمة.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

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

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

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

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

٤٣.٣.١ الخزينة

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

٤٣.٣.٢ لجنة الأصول والالتزامات ("ALCO")

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

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٣.٣.٣ إدارة مخاطر السيولة

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٣.٣.٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

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

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الموجودات					
٣١,٤٩٨,٣١٢	١,٠٩١,٣٦٣	-	٧,٦٢٩,٠٣٦	٢٢,٧٧٧,٩١٣	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٧,٣٧٣,٨٠٦	١٤٣,٤٠٢	١١٠,١٧٥	-	٧,١٢٠,٢٢٩	أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٣,٩٣٠,١٣٠	١٩٩,٩٥٤	١,٢٦٣,٧٨٦	٦٨٥,٥٧٤	١,٧٨٠,٨١٦	مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٦٧,٠٤٤,٣١٧	٩,٦٦٤,١٠١	٣٩,٤٤٤,٢٦٩	١١,٥٤٠,٦٨٦	٦,٣٩٥,٢٦١	مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٧,٩٥٨,٠٨٧	٢٢,٧١٣,٩٥٦	١٨,٩٣٨,١٣٠	٤,١٤٠,٥٩٨	٢,١٦٥,٤٠٣	تمويلات الإجارة
١٨,٨٨١,٥٤٩	٥,٩١٧,١٨٢	١١,٧٧٦,٥٤٦	١,٠٨٠,٩٦٣	١٠٦,٨٥٨	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
٥,٦٠١,٤٥٢	١,٤٤٣,١٨٥	١,٤٨٨,٩٨١	٦٢٠,١٧١	٢,٠٤٩,١١٥	استثمارات أخرى مقيسة بالقيمة العادلة
٨٣٤,٣٣٤	٨٣٤,٣٣٤	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٣,٠٧٥,٣٠٥	١٢,٤٥٠	٧٩٣,٨٤٥	١٠٧,٠٠٢	٢,١٦٢,٠٠٨	موجودات أخرى
١٨٦,١٩٧,٢٩٢	٤٢,٠١٩,٩٢٧	٧٣,٨١٥,٧٣٢	٢٥,٨٠٤,٠٣٠	٤٤,٥٥٧,٦٠٣	موجودات مالية
٦,٦٢٩,٩٠٠					موجودات غير مالية
١٩٢,٨٢٧,١٩٢					إجمالي الموجودات
المطلوبات					
٢,٥٥٥,٠٠٤	-	-	٦٦,١٥٠	٢,٤٨٨,٨٥٤	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٥٧,٠٦٦,٩٩٤	٨٥٧	٩,٢١٧,٧٧٩	١٤,٣٧٧,٧٠٧	١٣٣,٤٧٠,٦٥١	حسابات المودعين
٥,١٢٦,٥٧٦	١٣,٣٠٩	٢,٥٨٨,٠٢٣	٢٠,١٤٨	٢,٣٢٣,٥٩٦	مطلوبات أخرى
١,٨٣٦,٢٥٠	-	١,٨٣٦,٢٥٠	-	-	أدوات صكوك تمويلية
١٦٦,٥٨٤,٨٢٤	١٤,١٦٦	١٣,٦٤٢,٠٥٢	١٤,٦٤٥,٥٠٥	١٣٨,٢٨٣,١٠١	إجمالي المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٢٤,٢٢٩,٣٠٢	-	١,٣٨٤,٧٠٥	٥,٩٥٩,٨٠٣	١٦,٨٨٤,٧٩٤	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢,٩٢١,٠٩٤	١٤٣,٣٧٠	١١٠,١٧٥	١٣١,٧١٢	٢,٥٣٥,٨٣٧	أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٤,٥١٩,٤٣٦	-	١,٩٥٤,٤٨٦	٦٥٤,٠٠٤	١,٩١٠,٩٤٦	مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٦٢,٠٢٣,٤٢٢	٥,٨٢٠,٩٨٣	٣٥,٠٦٨,٨١١	١٢,٦٣٦,٩١٤	٨,٤٩٦,٧١٤	مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٥,٦٩٣,٤٨٥	٢٢,٥٨٥,٨٥٩	١٨,٥٢٤,٥٩٧	٣,٨٠٢,١١٣	٧٨٠,٩١٦	تمويلات الإجارة
١٤,٣٧٠,٢٩١	٨,٠٠٥,٧٣٥	٦,١٨١,١٤٦	٦٨,٩٢٧	١١٤,٤٨٣	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
٥,٠٦١,٩٩٤	١,٧٢٨,٧٢٨	١,٤٢٨,٢٣٢	١٨٧,٢٣٧	١,٧١٧,٧٩٧	استثمارات أخرى مقيسة بالقيمة العادلة
٧٧٦,٠٨٤	٧٧٦,٠٨٤	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٢,١٩٩,٠٥٣	١٤,٣٨٥	٥٢٧,٦٢٠	٢٤٧,١٣٧	١,٤٠٩,٩١١	موجودات أخرى
١٦١,٧٩٤,١٦١	٣٩,٠٧٥,١٤٤	٦٥,١٧٩,٧٧٢	٢٣,٦٨٧,٨٤٧	٣٣,٨٥١,٣٩٨	موجودات مالية
٦,٧٢٢,٩٣٠					موجودات غير مالية
١٦٨,٥١٧,٠٩١					إجمالي الموجودات
المطلوبات					
٢,٨٣٤,٢٤٢	-	-	-	٢,٨٣٤,٢٤٢	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٣٨,١٣٦,٦٠٣	-	٨,٣٦٨,٣٣٤	١٢,١٩٣,٩٤٨	١١٧,٥٧٤,٣٢١	حسابات المودعين
٤,٠٨٥,٥٧٦	٢٨,٦٤٠	٢,١٧٤,١١٩	٣٠٧,٩٠١	١,٥٧٤,٩١٦	مطلوبات أخرى
١٤٥,٠٥٦,٤٢١	٢٨,٦٤٠	١٠,٥٤٢,٤٥٣	١٢,٥٠١,٨٤٩	١٢١,٩٨٣,٤٧٩	إجمالي المطلوبات

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

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

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

	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٢,٤٩٠,٧٧٤	٦٧,٩٣٤	-	-	٢,٥٥٨,٧٠٨
حسابات المودعين	١٣٣,٨٣٣,٣٢٦	١٥,٥٥٦,٠٦٨	١٠,٦٣٦,٤٩٨	١,٣٠٤	١٦٠,٠٢٧,١٩٦
مطلوبات أخرى	٢,٣٢٣,٥٩٦	٢٠١,٦٤٨	٢,٥٨٨,٠٢٣	١٣,٣٠٩	٥,١٢٦,٥٧٦
صكوك مستحقة	-	-	٢,٣٥٣,٣١٣	-	٢,٣٥٣,٣١٣
إجمالي المطلوبات	١٣٨,٦٤٧,٦٩٦	١٥,٨٢٥,٦٥٠	١٥,٥٧٧,٨٣٤	١٤,٦١٣	١٧٠,٠٦٥,٧٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٢,٨٣٥,٨٤٢	-	-	-	٢,٨٣٥,٨٤٢
حسابات المودعين	١١٧,٨٧٩,٧٥٣	١٢,٩٤٣,٤٩٧	٨,٩٤٤,٥٠٤	-	١٣٩,٧٦٧,٧٥٤
مطلوبات أخرى	١,٥٧٤,٩١٦	٣٠٧,٩٠١	٢,١٧٤,١١٩	٢٨,٦٤٠	٤,٠٨٥,٥٧٦
إجمالي المطلوبات	١٢٢,٢٩٠,٥١١	١٣,٢٥١,٣٩٨	١١,١١٨,٦٢٣	٢٨,٦٤٠	١٤٦,٦٨٩,١٧٢

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 يستدعى فيها الضمان.

	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
المطلوبات الطارئة					
الالتزامات	٥,٦١١,٣٨٩	٣,٠٦٣,٧٤٤	٣,٩٤٦,٤٧٧	٤٨,٨١٤	١٢,٦٧٠,٤٢٤
الإجمالي	٥,٦١١,٣٨٩	٣,٠٦٣,٧٤٤	٤,١٣٧,٩٦١	٤٨,٨١٤	١٢,٨٦١,٩٠٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
المطلوبات الطارئة					
الالتزامات	٦,٠٢٨,٤٥٤	٢,٧٥٢,٧٧٦	٢,٨٠١,٢٣٩	٩٨٠	١١,٥٨٣,٤٤٩
الإجمالي	٦,٠٢٨,٤٥٤	٢,٧٥٢,٧٧٦	٢,٩٢٢,٠١٧	٩٨٠	١١,٧٠٤,٢٢٧

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

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٣.٤ مخاطر السوق

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

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

إن آلية إدارة مخاطر السوق تتضمن العوامل التالية:

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

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

٤٣.٤.١ مخاطر نسب الربح

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

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

حساسية الدخل على الموجودات والمطلوبات المالية ألف درهم	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠٢٢	حساسية الدخل على الموجودات والمطلوبات المالية ألف درهم	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠٢٣	العملة
٤٥,٤٨٢	٢٥	٤٠,٤٣١	٢٥	درهم
٦٧,٣٧٧	٢٥	٧٠,٣١٥	٢٥	دولار أمريكي
٢٧٨	٢٥	١,٧٨٩	٢٥	يورو
١,٦٤٤	٢٥	٢٢,٦٩٥	٢٥	عملات أخرى

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٣.٤.٢ مخاطر العملات

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

التأثير على صافي الربح	التأثير على حقوق المساهمين	% الزيادة في سعر العملة بالنسبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم		العملة
١,٢٣٢,٢٥٣	٤,١١٨	٥	دولار أمريكي
(٣,٤٠٣)	٥,٧٨٧	٥	يورو
٨٣,٧٤١	-	٥	جنيه استرليني
٩٦,٣٠١	١١,٧٠٧	٥	عملات أخرى
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			العملة
١,١٩٦,٢٣٩	٢,٤٠٦	٥	دولار أمريكي
(٤,٢٨٠)	٤,٩٣٤	٥	يورو
(١,١٤٦)	-	٥	جنيه استرليني
٧٩,٦٩٦	١٢,٥٣٥	٥	عملات أخرى

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٣.٤.٢ مخاطر العملات (تتمة)

الجدول أدناه يبين تعرض المجموعة إلى العملات الأجنبية:

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

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٣.٤.٢ مخاطر العملات (تتمة)

إجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	جنيه استرليني ألف درهم	يورو ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الموجودات المالية						
٢٤,٢٢٩,٣٠٢	٢,٢٠٦,١٨٣	٢٠٤	٢,٣٢٣	٧٠٧,١٨١	٢١,٣١٣,٤١١	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
						الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف اسلامية
٢,٩٢١,٠٩٤	١,١٩٦,٩٣١	٣٣,٨١٦	٩٦,١٨٧	١,٥٣٧,٦٠٠	٥٦,٥٦٠	ومؤسسات مالية أخرى
٤,٥١٩,٤٣٦	٣,٩٧٣,١٠٤	-	٢٠,٩٢٣	٥٢٥,٤٠٩	-	مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٦٢,٠٢٣,٤٢٢	٦,٤٩٢,٣٣٥	١,٨٣٢,١١٥	٢٣٠,٤٠١	١٧,٨٤٧,١١٩	٣٥,٦٢١,٤٥٢	مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٥,٦٩٣,٤٨٥	٤٩٢,٥٤٣	٣٦,١٣٣	٣,٧٥٠	٧,٧٣١,٣٤٦	٣٧,٤٢٩,٧١٣	تمويلات إجازة
١٤,٣٧٠,٢٩١	-	-	-	١٤,٣٧٠,٢٩١	-	استثمارات في صكوك مقيسة
٥,٠٦١,٩٩٤	٤٠,٣١٣	-	١١٥,٥٠٥	٤,٨٢١,٦١٦	٨٤,٥٦٠	بالتكلفة المطفأة
٧٧٦,٠٨٤	٢٢٢,٦١٠	-	٩٧,٩٤٠	-	٤٥٥,٥٣٤	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
٢,١٩٩,٠٥٣	٦١٧,٥٣٥	(١٣,٠٣٧)	٨٠٦,٦٦٠	٥٥٦,١٠٦	٢٣١,٧٨٩	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
						موجودات أخرى
١٦١,٧٩٤,١٦١	١٥,٢٤١,٥٥٤	١,٨٨٩,٢٣١	١,٣٧٣,٦٨٩	٤٨,٠٩٦,٦٦٨	٩٥,١٩٣,٠١٩	
المطلوبات المالية						
٢,٨٣٤,٢٤٢	٩٦,٢٣٨	١,٠١٣,٠٣٧	٩٤,٠٢٣	٣٤٢,٨٠٢	١,٢٨٨,١٤٢	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٣٨,١٣٦,٦٠٣	١٢,٣٨٦,١٨١	٧٩٠,٠٠٢	١,٢١٣,٢٨٤	٢٣,٣٩٦,٢٧٥	١٠٠,٣٥٠,٨٦١	حسابات المودعين
٤,٠٨٥,٥٧٦	٩١٤,٥١٨	١٠٩,١١٣	٥٣,٣١٦	٣٨٤,٦٨٩	٢,٦٢٣,٩٤٠	مطلوبات أخرى
١٤٥,٠٥٦,٤٢١	١٣,٣٩٦,٩٣٧	١,٩١٢,١٥٢	١,٣٦٠,٦٢٣	٢٤,١٢٣,٧٦٦	١٠٤,٢٦٢,٩٤٣	

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٣.٤.٣ مخاطر أسعار الأسهم

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

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

التأثير على الربح أو الخسارة ٢٠٢٢ ألف درهم	نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية %	التأثير على الربح أو الخسارة ٢٠٢٣ ألف درهم	نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية %
-	١٠	٨٦٥	١٠
٢,٧٦٩	١٠	٢,٥٣١	١٠

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

التأثير على حقوق الملكية ٢٠٢٢ ألف درهم	نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية %	التأثير على حقوق الملكية ٢٠٢٣ ألف درهم	نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية %
٢,٩٥٩	١٠	٢,٦٥٨	١٠
٣٧	١٠	٤٩	١٠

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
سوق أبوظبي للأوراق المالية
سوق دبي المالي

٤٣.٤.٤ المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر التعرض للأضرار المالية أو الأضرار المتعلقة بالسمعة أو الأضرار الأخرى التي تنشأ من عدم ملائمة 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 / والوحدات واللجان داخل المجموعة والذين لهم دور في إدارة عناصر إدارة المخاطر التشغيلية المتنوعة. كما يهدف إطار إدارة المخاطر التشغيلية إلى ضمان تحديد المخاطر التشغيلية ضمن المجموعة ومراقبتها ومتابعتها. إن الأقسام الرئيسية في الإطار تتضمن مراجعات المخاطر، "التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة"، وإدارة بيانات الخسارة، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، واختبار الضوابط، وإدارة وإعداد التقارير الخاصة بالقضايا والإجراءات المتبعة. يشمل ويدمج الإطار كذلك بالكامل عناصر الوقاية من مخاطر الاحتيال وضمان الجودة.

إن وحدات دعم الأعمال في المصرف مسؤولة عن إدارة مخاطر التشغيل ضمن المجالات الوظيفية المعنية بهم. وهي تعمل ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية للمصرف وتضمن أن يتم تحديد المخاطر ورصدها والإبلاغ عنها وإدارتها بشكل استباقي ضمن نطاق عملهم. يتم كذلك إدارة المخاطر التشغيلية اليومية من خلال اعتماد نظام شامل للرقابة الداخلية، يتكون من طبقات متعددة من أنظمة وإجراءات الدفاع المتخصصة لمراقبة المعاملات والمراكز وعمليات التوثيق، وكذلك الحفاظ على إجراءات احتياطية رئيسية وخطة عمل للطوارئ والتي يتم تقييمها واختبارها بانتظام.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٥ إدارة رأس المال

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

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

يتوجب المحافظة على مصدر حماية رأس المال عند نسبة ٢,٥٪ (٢٠٢٢: ٢,٥٪) من قاعدة رأس المال. لم يكن مصدر التقلبات الدورية لرأس المال فعالاً بعد ولا يلزم الاحتفاظ به لسنة ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: لا شيء).

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

الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٢٠٢٢	٢٠٢٣

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

نسب رأس المال:

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

يتم تحليل رأس المال التنظيمي للمجموعة إلى ثلاثة مستويات:

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

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣.٥ إدارة رأس المال (تتمة)

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

لقد أصدر المصرف المركزي تعليمات تطبيق المنحى المعياري لمخاطر الائتمان والسوق. بالنسبة للمخاطر التشغيلية فإن المصرف المركزي قد أعطى البنوك الخيار إما استخدام منحى المؤشرات الرئيسية أو المنحى المعياري ولقد اختار المصرف استخدام منحى المؤشرات الرئيسية.

إن الجدول أدناه يلخص مكونات رأس المال النظامي وفق بازل ٣ والمعدلات للمجموعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. خلال هاتين السنتين، استوفت الشركات الفردية ضمن المجموعة والمجموعة كل المتطلبات الخارجية لقوانين رأس المال والتي تخضع إلى:

بازل ٣		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٤٨٠,٤٣٠	١٦,٨٩٨,٤٦١	قاعدة رأس المال
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	الشق الأول لحقوق الملكية
		الشق الأول الإضافي لرأس المال
١٩,٢٣٤,٨٠٥	٢١,٦٥٢,٨٣٦	الشق الأول لرأس المال
١,٣٤٤,٠٩٩	١,٥٦٤,٤٨٠	الشق الثاني لرأس المال
٢٠,٥٧٨,٩٠٤	٢٣,٢١٧,٣١٦	إجمالي قاعدة رأس المال
١٠٧,٥٢٧,٨٨٦	١٢٥,١٥٨,٣٨٥	الموجودات المرجحة للمخاطر
١,٩٣٤,٧٦٥	٢,٣٧٠,٨٩٣	مخاطر الائتمان
١٠,٣٩٤,١٣١	١٠,٦٨١,٨٧٠	مخاطر السوق
		مخاطر تشغيلية
١١٩,٨٥٦,٧٨٢	١٣٨,٢١١,١٤٨	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
٪١٢,٠٨	٪١٢,٢٣	نسبة رأس المال
		نسبة الشق الأول لحقوق الملكية
٪١٦,٠٥	٪١٥,٦٧	نسبة إجمالي رأس مال الشق الأول لحقوق الملكية
٪١٧,١٧	٪١٦,٨٠	نسبة إجمالي رأس المال

٤٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

قياس القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد

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

أسعار السوق المدرجة - المستوى الأول

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

طرق التقييم باستخدام مدخلات قابلة للملاحظة - المستوى الثاني

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

تقنيات التقييم باستخدام مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة - المستوى الثالث

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

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

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

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

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

تشمل منهجيات التقييم التي يأخذها المقيمون في الاعتبار ما يلي:

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

٤٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
موجودات ومطلوبات مقيسة بالقيمة العادلة:			
موجودات مالية			
<i>استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</i>			
٣٣,٩٥٦	-	-	٣٣,٩٥٦
١,٩٨٢,٧٥٨	-	-	١,٩٨٢,٧٥٨
٢,٠١٦,٧١٤	-	-	٢,٠١٦,٧١٤
٣٠٧,١٨٢	٣٠٧,١٨٢	-	-
٢,٣٢٣,٨٩٦	٣٠٧,١٨٢	-	٢,٠١٦,٧١٤
<i>استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</i>			
<i>استثمارات مدرجة</i>			
٢٧,٠٦٣	-	-	٢٧,٠٦٣
٣,١١٩,٣٢٦	-	-	٣,١١٩,٣٢٦
٣,١٤٦,٣٨٩	-	-	٣,١٤٦,٣٨٩
<i>استثمارات غير مدرجة</i>			
٦٧,٧٢٦	٦٧,٧٢٦	-	-
٢٧,٥٨١	٢٧,٥٨١	-	-
١١٠,٧٨٧	١١٠,٧٨٧	-	-
٢٠٦,٠٩٤	٢٠٦,٠٩٤	-	-
٣,٣٥٢,٤٨٣	٢٠٦,٠٩٤	-	٣,١٤٦,٣٨٩
٥,٦٧٦,٣٧٩	٥١٣,٢٧٦	-	٥,١٦٣,١٠٣
٦,٤١٥	-	٦,٤١٥	-
البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٣٨)			
-	-	-	-
المطلوبات المالية			
البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٣٨)			
الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:			
<i>استثمارات عقارية (إيضاح ٢٢)</i>			
١,٥٥٠,٨١٦	١,٥٥٠,٨١٦	-	-
١٨,١٣٨,٥٠٦	-	-	١٨,١٣٨,٥٠٦
١٣٨,٠٤٧	-	١٣٨,٠٤٧	-
موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات			

٤٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

الإجمالي ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				موجودات ومطلوبات مقيسة بالقيمة العادلة:
				موجودات مالية
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧,٦٩١	-	-	٢٧,٦٩١	استثمارات مدرجة
١,٦٣٣,٥٨٤	-	-	١,٦٣٣,٥٨٤	صكوك
١,٦٦١,٢٧٥	-	-	١,٦٦١,٢٧٥	
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				استثمارات مدرجة
٢٩,٩٥٨	-	-	٢٩,٩٥٨	أسهم
٣,٢٠٠,٤٨١	-	-	٣,٢٠٠,٤٨١	صكوك
٣,٢٣٠,٤٣٩	-	-	٣,٢٣٠,٤٣٩	
٧٢,٤٢٠	٧٢,٤٢٠	-	-	استثمارات غير مدرجة
٢٧,٠٨٣	٢٧,٠٨٣	-	-	صكوك
١٠٤,٤٦٠	١٠٤,٤٦٠	-	-	صناديق
				أسهم خاصة
٢٠٣,٩٦٣	٢٠٣,٩٦٣	-	-	
٣,٤٣٤,٤٠٢	٢٠٣,٩٦٣	-	٣,٢٣٠,٤٣٩	
٥,٠٩٥,٦٧٧	٢٠٣,٩٦٣	-	٤,٨٩١,٧١٤	
٨,٨٩٧	-	٨,٨٩٧	-	البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٣٨)
٥,٩٥٠	-	٥,٩٥٠	-	المطلوبات المالية
				البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٣٨)
١,٥٦١,٧٥٢	١,٥٦١,٧٥٢	-	-	الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:
				استثمارات عقارية (إيضاح ٢٢)
١٣,٣١٢,٩٢٢	-	-	١٣,٣١٢,٩٢٢	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
١٥٦,٥٣٨	-	١٥٦,٥٣٨	-	موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات

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

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

٤٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٤,٢٨٠	٢٠٣,٩٦٣	في ١ يناير
٤,٠١٢	-	صافي المشتريات
١٧,٩٦٣	٢,٩٢٩	الربح المدرج في حقوق المساهمين
٢٧,٧٠٨	-	الحركة نتيجة اندماج أعمال
-	(٧٩٨)	تحويل عملات أجنبية
٢٠٣,٩٦٣	٢٠٦,٠٩٤	في ٣١ ديسمبر

٤٥ المساهمات الاجتماعية

كانت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي تم دفعها خلال السنة بقيمة ٢٠,٠٠٠ ألف درهم والتي تم اعتمادها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٦ مارس ٢٠٢٣.

تم اقتراح توزيعات أرباح للأعمال الخيرية المتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة ٢٠,٠٠٠ ألف درهم من قبل مجلس الإدارة للموافقة عليها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية القادمة.

٤٦ إعادة تشكيل مؤشر معدل الأرباح

بناءً على قرار الجهات الرقابية المالية الدولية بالإلغاء التدريجي لـ أيبور واستبداله بمؤشرات مرجعية بديلة، مؤشرات معدلات العائد الخالي من المخاطر (RFRs)، بدأ المصرف في سنة ٢٠٢٠، بالتنسيق مع إستشاري خارجي، مشروعاً لإدارة الانتقال لأي من عقود التي يمكن أن تتأثر. يتعرض المصرف للعقود التي ترتبط بالمؤشرات المرجعية، مثل أيبور، والتي يمتد أثرها إلى ما بعد يونيو ٢٠٢٣. كان المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وكان له تأثير على جميع جوانب عمليات المصرف من عقود المتعاملين والمعاملات إلى عمليات إدارة مخاطر البنوك والأرباح. يقود المشروع ممثلون من كبار الموظفين في جميع أقسام المصرف بما في ذلك الدوائر التي تخدم المتعاملين بصورة مباشرة والخزانة والمالية ومجموعة الرقابة الشرعية الداخلية والشؤون القانونية والعمليات والتكنولوجيا. يقوم المصرف بوضع خطط وعمليات وإجراءات تفصيلية لدعم تعرض المصرف عند الانتقال من مؤشر أيبور إلى مؤشرات معدلات العائد الخالي من المخاطر. يتطلب إطار الحوكمة لهذا المشروع، والذي يتضمن إطاراً داخلياً لإعداد التقارير، تقديم تحديثات منتظمة إلى اللجنة التوجيهية. قام المصرف كذلك بإجراء مراجعة شهرية لمخاطره وعقوده لمراقبة نطاق الانتقال المطلوب من أيبور إلى مؤشرات معدلات العائد الخالي من المخاطر.

٤٦ إعادة تشكيل مؤشر معدل الأرباح (يتبع)

إن إعادة تشكيل ايبور يعرض المجموعة لمخاطر مختلفة يديرها المشروع ويراقبها عن كثب. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- معالجة المخاطر الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود الحالية اللازمة نتيجة إعادة تشكيل ايبور.
- المخاطر المالية التي يتعرض لها المصرف ومعامليته بسبب تعطل الأسواق بسبب إعادة تشكيل ايبور مما يؤدي إلى حدوث خسائر مالية.
- المخاطر القانونية فيما يتعلق بالمخاطر الاحتياطية المرتبطة بعملية الانتقال.
- مخاطر التشغيل الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات بالمصرف، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات في حالة أصبح ايبور غير متوفر.
- المخاطر المحاسبية المتعلقة بتأثير بيان الدخل الناتج عن تعديل المكسب / الخسارة للحالات التي لا يتم فيها تلبية الوسيلة العملية.

قامت المجموعة بتطوير القدرة التشغيلية بما في ذلك المنتجات وتحسينات النظام لتقديم عقود جديدة على أساس الأسعار المرجعية ومعالجة انتقال العقود الحالية إلى الأسعار المرجعية. تواصل المجموعة التخفيف من المخاطر من خلال المشاركة في مناقشات منتظمة مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين لدعم التحول المنظم، ومراجعة استراتيجيات إدارة المخاطر المالية بالإضافة إلى التغييرات على مستوى التشغيل والنظام المتعلقة بالانتقال.

٤٧ إدماج الأعمال

كما في ١ أكتوبر ٢٠٢٢، تم تحويل مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (ش.م.م) ("مصرف أبوظبي الإسلامي مصر") من مشروع مشترك إلى شركة تابعة لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي بعد الاستحواذ على ١,٢٪ من أسهم مصرف أبوظبي الإسلامي مصر. وقد نتج هذا الاستحواذ الإضافي عن المشاركة في إصدار حق الاكتتاب لمصرف أبوظبي الإسلامي مصر. ارتفعت حصة ملكية المصرف من ٤٩,٦٪ إلى ٥٠,٨٪ من مصرف أبوظبي الإسلامي مصر كما في تاريخ الاستحواذ، أي ١ أكتوبر ٢٠٢٢.

تم احتساب الاستحواذ باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية، وبناءً عليه، تم تسجيل الموجودات المستحوذ والمطلوبات المقبولة وبديل الاستحواذ ("سعر الشراء") بالقيمة العادلة المقدر في تاريخ الاستحواذ.

يجوز تعديل توزيع سعر الشراء خلال فترة اثني عشر شهرًا من تاريخ الاستحواذ، حيث يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول القيمة العادلة للموجودات المستحوذ والمطلوبات المقبولة، بما في ذلك التوافق في نموذج الأعمال، إذا تطلب الأمر. تم استكمال فترة القياس ولم يتم تحديد أي تعديلات أخرى.

سيوفر الاستحواذ فرصًا للمصرف لتنمية أعماله المصرفية الشاملة بما يتماشى مع إستراتيجية النمو الشاملة.

٤٧ اندماج الأعمال (تتمة)

تم تقييم الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر كما في تاريخ الاستحواذ كما يلي:

المعترف بها عند الإستحواذ ١ أكتوبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
١,٢١٩,٠٣٥	النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
١,٩٣٥,٦٩٧	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٥,٢١٥,٧٦٨	مراوحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٩,٨٠٤,٩٥٣	مراوحة وتمويلات إسلامية أخرى
٥١٤,٥٩٥	تمويلات إجارة
٤٣,٧٨٤	إستثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
٣٨,٩٤٢	إستثمار في شركات زميلة
٣,٠٨٥	إستثمارات عقارية
٧٢١,٦٨٩	موجودات أخرى
٧٠٦,٣٨٢	ممتلكات ومعدات
٦٤٨,٥٤٩	موجودات غير ملموسة
٢٠,٨٥٢,٤٧٩	مجموع الموجودات
٥١١,٨٢١	مستحق إلى مؤسسات مالية
١٦,٠٢٥,٧٦٧	ودائع العملاء
١,٧٤٧,٨٤٢	مطلوبات أخرى
١٨,٢٨٥,٤٣٠	مجموع المطلوبات
٢,٥٦٧,٠٤٩	صافي الموجودات بتاريخ الإستحواذ

الشهرة والموجودات غير الملموسة:

استكمل المصرف حالياً من عملية إجراء توزيع شامل لسعر الشراء والذي كان من المتوقع أن يكتمل خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ والذي ركز على، على سبيل المثال لا الحصر، على ما يلي:

- تقييم الموجودات غير الملموسة.
- تقييم الممتلكات والمعدات.
- تعديلات تقييم الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية الأخرى المعترف بها؛ و
- تعديلات مبدئية على القيمة العادلة للتمويل الإسلامي.

٤٧ إندماج الأعمال (تتمة)

استخدم المصرف القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ١ أكتوبر ٢٠٢٢، والتي تم استخدامها لغرض احتساب الشهره:

١ أكتوبر ٢٠٢٢
ألف درهم

١,٥١٩,٢٠٠
(١,٣٠٢,٧١٢)

٢١٦,٤٨٨

إجمالي البديل

ينزل: الحصة في صافي الموجودات المستحوذة بتاريخ الإستحواذ من قبل المصرف

الشهرة عند الإستحواذ