
مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع. تقرير مجلس الإدارة

يتشرف أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة المدققة لمصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") وشركاته التابعة، يشار إليهم معاً باسم ("المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

المؤشرات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ارتفع مجموع الموجودات لدى المصرف بمبلغ ٤,١ مليار درهم ليصل إلى ٥٩,١ مليار درهم بزيادة قدرها ٧,٦%.

كما ارتفعت الاستثمارات في التمويل الإسلامي بنسبة ٥,٧% (١,٧ مليار درهم) لتصل إلى ٣٠,٧ مليار درهم، وارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٢,٧% (١,٠ مليار درهم) لتصل إلى ٣٩,٥ مليار درهم.

كما ارتفع صافي الإيرادات التشغيلية قبل تكاليف الانخفاض في القيمة وإعادة تقييم الاستثمارات العقارية للمجموعة بنسبة ١٧,٤% ليصل إلى ٩٩٨,٣ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنةً بمبلغ ٨٥٠,٧ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وبلغت مخصصات الانخفاض في القيمة - صافي من المبالغ المستردة، عن سنة ٢٠٢٢ مبلغاً وقدره ٣١٣,٨ مليون درهم بارتفاع وقدره ٢٨,٣%، مقارنةً بمبلغ ٢٤٤,٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بلغ صافي الأرباح المسجل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغاً وقدره ٦٥٠,٩ مليون درهم مقارنةً بمبلغ ٥١٤,١ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بزيادة جوهرية قدرها ٢٦,٦%.

مدققو الحسابات:

تم تعيين السادة/ برايس ووترهاوس كوبرز (بي دبليو سي) كمدققي حسابات للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ خلال الاجتماع العام السنوي المنعقد في ٢٧ فبراير ٢٠٢٢.

عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة
٢٥ يناير ٢٠٢٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

رأينا

برأينا، تعتبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لمصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نعتمد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي نبديه بناءً على عملية التدقيق.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والمعايير الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين.

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

- أمور التدقيق الرئيسية
- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
- التقييم العادل للاستثمارات العقارية للمجموعة

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعها أعضاء مجلس الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز أعضاء مجلس الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر فيما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

نظرة عامة (تابع)

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات المحاسبية والضوابط، والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية لتقييم مدى ملاءمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

- اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.
- قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:
 - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
 - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الموجودات المالية لدى المجموعة.
 - معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
 - وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل.

كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة هذه الضمانات.

تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٣ (ب) من البيانات المالية الموحدة.

يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الموجودات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة.

- وفيما يتعلق بمحفظه المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان.
- قمنا بتقييم إفصاحات البيانات المالية الموحدة للتأكد من مدى التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

التقييم العادل للاستثمارات العقارية للمجموعة

قيّمنا كفاءات وقدرات وموضوعية شركات التقييم المهنية المستقلة ("الخبراء") المكلفين بتقييم الاستثمارات العقارية.

بلغت قيمة الاستثمارات العقارية للمجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة ٣,١ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (إيضاح ١٠).

قيّمنا ملاءمة عمل الخبراء حسب طبيعة ومحتوى التعليمات المقدمة من المجموعة إليهم على أساس العينة. وحيثما تشمل أعمال الخبراء أساليب تقييم تتطلب استخداماً كبيراً لبيانات المصدر المقدمة من قبل إدارة المجموعة، فإنه يتم تقييم مدى صلة واكتمال ودقة تلك البيانات.

تعتبر عملية تقييم الاستثمارات العقارية للمجموعة ذاتية في الأصل لأسباب تشمل، من بين عوامل أخرى، الطبيعة الفردية لكل بند من بنود العقارات وموقعه والإيرادات المستقبلية المتوقعة من عقود الإيجار أو قيمة البيع الخاصة به. يتم إدراج الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة.

تم النظر في مدى ملاءمة ومعقولية نتائج الخبراء أو استنتاجاتهم للاستثمارات العقارية من خلال إشراك خبراء التقييم لدينا لتقييم العمل المنجز والافتراضات المستخدمة من قبل شركة التقييم الخارجية.

أجريت التقييمات من قبل شركات تقييم مهنية مستقلة، وقد قامت المجموعة بتعيين هذه الشركات التي نفذت أعمالها وفقاً لمعايير التقييم والتقييم ذات الصلة.

عند تحديد قيمة العقار، يأخذ خبراء التقييم بعين الاعتبار الأسعار الحالية في السوق للعقارات المماثلة الموجودة بنفس الموقع والحالة. وفي حال لم تتوفر أسعار مقارنة للعقارات، يقوم خبراء التقييم باستخدام أساليب التقييم الملائمة للوصول إلى التقييم العادل.

تعتبر عملية تقييم الاستثمارات العقارية من أمور التدقيق الرئيسية نتيجة للأحكام والافتراضات الهامة الموضوعية عند تحديد القيم العادلة للاستثمارات العقارية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع (تابع)

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها)، الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، وبيان رئيس مجلس الإدارة، ومراجعة الإدارة والمراجعة المالية، وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية التي من المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا - بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به للمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات - إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. ليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.

إذا توصلنا، عند قراءة بيان رئيس مجلس الإدارة ومراجعة الإدارة والمراجعة المالية وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون المرسوم الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في عملها التجاري والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعجزون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

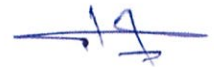
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لراينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
 - معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وإن لزم الأمر، الإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات وسبل الحماية منها.
- ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل دورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون المرسوم الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، نفيديكم بما يلي:
- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
 - (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون المرسوم الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١.
 - (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
 - (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
 - (٥) كما تم الكشف عنها في الإيضاح رقم (٧،١) من البيانات المالية الموحدة قامت المجموعة بشراء أو الاستثمار في الاسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
 - (٦) أن الإيضاح رقم (٣٣) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
 - (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أيًا من الأحكام السارية للقانون المرسوم الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو فيما يتعلق بالبنك، وأحكام عقد تأسيسه بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
 - (٨) أن الإيضاح رقم (٣٤) من البيانات المالية الموحدة تفصح عن المساهمة الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- إضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برابيس ووترهاوس كوبرز
٢٥ يناير ٢٠٢٣



رامي سرحان
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١١٥٢
دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الشارقة الإسلامية ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
			الموجودات
٣,٣٨٣,٥٣١	٣,٢٦١,٤٠٢	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
١٠,٩٥٩,٩٠٠	١٠,٨٤٨,١٨١	٦	مرايبات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
١,٨٦٩,٤٠٤	٣,٩٥٠,٥٨٧	٧	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٤,٤٦٦,٨٦٥	٤,٥٩٤,٧٩١	٨	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٩,٠٠٩,٠١٨	٣٠,٦٧١,٥١٧	٩	استثمارات في التمويل الإسلامي
٢,٨٢٥,٠٢١	٣,٠٨٥,٧٢٩	١٠	استثمارات عقارية
٦٨٥,٠١٤	٣٣٥,٦١٧	١١	عقارات محتفظ بها لغرض البيع
٨٠٨,٤٨٠	١,٤٠١,١٢٨	١٢	موجودات أخرى
٦٥,٨٧٤	٦١,٩٨٨	١٣	الأصول غير الملموسة
٨٨٣,٦٨٨	٩١١,٩٤٩	١٤	ممتلكات ومعدات
٥٤,٩٥٦,٧٩٥	٥٩,١٢٢,٨٨٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
٣٨,٤٩٣,٧٢٠	٣٩,٥٢٩,٢٣١	١٥	المطلوبات
٤,٢٢٣,٨٩٧	٦,٦٦٤,٣٨٥	١٦	ودائع العملاء
٣,٦٦٧,٤١٤	٣,٦٦٩,٦٩٣	١٧	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٨٠٥,٨٨٩	١,٥٤٦,٤٨٠	١٨	صكوك مستحقة الدفع
٧١,٠٩٨	٨٠,٦٩٢		مطلوبات أخرى
٤٧,٢٦٢,٠١٨	٥١,٤٩٠,٤٨١		زكاة مستحقة
			حقوق الملكية للمساهمين
٣,٠٨١,٥٩٨	٣,٠٨١,٥٩٨	١٩	رأس المال
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	٢٠	صكوك الشق الأول
١,٥٤٠,٧٩٩	١,٥٤١,٢٠٠	١,٢٢	احتياطي قانوني
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨	٢,٢٢	احتياطي نظامي
٦٤,٥٧٧	٤١,٦٠٢	٣,٢٢	احتياطي الانخفاض في القيمة العام
(١٢,٠٩٧)	(٣٠٥,٥٧٦)	٤,٢٢	احتياطي القيمة العادلة
١,٠٩٤,٣٩٢	١,٣٤٨,٠٧٦		أرباح محتجزة
٧,٦٩٤,٧٧٧	٧,٦٣٢,٤٠٨		مجموع حقوق الملكية للمساهمين
٥٤,٩٥٦,٧٩٥	٥٩,١٢٢,٨٨٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٣ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

محمد أحمد عبد الله
الرئيس التنفيذي

عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(العملة: الألف الدراهم الإماراتية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	<u>إيضاحات</u>
١,٦٥٧,٥٥٨	١,٩٣٨,٦٦١	٢٣ إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية
(٥٦٣,٢٧٠)	(٧٢٥,٢٩٩)	٢٤ توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك
<u>١,٠٩٤,٢٨٨</u>	<u>١,٢١٣,٣٦٢</u>	صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية
٢٧١,٠٨٧	٢٨٧,٧٩٤	٢٥ إيرادات الرسوم والعمولات
(٤٤,٤٣٨)	(٦٣,٦١٩)	٢٥ مصاريف الرسوم والعمولات
<u>٢٢٦,٦٤٩</u>	<u>٢٢٤,١٧٥</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٤,٥٦٥	٦٧,٠٩٤	إيرادات الاستثمار
٢٣,٧٢٦	٢٣,٢٦٩	إيرادات الصرف الأجنبي
٦٨,٢٢٢	٨١,٢١٩	٢٦ إيرادات أخرى
<u>١,٤٢٧,٤٥٠</u>	<u>١,٦٠٩,١١٩</u>	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٥٧٦,٧٨٢)	(٦١٠,٨٢٤)	٢٧ مصاريف عمومية وإدارية
<u>٨٥٠,٦٦٨</u>	<u>٩٩٨,٢٩٥</u>	صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم
(٢٤٤,٥٤٦)	(٣١٣,٧٦٥)	٢٨ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة
(٩٢,٠٥٠)	(٣٣,٦١٦)	خسارة إعادة تقييمات عقارية
<u>٥١٤,٠٧٢</u>	<u>٦٥٠,٩١٤</u>	ربح السنة
		(العائد إلى مساهمي المصرف)
<u>٠,١٧</u>	<u>٠,٢١</u>	٢٩ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدراهم الإماراتية)

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥١٤,٠٧٢	٦٥٠,٩١٤	ربح السنة (العائد إلى مساهمي المصرف)
(٢٩,٨٠٧)	(٢٧٢,٣٩٣)	الدخل الشامل الآخر بنود سيعاد تصنيفها في الأرباح أو الخسائر التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠,٣٧٧)	(٢١,٢٨٤)	بنود لن يُعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦٣,٨٨٨	٣٥٧,٢٣٧	مجموع الدخل الشامل للسنة (العائد إلى مساهمي المصرف)

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاحات
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
ربح السنة		
تسويات لـ:		
- الإطفاء والاستهلاك		
- إطفاء تكلفة إصدار الصكوك		
- مخصص الاستثمارات في التمويل الإسلامي		
- مخصص الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة		
- مخصص الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة		
- مخصص موجودات أخرى		
- مخصص الذمم المدينة للشركات التابعة		
- ربح من استبعاد عقارات محتفظ بها لغرض البيع		
- ربح من استبعاد استثمارات عقارية		
- ربح من استبعاد استثمارات في أوراق مالية المقاسة بالقيمة العادلة		
- خسارة إعادة تقييم من استثمارات عقارية		
- خسارة إعادة تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة		
- خسارة إعادة تقييم عقارات محتفظ بها لغرض البيع		
- خسائر صرف العملات الأجنبية على الممتلكات		
- (ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات		
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
التغيرات في:		
- ودائع نظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		
- مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية		
- استثمارات في التمويل الإسلامي		
- موجودات أخرى		
- ودائع العملاء		
- مبالغ مستحقة إلى البنوك		
- زكاة مستحقة الدفع		
- مطلوبات أخرى		
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:		
- استحواذ على الأصول غير الملموسة والممتلكات والمعدات		
- استبعاد ممتلكات ومعدات		
- استحواذ على استثمارات عقارية		
- استبعاد استثمارات عقارية		
- استحواذ على عقارات محتفظ بها لغرض البيع		
- استبعاد عقارات محتفظ بها لغرض البيع		
- استحواذ على استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة		
- استبعاد / استرداد في استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة		
- استحواذ على استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة		
- استبعاد / استرداد في استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة		
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية		
١٥٧,٢٠٠	(٥٥٠,٠٧٦)	
٨٢٧,٩٩٣	(٢,٤٣٥,٣٣٣)	
٨٦,٥٧٤	(١,٩٣٩,٨٤٨)	
٧٣,٤١٣	(٥٩٤,٦٧٢)	
٤,٨٨٥,٤١٣	١,٠٣٥,٥١١	
(١,٨٨١,٣٨٥)	٢,٥٧٤,٢٥٠	
(٦٦,٠٣٠)	(٦٤,٤٤٦)	
(٦,٣٧٨)	٧٣٣,٣٧٨	
٤,٩٦٥,٠٥٣	(٢٠٣,٤٠٤)	
(٧٥,٥٦٢)	(٧٦,٣٠٥)	
١,٦٦٢	١١٩	
(٢٠٩,٣٠٠)	(٤٩,٤٩١)	
٢٦٣,٢٣٤	١٠١,٩٧٦	
(١٥٤,٠٤٨)	(٢٠,٤١٦)	
٥٥,٩٣٥	٣٠,٥٤٥	
(٤٩٥,٠٩٦)	(٢,٤٧٦,٥٨٠)	
٨٨٠,٩١٤	١٠٥,٧٥١	
(٣٧٨,٦٣٦)	(٧٨٠,١٢١)	
١,٢٩٣,٥٧٤	٦٢٠,٧٨٣	
١,١٨٢,٦٧٧	(٢,٥٤٣,٧٣٩)	

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٩١,٨٢٥)	(٩١,٨٢٥)	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول
(١,٨٣٦,٢٥٠)	-	سداد صكوك
(٢٤٦,٥٢٨)	(٢٤٦,٥٢٨)	توزيعات أرباح نقدية
<u>(٢,١٧٤,٦٠٣)</u>	<u>(٣٣٨,٣٥٣)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣,٩٧٣,١٢٧	(٣,٠٨٥,٤٩٦)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
<u>٦,٤٢٦,٤٩٣</u>	<u>١٠,٣٩٩,٦٢٠</u>	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>١٠,٣٩٩,٦٢٠</u>	<u>٧,٣١٤,١٢٤</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		النقد وما في حكمه
١,٦٠٧,٧٩٤	٩٣٥,٥٨٩	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٨,٩٣٧,٨٩٨	٦,٣٩٠,٨٤٥	مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
(١٤٦,٠٧٢)	(١٢,٣١٠)	مستحقة للبنوك
<u>١٠,٣٩٩,٦٢٠</u>	<u>٧,٣١٤,١٢٤</u>	

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

العائد إلى مساهمي المصرف

مجموع حقوق الملكية للمساهمين	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الانخفاض في القيمة العام	احتياطي نظامي	صكوك الشق الأول احتياطي قانوني	رأس المال
٧,٦٤٥,٣٥٨	٩٧٢,٩٩٣	٤٤,٣٨٠	١١٢,٣٧١	٨٩,٠٠٨	١,٥٠٨,٥٠٨	٣,٠٨١,٥٩٨
٥١٤,٠٧٢	٥١٤,٠٧٢	-	-	-	-	-
(٥٠,١٨٤)	-	(٥٠,١٨٤)	-	-	-	-
٤٦٣,٨٨٨	٥١٤,٠٧٢	(٥٠,١٨٤)	-	-	-	-
كما في ١ يناير ٢٠٢١						
مجموع الدخل الشامل للسنة						
ربح السنة						
الدخل الشامل الآخر						
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة						
مجموع الدخل الشامل للسنة						
المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية						
(٢٤٦,٥٢٨)	(٢٤٦,٥٢٨)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	٦,٢٩٣	(٦,٢٩٣)	-	-	-	-
-	(٣٢,٢٩١)	-	-	-	٣٢,٢٩١	-
-	٤٧,٧٩٤	-	(٤٧,٧٩٤)	-	-	-
(٩١,٨٢٥)	(٩١,٨٢٥)	-	-	-	-	-
(٧٠,٧٠٦)	(٧٠,٧٠٦)	-	-	-	-	-
(٥,٤١٠)	(٥,٤١٠)	-	-	-	-	-
(٤١٤,٤٦٩)	(٣٩٢,٦٧٣)	(٦,٢٩٣)	(٤٧,٧٩٤)	-	٣٢,٢٩١	-
٧,٦٩٤,٧٧٧	١,٠٩٤,٣٩٢	(١٢,٠٩٧)	٦٤,٥٧٧	٨٩,٠٠٨	١,٥٤٠,٧٩٩	٣,٠٨١,٥٩٨

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

العائد إلى مساهمي المصرف							
رأس المال	صكوك الشق الأول	احتياطي قانوني	احتياطي نظامي	احتياطي الانخفاض في القيمة العام	احتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين
٣,٠٨١,٥٩٨	١,٨٣٦,٥٠٠	١,٥٤,٧٩٩	٨٩,٠٠٨	٦٤,٥٧٧	(١٢,٠٩٧)	١,٠٩٤,٣٩٢	٧,٦٩٤,٧٧٧
-	-	-	-	-	-	٦٥٠,٩١٤	٦٥٠,٩١٤
-	-	-	-	-	(٢٩٣,٦٧٧)	-	(٢٩٣,٦٧٧)
-	-	-	-	-	(٢٩٣,٦٧٧)	٦٥٠,٩١٤	٣٥٧,٢٣٧
-	-	-	-	-	-	(٢٤٦,٥٢٨)	(٢٤٦,٥٢٨)
-	-	-	-	-	١٩٨	(١٩٨)	-
-	-	٤٠١	-	-	-	(٤٠١)	-
-	-	-	-	(٢٢,٩٧٥)	-	٢٢,٩٧٥	-
-	-	-	-	-	-	(٩١,٨٢٥)	(٩١,٨٢٥)
-	-	-	-	-	-	(٧٤,٠٤٠)	(٧٤,٠٤٠)
-	-	-	-	-	-	(٧,٢١٣)	(٧,٢١٣)
-	-	٤٠١	-	(٢٢,٩٧٥)	١٩٨	(٣٩٧,٢٣٠)	(٤١٩,٦٠٦)
٣,٠٨١,٥٩٨	١,٨٣٦,٥٠٠	١,٥٤١,٢٠٠	٨٩,٠٠٨	٤١,٦٠٢	(٣٠٥,٥٧٦)	١,٣٤٨,٠٧٦	٧,٦٣٢,٤٠٨

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١. الوضع القانوني والأنشطة

تأسس مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") في عام ١٩٧٥ كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، وهو مدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

خلال الاجتماع غير العادي للمساهمين المنعقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٠١، صدر قرار بتحويل أنشطة المصرف لتتوافق بصورة تامة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقد تم الانتهاء من هذه العملية بالكامل في ٣٠ يونيو ٢٠٠٢ ("تاريخ التحول"). ونتيجة لذلك، قام المصرف بتحويل كافة المنتجات المصرفية التقليدية إلى منتجات مصرفية إسلامية وذلك خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٢ بعد التفاوض والاتفاق مع عملائه.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمصرف في الخدمات المصرفية للمؤسسات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك وفقاً لأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي")، ويقوم المصرف بمزاولة أنشطته من خلال فروعها البالغ عددها ٣٤ فرعاً (٢٠٢١: ٣٦ فرعاً) الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة المصرفية وشركائه التابعة المملوكة له بالكامل المؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي شركة الشارقة الوطنية للفنادق، وشركة الشارقة الإسلامية للخدمات المالية ذ.م.م، وشركة أساس العقارية، وشركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدودة ٣ وشركة مصرف الشارقة الإسلامي صكوك الشق الأول المحدودة، وهي شركات ذات غرض خاص تأسست في جزر كايمان (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة"). تقوم شركة الشارقة الوطنية للفنادق من خلال أقسامها بتشغيل الفنادق والمنتجات وتقديم خدمات التمويل والخدمات ذات الصلة. في حين تقوم شركة الشارقة الإسلامية للخدمات المالية بأعمال الوساطة من خلال التعامل بالأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بالسوق المحلي. وتزاول شركة أساس العقارية الأعمال العقارية بينما تم تأسيس شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدودة ٣ وشركة مصرف الشارقة الإسلامي صكوك الشق الأول المحدودة لإدارة برنامج الصكوك للمصرف.

في ٣١ يناير ٢٠٢٢، أعلنت وزارة المالية الإماراتية عن فرض ضريبة دخل الشركات ("CIT") على أرباح الأعمال. بعد ذلك، في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت دولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لعام ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والشركات. ستخضع أعمال المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة لضريبة الدخل على الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ وسيتم تطبيقها على صافي الربح المحاسبي المعدل للأعمال. بالنسبة للشركات العاملة في البر الرئيسي لدولة الإمارات العربية المتحدة، سيتم تطبيق معدل CIT بنسبة ٩٪ على الدخل الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم إماراتي. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير إدخال CIT وتسعير التحويل بناء على هيكلها.

العنوان المسجل للمصرف هو صندوق بريد ٤، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

٢. أساس الإعداد

أ. بيان الالتزام

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، كما تلتزم بتوجيهات المصرف المركزي ومبادئ الشريعة الإسلامية ومتطلبات الأحكام المعمول بها بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

دخل المرسوم الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة بقانون رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ (قانون الشركات) الذي صدر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢. وأمام المصرف ١٢ شهراً اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ للاعتناء لأحكامه. وقد انعكست التغييرات في القانون على النحو الواجب في مواد ومذكرات البنك وهي في طور الحصول على الموافقات التنظيمية.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢. أساس الإعداد (تابع)

ب. أساس القياس

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والذي يتم قياسه باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ ، والبنود الهامة التالية في بيان المركز المالي الموحد المقاسة بالقيمة العادلة:

- ١) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- ٢) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- ٣) استثمارات عقارية في القيمة العادلة

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدراهم الإماراتي)، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة، وتم تقريبها إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

د. استخدام التقديرات والأحكام

أثناء إعداد هذه البيانات المالية الموحدة قامت الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات بصورة مستمرة، ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات على أساس مستقبلي. وتتعلق هذه التقديرات والأحكام بصفة خاصة بما يلي:

- خسائر انخفاض القيمة على الاستثمارات في التمويل الإسلامي (راجع الإيضاحين ٩ و ٣٠).
- خسائر انخفاض القيمة على الأوراق المالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذلك بالتكلفة المطفأة (راجع الإيضاحين ٧ و ٨ و ٣٠).
- صافي القيمة القابلة للتحقق للعقارات المحتفظ بها لغرض البيع (راجع الإيضاحين ١١ و ٣٠).
- تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة وانخفاض القيمة على الاستثمارات في الأوراق المالية (راجع الإيضاحين ٧ و ٨).
- القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (راجع الإيضاحين ١٠ و ٣٠).

إن المعلومات حول التقديرات والأحكام الموضوعية عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها تأثيرات كبيرة هامة على المبالغ المسجلة في البيانات المالية الموحدة مبينة في الإيضاح ٤ (٢) (أ). وعند وضع المعايير التي تحدد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، يتم بالتفصيل بيان عملية تحديد المنهجية التي بموجبها يتم مراعاة المعلومات التطلعية عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار النماذج المستخدمة في قياس هذه الخسائر والموافقة عليها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بصورة متسقة على كافة الفترات المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة، باستثناء التطبيق الإلزامي للمعايير المحاسبية الجديدة المبينة في الإيضاح ٣ (ذ). وفيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

أ. أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والمنشآت الخاضعة لسيطرته. وتتحقق السيطرة عندما يكون لدى المصرف:

- السلطة على المنشأة المستثمر فيها.
- التعرض إلى عائدات متغيرة من مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها أو وجود حقوق فيها.
- القدرة على استخدام سلطته على المنشأة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداته.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ. أساس التوحيد (تابع)

١) الشركات التابعة

تتمثل الشركات التابعة في المنشآت التي تخضع لسيطرة المصرف. يسيطر المصرف على منشأة ما عندما يكون معرضاً إلى، أو يمتلك حقوقاً في، عائدات متغيرة من اشتراكه في هذه المنشأة ويكون لديه القدرة على التأثير على هذه العائدات من خلال نفوذه على هذه المنشأة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة. وعلى وجه التحديد، يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركة التابعة التي يتم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد اعتباراً من تاريخ اكتساب المصرف السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف تلك السيطرة.

٢) فقدان السيطرة

عندما يفقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، يقوم بإيقاف الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة بالإضافة إلى الحصص غير المسيطرة ذات الصلة والبنود الأخرى لحقوق الملكية. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن فقدان السيطرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويتم قياس أي حصة متبقية في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة.

٣) المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات وأي إيرادات أو مصاريف غير محققة ناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة في حالة واحدة وهي عندما يتوفر دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

٤) المنشآت ذات الأغراض الخاصة

تتمثل المنشآت ذات الأغراض الخاصة في المنشآت التي يتم إنشاؤها لتحقيق أهداف محددة جيداً مثل التوريق الإسلامي لموجودات معينة أو إجراء عملية تمويل محددة. يتم إدراج البيانات المالية للمنشآت ذات الأغراض الخاصة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما يكون جوهر العلاقة هو سيطرة المصرف على المنشأة ذات الأغراض الخاصة.

ب. الأدوات المالية غير المشتقة

تتمثل الأداة المالية في أي عقد ينشأ عنه أصل مالي للمجموعة والتزام مالي أو أداة ملكية لطرف آخر أو العكس.

١) القياس المبدي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٢) الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات العادية هي المبيعات أو المشتريات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

تقاس جميع الموجودات المالية المعترف بها لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

١. تصنيف الموجودات المالية

يتم قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمرابحة وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية والاستثمار في التمويل الإسلامي واستثمارات الصكوك المحتفظ بها لحين استحقاقها وبعض البنود في الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي تلبى الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت، (باستثناء الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي):

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والربح المستحق على المبلغ القائم منها.

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة.

٢. تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يُحتفظ بموجبه بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشمل المعلومات المعنية ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة والتطبيق العملي لتلك السياسات، وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الأرباح من العقود، أو الاحتفاظ بمعدل ربح معين، أو مطابقة آجال الموجودات المالية مع آجال المطلوبات التي تدعم تلك الموجودات، أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والاستراتيجية حول الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة).
- وثيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بصورة مستقلة، ولكن يتم النظر إليها باعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها ليست محتفظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

٣. تقييم خصائص التدفقات النقدية

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل "دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح"

يتضمن تقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية تقييم المميزات التعاقدية للأداة لتحديد ما إذا كانت تؤدي إلى تدفقات نقدية تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. وتتوافق التدفقات النقدية التعاقدية مع ترتيب التمويل الأساسي إذا كانت تمثل التدفقات النقدية بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح المستحقة على المبلغ القائم منها.

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. ويُعرف "الربح" بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة، ومخاطر وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش معدل الربح.

وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة التي تشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بند تعاقدي يمكن أن يغيّر من توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- أي أحداث طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- سمات الرفع المالي.
- شروط السداد والتمديدات.
- أي شروط تحد من مطالبية المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، التمويل دون حق الرجوع).
- السمات التي تعمل على تعديل مقابل القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال، إعادة تحديد معدلات الربح كل فترة).

يحتفظ المصرف بمحفظة تمويلية طويلة الأجل ذات معدل ثابت، وتتمتع المجموعة بخيار أن يقترح تعديل معدل الربح في مواعيد دورية لإعادة تحديد معدل الربح. وتقتصر حقوق إعادة التحديد على سعر السوق في وقت المراجعة. كما يتمتع العملاء بخيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد التمويل بقيمته الاسمية دون غرامات. وقد قررت المجموعة أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه التمويلات تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح لأن الخيار يؤدي إلى تعديل معدل الربح بطريقة تمثل مقابلاً للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

٤. طريقة معدل الربح الفعلي

طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المضافة لتلك الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة وتوزيع الإيرادات على مدى الفترة المعنية. أما معدل الربح الفعلي فهو المعدل الذي يستخدم لحساب القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المقبوضة أو المدفوعة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، وتكاليف المعاملة، والامتيازات أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع لأدوات التمويل والاستثمار للوصول، أو عند الضرورة، خلال فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس معدل الربح الفعلي لأدوات التمويل والاستثمار التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المضافة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

٥. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية على أنها موجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيفها كاستثمارات غير محتفظ به لغرض المتاجرة وبالتالي يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة:

- إذا كان امتلاكه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القصير، أو
- أن يكون عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة خاضعة بالكامل لإدارة المجموعة، ويتوفر دليل على نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير.

تقاس الموجودات المالية التي لا تلي معايير التصنيف بالتكلفة المطفأة إما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات المالية التي تلي معايير التصنيف بالتكلفة المطفأة ولكنها تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. قد يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ من تناقض القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر المتعلقة بها على أساس مختلف.

يتم قياس الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويتم تحميل كافة التكاليف العائدة لها مباشرة على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يتقرر حق المجموعة في قبض إيرادات توزيعات الأرباح.

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة إجراء اختيار نهائي (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حال الاحتفاظ باستثمارات حقوق الملكية لغرض المتاجرة. لا تقاس الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا كانت تلي الشرطين التاليين وكانت غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

١. أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
٢. عندما تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح على المبلغ القائم منها.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. لا يتم الاعتراف بأرباح / خسائر عمليات الاستبعاد في الربح أو الخسارة ويتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من استثمارات حقوق الملكية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يتقرر حق المجموعة في قبض توزيعات الأرباح.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

٧. موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والربح المستحق على المبلغ القائم منها.

يتم قياس الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام الربح الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتعين على المجموعة إعادة تصنيف الاستثمارات من فئة التكلفة المطفأة إلى فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لم يعد يفي بمعايير التكلفة المطفأة.

٨. أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير. يشكل عنصر صرف العملات الأجنبية جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. وعليه:

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.
 - بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في الدخل الشامل الآخر.
- بالنسبة للأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٩. نوع الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة

تم استخدام المصطلحات التالية للموجودات المالية، المصنفة ضمن فئات تصنيف الأدوات المالية المذكورة أعلاه، عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

المراوحة: هي عقد بيع سلع قامت المجموعة بشرائها بناءً على وعد من العميل بشراء هذه السلع بسعر التكلفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه.

الاستئصال: هو عقد بيع بين طرفي العقد، بحيث تتعهد المجموعة بموجبه بإنشاء أصل أو عقار محدد لأحد عملائه وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق، على أن يتم التسليم خلال فترة متفق عليها مقابل ثمن محدد سلفاً، ويتضمن ذلك الثمن تكلفة الإنشاء وهامش ربح.

الوكالة: هي وكالة أو صلاحية ممنوحة يقوم بموجبها الموكل (الأصيل) بتعيين وكيل (الوكيل) للقيام بمهام محددة بالإنابة عن الموكل.

المشاركة: هي اتفاقية بين المجموعة وعميلها يقوم بموجبها كلا الطرفين بالمساهمة في مبلغ المشاركة ("رأس مال المشاركة"). قد تتمثل المشاركة في مشروع استثماري محدد قائم أو جديد أو ملكية عقار ما بشكل دائم أو وفقاً لاتفاقية مشاركة متناقصة تنتهي باستحواذ العميل على كامل الملكية. يتم توزيع الأرباح وفقاً لنسبة توزيع الأرباح المتفق عليها مسبقاً وفقاً لما تنص عليه اتفاقية المشاركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

٩. نوع الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة (تابع)

الصكوك: هي شهادات أمانة مضمونة بموجودات ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

القرض الحسن يتمثل في ذم التمويل المدينة التي لا تخضع لربح، حيث يتيح للعميل اقتراض الأموال لفترة زمنية والاتفاق على أن يسدد نفس المبلغ بنهاية الفترة المتفق عليها.

الإجارة: يتم تصنيفها على أنها عقد إيجار تمويلي عندما تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا المرتبطة بملكية ذم الإجارة المدينة إلى المستأجر بصورة فعلية. تمثل ذم الإجارة المدينة عقود إيجار تمويلي لموجودات لفترات تقارب الأعمار الإنتاجية المقدره لتلك الموجودات أو تغطي جزءاً رئيسياً منها. تنص اتفاقيات الإجارة على أن يتعهد المؤجر بتحويل العين المؤجرة إلى المستأجر عند استلامه الدفعة الأخيرة من الإيجار أو الثمن المتفق عليه. ويتم بيان ذم الإجارة المدينة بمبالغ معادلة لصافي قيمة الاستثمار القائم في عقود الإيجار متضمناً الإيرادات المكتسبة منها بعد خصم مخصصات الانخفاض في القيمة.

١٠. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يعد نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً تطلعياً مقارنة بنموذج الخسارة المتكبدة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تعكس الخسارة الائتمانية المتوقعة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة المتعلقة بأحداث التعثر إما:

١- خلال الاثني عشر شهراً التالية، أو

٢- على مدى العمر المتوقع لأداة مالية اعتماداً على التغييرات الائتمانية منذ نشأة الأداة. ويجب أن تُظهر الخسارة الائتمانية المتوقعة نتائج عادلة مرجحة بالاحتمالات مقارنة بأفضل تقدير فردي يسمح به المنهج الحالي. تراعي النتيجة المرجحة بالاحتمالات عدة سيناريوهات بناءً على توقعات معقولة.

يأخذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الاعتبار حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. وقامت المجموعة بتطوير منهجيات ونماذج جديدة تراعي الحجم النسبي للمحافظ وجودتها ومدى تعقيدها.

يستخدم نموذج الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل يستند إلى مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

المرحلة الأولى - تنطبق الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على جميع الموجودات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية. سوف يتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً والتي تمثل الاحتمالية للتعثر الذي يمكن أن يحدث على مدار الاثني عشر شهراً القادمة. وبالنسبة للموجودات التي تقل فترة استحقاقها عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية التعثر التي تتوافق مع فترة الاستحقاق المتبقية. يختلف منهج المرحلة الأولى عن المنهج الحالي الذي يعمل على تقدير مخصص جماعي من أجل الاعتراف بالخسائر المتكبدة لكن غير المُعلن عنها بشأن التمويل الإسلامي العامل.

المرحلة الثانية - عندما تشهد الموجودات المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، فإنها تعتبر في المرحلة الثانية، ويتطلب هذا حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس احتمالية التعثر على مدار العمر والتي تمثل الاحتمالية للتعثر الذي يمكن أن يحدث على مدى الفترة المقدرة المتبقية للموجودات المالية. تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة بسبب زيادة المخاطر وتأثير أفق زمني أطول مقارنة بفترة الاثني عشر شهراً في المرحلة الأولى.

المرحلة الثالثة - سوف يتم إدراج الموجودات المالية التي يتوفر لها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية، سيستمر مخصص خسائر الائتمان في تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الموجودات.

فيما يلي بعض المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ التي لها التأثير الأكبر من حيث الأهمية وتتطلب درجة عالية من الأحكام:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

١٠. انخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان (أي، مخاطر التعثر) على أداة مالية قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، فإن المجموعة ستنظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بناءً على التجربة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان والمعلومات المستقبلية.

سوف تقوم المجموعة مبدئياً بتحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأي تعرض من خلال مقارنة ما يلي:

١. احتمالية التعثر للعمر المتبقي كما في تاريخ التقرير، مع

٢. احتمالية التعثر للعمر المتبقي لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الاعتراف المبدئي بالتعرض.

في تاريخ كل تقرير، سيتم تقييم التغيير في مخاطر الائتمان للموجودات التي تعتبر مهمة فريداً. يتسم هذا التقييم بطبيعة متسقة حيث يسمح بتحويل مخاطر الائتمان للموجودات المالية من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إذا انخفضت الزيادة في مخاطر الائتمان منذ النشوء ولم تعد تُعتبر جوهرية، وذلك بموجب التوجيهات المحددة من المصرف المركزي.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات القائمة على النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقديراً عادلاً مرجحاً بالخسائر الائتمانية من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة التي تشمل توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

يجب إدراج عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات القائمة على النظرة المستقبلية ضمن قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وكذلك تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. ويجب أن يبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل فترة تقرير المعلومات المعقولة والمثبتة بتاريخ التقرير عن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. وبناءً على مشورة من قسم إدارة المخاطر والخبراء الاقتصاديين الخارجيين ومراجعة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، قامت المجموعة بصياغة وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى، والتي بدورها تكون مرتكزة على الاحتمالات لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة.

العمر المتوقع

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يجب على المجموعة مراعاة الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان. كما يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد والتجديد. بالنسبة لبطاقات الائتمان التي ليس لها فترة استحقاق ثابتة، يتم تقدير الفترة المتوقعة على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وعندما لا تكون خسائر الائتمان قابلة للتخفيف من خلال إجراءات الإدارة.

الأحكام الائتمانية السابقة

تتطلب منهجية رصد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لدى المجموعة أن يقوم المصرف باستخدام أحكامه الائتمانية السابقة لإدراج التأثير المقدر للعوامل التي لم تتضمنها نتائج نماذج رصد الخسارة الائتمانية المتوقعة في جميع فترات التقارير.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

١٠. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

تعريف التعثر والشطب

يبقى تعريف التعثر الذي يتبعه المصرف لتقييم الانخفاض في القيمة متوافقاً مع توجيهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمصرف المركزي، بدون حق الرجوع إلى الافتراضات. قد تختلف معطيات وافتراضات التقييم حول ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تعثر، كما قد تختلف في درجة الأهمية مع مرور الوقت بناء على التغيرات في الظروف.

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا في الظروف التي يتم فيها استنفاد جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل المعقولة.

الموجودات المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية الخاصة بالاستثمار في التمويل الإسلامي لعدد من الأسباب التي تتضمن تغيير ظروف السوق والإبقاء على العميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. وقد يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار القائم في التمويل الإسلامي الذي تم تعديل شروطه، مع الاعتراف بالاستثمار الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة.

إذا كانت التعديلات المتوقعة لن يترتب عليها إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل ضمن عملية حساب عجز السيولة من الأصل القائم.

١١. إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

توقف المجموعة الاعتراف بالموجودات المالية عندما ينتهي الحق التعاقدية في استلام تدفقات نقدية من تلك الموجودات المالية، أو عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر ومزايا ملكية هذه الموجودات المالية بصورة فعلية أو لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بصورة فعلية ولا تحتفظ بسيطرتها على الأصل المالي.

عند إيقاف الاعتراف بأحد الموجودات المالية، فإنه يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمقابل المستلم في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، باستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن أي أرباح / خسائر متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يعاد تصنيف الأرباح والخسائر على الصكوك المسجلة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح والخسائر عند الاستبعاد.

٣) تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة. تتضمن المطلوبات المالية ودائع العملاء والمبالغ المستحقة إلى البنوك والصكوك مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، باستثناء الزكاة مستحقة الدفع.

٤) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاءها. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣) السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٤. إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

٢) مبادئ قياس القيمة العادلة

"القيمة العادلة" هي المبلغ الذي يمكن قبضه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للمجموعة في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة لأي التزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة، إن أتيح لها ذلك، باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي يتمثل عادة في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل الممنوح أو المقبوض.

في حال عدم وجود سعر معلن في سوق نشطة، تقوم المجموعة حينها بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تعمل على تحقيق الاستفادة القصوى من معطيات التقييم ذات الصلة الجديرة بالملاحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة بالملاحظة.

إذا كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض أو سعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

تقوم المجموعة بالاعتراف بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

يتم إجراء تقدير داخلي للقيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق والأوراق المالية غير المدرجة باستخدام أساليب التقييم. وعند استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، تخضع هذه النماذج للاختبار قبل استخدامها وتتم معاييرها لضمان أن المعطيات تعكس البيانات الفعلية وأسعار النماذج المقارنة.

٥) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي في حالة واحدة وهي أن يكون لدى المجموعة حالياً حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ ويكون لديها نية إما للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام بصورة متزامنة.

لا يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي إلا عندما تسمح بذلك المعايير الدولية للتقارير المالية أو عندما تتعلق بأرباح أو خسائر ناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في نشاط المتاجرة الخاص بالمجموعة.

ب. استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها إما للإيجار أو لزيادة رأس المال على أنها استثمارات عقارية. يتم مبدئياً بيان الاستثمارات العقارية بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة التي يتم تحديدها سنوياً على الأقل من قبل خبير تقييم مستقل. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة من التغيير في القيمة العادلة ضمن بيان

يتوقف الاعتراف بالاستثمار العقاري عند استبعاده أو عندما يتم سحبه نهائياً من الاستخدام ويكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعاده. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن إيقاف الاعتراف بالعقار (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها إيقاف الاعتراف بالعقار.

تتم التحويلات من وإلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يُستدل عليه من خلال بداية أو نهاية إشغال العقار من قبل المالك أو بدء أو توقف عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر أو بدء أو توقف خطة التطوير أو الإنشاء.

ج. عقارات محتفظ بها لغرض البيع

يتم تصنيف العقارات المستحوذ عليها أو التي تم إنشاؤها لغرض البيع كعقارات محتفظ بها بغرض البيع. يتم قياس العقارات المحتفظ بها لغرض البيع بالتكلفة أو بصافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. يتمثل صافي القيمة القابلة للتحقق في سعر البيع المقدر للعقارات، ناقصاً كافة التكاليف المقدرة للإنجاز والتكاليف اللازمة للبيع.

تشتمل التكلفة على تكلفة الأرض والبنية التحتية والبناء والتكاليف الأخرى ذات الصلة مثل الأتعاب المهنية والتكاليف الهندسية المنسوبة إلى المشروع والتي يتم رسملتها عندما تكون الأنشطة، اللازمة لإعداد الموجودات للاستخدام المزمع لها، قيد الإنجاز.

تتم التحويلات من وإلى العقارات المحتفظ بها بغرض البيع في حالة تغيير الاستخدام.

د. ممتلكات ومعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، في حال وجودها. باستثناء الأراضي المملوكة بنظام التملك الحر، يتم احتساب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها وباستخدام معدلات سنوية تتراوح من ٥% إلى ٣٣% طبقاً لنوع الموجودات المعنية. تتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً في نهاية كل فترة تقرير.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كموجودات منفصلة، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة وتكلفة البند بشكل موثوق. يتم استبعاد القيمة الدفترية لأي أصل منفصل عند استبداله يتم تحميل كافة عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى على حساب الربح أو الخسارة خلال فترة التقرير التي يتم فيها ذلك.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. يتم تضمينها في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

هـ. موجودات غير ملموسة

يتم قياس برامج الحاسوب التي تستحوذ عليها المجموعة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة عن انخفاض القيمة. تتم رسملة المصروفات اللاحقة للموجودات غير الملموسة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات المحددة التي ترتبط بها. ويتم الاعتراف بكافة المصروفات الأخرى عند تكبدها.

يتم إطفاء برامج الحاسوب على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد اعتباراً من التاريخ التي تكون فيه متاحة للاستخدام. إن العمر الإنتاجي المقدر لبرامج الحاسوب للفترة الحالية وفترة المقارنة هو سبع سنوات. ما عدا برنامج الحاسوب الأساسي لعملية المصرف حيث فترة اطفاء تمتد إلى ثمانية عشر عاماً.

و. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية لدى المجموعة، باستثناء الاستثمارات العقارية، بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأصل غير مالي في القيمة من الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. ويتم الاعتراف بانخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد معه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، في حال لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة.

ز. الأسهم العادية

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية، ويتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار الأسهم العادية كإقتطاع من حقوق الملكية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ح. النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي (باستثناء الاحتياطيات النظامية)، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والمراجعات الدولية وترتيبات الوكالة، والمبالغ المستحقة إلى البنوك، والموجودات الأخرى عالية السيولة ذات فترات الاستحقاق التي تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تُستخدم من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

ط. مطلوبات أخرى

تشتمل المطلوبات الأخرى على المطلوبات المالية والذمم الدائنة الأخرى. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي. يتم تحديد القيمة العادلة عن طريق خصم القيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعدل خصم يعكس التقييم السوقي الحالي للقيمة الزمنية للمال لالتزام بمدة متوسطة مساوية.

وبعد الاعتراف المبدئي، يتم بيان هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

يتم بيان الذمم الدائنة الأخرى بالتكلفة، ويتم الاعتراف بها مقابل أي مبالغ سيتم أدائها في المستقبل عن السلع أو الخدمات المستلمة، سواء صدر أو لم يصدر بها فواتير.

ي. قبولات

يتم الاعتراف بالقبولات ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدية في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تم إدراج الالتزامات المتعلقة بالقبولات ضمن الموجودات والمطلوبات المالية.

ك. مخصصات

يتم تسجيل مخصص ما عندما يترتب على المجموعة نتيجة لحدث سابق التزام قانوني أو ضمني حالي يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تكبد منافع اقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وعند الضرورة، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

ن. الزكاة

تحتسب الزكاة وفقاً للنظام الأساسي للمصرف، وتعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف. يتم احتساب الزكاة بنسبة ٢.٥٧٧% (لمراعاة الفرق بين التقويم الميلادي والتقويم القمري) على احتياطيات المصرف والأرباح المحتجزة ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين في نهاية العام، وتقع المسؤولية على عاتق المساهمين لإخراج الزكاة عن حصصهم في رأس مال المصرف والأرباح النقدية الموزعة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

س. ضمانات والتزامات مالية

يتم الاعتراف بعقود الضمان المالي كالتزام مالي في وقت إصدار الضمان. يتم قياس الالتزام مبدئيًا بالقيمة العادلة ثم لاحقًا بما يزيد عن:

- المبلغ المحدد وفقًا لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، الأدوات المالية ، و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا ناقصًا ، حيثما كان ذلك مناسبًا ، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقًا لمبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ، الإيرادات من العقود مع العملاء.

يتم تحديد القيمة العادلة للضمانات المالية على أساس القيمة الحالية للفرق في التدفقات النقدية بين المدفوعات التعاقدية المطلوبة بموجب أداة الدين والمدفوعات التي قد تكون مطلوبة بدون الضمان ، أو المبلغ المقدر الذي سيكون مستحق الدفع إلى طرف ثالث لتحمل الالتزامات.

عندما يتم تقديم الضمانات المتعلقة بالتمويلات أو الدائنين الآخرين للشركات الزميلة بدون تعويض ، يتم المحاسبة عن القيم العادلة كمساهمات ويتم الاعتراف بها كجزء من تكلفة الاستثمار.

ع. الاعتراف بالإيرادات

المرابحة

يمكن قياس الأرباح من المربحة وتحديدها تعاقدياً عند بدء العقد، ويتم الاعتراف بالأرباح عند استحقاقها على مدى فترة العقد على أساس الربح الفعلي.

الإجارة

يتم الاعتراف بالإيرادات من ذمم الإجارة المدينة على أساس الاستحقاق وفقاً للربح الفعلي.

الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات ذات الصلة بأنشطة المصرف التأمينية والتمويلية عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة. يتم إدراج إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات، التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، على الأصل أو الالتزام المالي ضمن قياس معدل الربح الفعلي.

تقاس إيرادات الرسوم والعمولات من العقود المبرمة مع العملاء بناءً على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل. وتعترف المجموعة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على الخدمة إلى العميل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ع. الاعتراف بالإيرادات (تابع)

يستعرض الجدول التالي معلومات حول طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء في العقود المبرمة مع العملاء، بما في ذلك شروط السداد الهامة وسياسات الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة.

لخدمات المصرفية للأفراد والشركات

الاعتراف بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥

تقدم المجموعة خدمات مصرفية إلى العملاء من الأفراد والشركات، بما في ذلك التمويل التجاري وإدارة الحسابات ومعاملات العملة الأجنبية، وبطاقات الائتمان، ورسوم الخدمة (أي رسوم التوثيق والمعالجة).

يتم تحميل رسوم الإدارة المنتظمة للحسابات على حسابات العملاء على أساس شهري. وتقوم المجموعة بتحديد أسعار منفصلة لكل من عملاء الخدمات المصرفية للأفراد والشركات في كل موقع على أساس سنوي.

يتم تحميل رسوم الإدارة المنتظمة للحسابات على حسابات العملاء على أساس شهري. وتقوم المجموعة بتحديد أسعار منفصلة لكل من عملاء الخدمات المصرفية للأفراد والشركات في كل موقع على أساس سنوي.

يتم تحصيل الرسوم على المعاملات المتبادلة بالعملة الأجنبية على حساب العميل عند إجراء المعاملة. ويتم احتساب رسوم الخدمة على أساس شهري بناءً على أسعار ثابتة تخضع لمراجعة سنوية من قبل المجموعة.

الأنشطة ذات العلاقة بالاستثمار

الاعتراف بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥

يتم الاعتراف بالإيرادات من خدمات الوكالة الإدارية على مدار فترة تقديم الخدمات. ويتم الاعتراف بالمبالغ التي يتم تحصيلها من العملاء في ٣١ ديسمبر تحت بند ذمم مدينة تجارية.

يقدم قطاع الاستثمار لدى المجموعة العديد من الخدمات المرتبطة بالتمويل، بما في ذلك إدارة التمويل وخدمات الوكالة، وإدارة التمويل المجتمعي، وتنفيذ معاملات العملاء مع أسواق المال والاكتتاب في الأوراق المالية.

ويتم الاعتراف بالإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي يتم فيه الوفاء بالتزام الأداء.

يتم تحميل رسوم عن الخدمات المنتظمة على أساس سنوي وذلك في نهاية السنة التقويمية على حساب العميل. ومع ذلك إذا قام أحد العملاء بإنهاء العقد قبل ٣١ ديسمبر، فإنه عند الإنهاء يتم تحميل الرسوم عن الخدمات التي تم تنفيذها حتى تاريخه.

يتم تحميل رسوم المعاملات المتعلقة بإدارة التمويل، وتنفيذ المعاملات وإكتتاب الأوراق المالية عند الوفاء بالتزام الأداء.

إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى الفترات الإيجارية.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يثبت حق المجموعة في استلام الإيرادات. وعادةً ما يكون ذلك التاريخ هو نفس تاريخ إعلان توزيعات الأرباح السابقة عن سندات الملكية.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ع. الاعتراف بالإيرادات (تابع)

الضيافة والوساطة والعقارات

تشتمل الضيافة والوساطة والعقارات على الإيرادات المحصلة من توفير خدمات الإقامة والأطعمة والمشروبات وعمليات الوساطة ذات الصلة بالخدمات المقدمة من قبل الشركات التابعة.

يتم الاعتراف بالإيرادات المحصلة من توفير خدمات الإقامة والأطعمة والمشروبات والخدمات الأخرى على أساس الاستحقاق وذلك عندما يتم تقديم الخدمات.

يتم الاعتراف بالعمولات عندما يتم إنجاز معاملة الوساطة.

إيرادات من بيع العقارات

يتم الاعتراف بالإيرادات من بيع العقارات عندما يتم تسليم العقارات ونقل سندات الملكية إلى العميل والتي تغير في وقت ما عندما يستحوذ العميل على الوحدة.

ف. مخصص مكافآت نهاية الخدمة

تقوم المجموعة بأداء مساهمات المعاشات والتأمينات الاجتماعية المستحقة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠٠٠.

يتم رصد مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل في الإمارات العربية المتحدة عن فترة خدمتهم حتى تاريخ التقرير. ويتم الاعتراف بالتزام مكافآت نهاية الخدمة للموظفين في بيان المركز المالي الموحد فيما يتعلق بخطط منافع التقاعد المحددة بالقيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير ويتم حسابه سنوياً باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩. ويتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الربح لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي سُدفع بها المنافع والتي لها آجال استحقاق تقارب آجال التزامات المعاشات ذات الصلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ص. مبالغ مستحقة إلى البنوك

يتم الاعتراف مبدئياً بالمبالغ المستحقة إلى البنوك بالقيمة العادلة للثمن المستلم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

ق. ودائع العملاء

يقبل المصرف ادخارات العملاء والودائع لأجل على أساس المضاربة والوكالة، بينما يقبل الودائع الجارية وما يندرج في حكمها على أساس قروض الحسن (قروض بدون ربح).

تقاس الودائع الإسلامية للعملاء مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل عادة المقابل المستلم بعد خصم تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

تحتسب التوزيعات على المودعين عن ودائع المضاربة وفقاً للإجراءات القياسية لدى المجموعة وتُعتد من هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

ر. احتياطي الانخفاض في القيمة العام

يتم الاحتفاظ باحتياطي الانخفاض في القيمة العام وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الصادرة في مارس ٢٠١٨. يتم احتساب احتياطي الانخفاض في القيمة العام كالفرق بين ١,٥% من إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان، وخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلتين الأولى والثانية). إذا مخصص الانخفاض في القيمة العام وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي أكبر من الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلتين الأولى والثانية)، سيتم تحويل الفرق إلى احتياطي الانخفاض في القيمة العام كمخصص من الأرباح المحتجزة.

في كل تاريخ تقرير لاحق، يتم إعادة حساب احتياطي الانخفاض في القيمة العام ويتم تحرير أي فرق ناتج عن الأرباح المحتجزة أو تحويله من الأرباح المحتجزة للوصول إلى ١,٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان، مرفقاً باحتياطي الانخفاض في القيمة العام والخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلتين الأولى والثانية). وليس هناك حاجة للاحتفاظ باحتياطي الانخفاض في القيمة العام في حال كانت الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلتين الأولى والثانية) أكبر من ١,٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

ش. تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية المعتمدة لدى شركات المجموعة وفقاً لأسعار الصرف الفورية بتاريخ تلك المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بذلك التاريخ. يتمثل ربح أو خسارة العملة الأجنبية للبنود النقدية في الفرق بين التكلفة المطفأة بالعمل الوظيفية في بداية السنة، المعدل بالربح الفعلي والدفعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعمل الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية السنة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ المعاملة. وعموماً يتم الاعتراف بفروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، باستثناء الاستثمارات المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يتم الاعتراف بتحويل العملة ضمن الدخل الشامل الآخر.

ت. ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين لدى المصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. ويتم تحديد ربحية السهم المنخفضة عن طريق تعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، بأثر جميع الأسهم العادية المحتملة المنخفضة، إن وجدت.

ث. تقارير القطاعات

يتم مراعاة الإيرادات والمصاريف المرتبطة مباشرة بكل قطاع، وكذلك الإيرادات والمصاريف المعقولة ذات العلاقة، عند تحديد أداء قطاع الأعمال. ويتم إعداد التقارير حول القطاعات التشغيلية بأسلوب يتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. وتتمثل الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية في الشخص أو مجموعة الأشخاص الذين يقومون بتوزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية للمنشأة. وقررت المجموعة أن اللجنة الإدارية للمصرف هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. يتم إجراء كافة المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

خ. عقود الإيجار

تستأجر المجموعة العديد من المكاتب والعقارات لغرض تشغيل فروعها. وعادة ما تكون عقود الإيجار لفترات محددة تتراوح من ٣ إلى ٨ سنوات، ولكن قد يكون لها خيارات تمديد. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس كل حالة على حدة ويتضمن ذلك مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. ولا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات.

يتم الاعتراف بعقود الإيجار على أنها موجودات حق الاستخدام والمطلوبات المقابلة، في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل إلى الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للربح المستحق على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تُقاس الموجودات والمطلوبات الناشئة من عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. وتتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات عن غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الربح المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يُستخدم معدل التمويل الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المجموعة دفعه لتمويل الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة
- أي تكاليف أولية مباشرة
- تكاليف الترميم.

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل. وتشمل الموجودات المنخفضة القيمة أجهزة تقنية المعلومات وبنود الأثاث المكتبي البسيطة.

تندرج خيارات التمديد والإنهاء في عدد من إيجارات الممتلكات والمعدات عبر المجموعة. وتستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية عند إدارة العقود. وغالبية خيارات التمديد والإنهاء الموجودة لا تُستخدم إلا بواسطة المجموعة وليس المؤجر المعني.

د. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة

هناك بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويسمح بالتطبيق المبني لها، ولكن لم تقم المجموعة بتطبيقها مبكراً عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترتين الحالية والسابقة.

تاريخ السريان

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة

التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

١ يناير ٢٠٢٢ | تحدّث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بمتحصلات البيع

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمثال التوضيحي المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

لا يوجد تأثير على البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بسبب تطبيق التعديلات المذكورة اعلاه.

لا توجد معايير أخرى للتقارير المالية أو تفسيرات أو تعديلات على المعايير التي كانت سارية لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ والزكاه لها تأثير عادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

د. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر

١ يناير ٢٠٢٤

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" حول تصنيف المطلوبات

توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تُصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

تم تأجيل تطبيق هذه التعديلات حتى فترات محاسبية تبدأ في موعد لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢٤.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ذ. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة (تابع)

تاريخ السريان

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ " عقود التأمين "

في ١٨ مايو ٢٠١٧ ، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل الأمد لتطوير معيار محاسبي بشأن عقود التأمين ونشر المعيار ١ يناير ٢٠٢٣ الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ " عقود التأمين ". يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ ، والذي يسمح حاليًا بمجموعة متنوعة من الممارسات. وسيتم أخذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بشكل أساسي تغيير المحاسبة من قبل جميع الكيانات التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ نموذج قياس حالي ، حيث يتم إعادة قياس التقديرات في كل فترة تقرير. يعتمد القياس على اللينبات الأساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمرجحة بالاحتمالية وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل الربح غير المكتسب من العقد. يُسمح بنهج مبسط لتخصيص قسط التأمين للالتزام بالتغطية المتبقية إذا كان يوفر قياسًا لا يختلف جوهريًا عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية سنة واحدة أو أقل. ومع ذلك ، يجب قياس المطالبات المتكبدة بناءً على اللينبات الأساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمعدلة حسب المخاطر والمرجحة الاحتمالية .

قامت الإدارة بتقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتتوقع ألا يكون لهذا المعيار أي تأثير جوهري ، عند تطبيقه ، على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ذ. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة (تابع)

تاريخ السريان

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة

التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨

١ يناير ٢٠٢٤ تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢

١ يناير ٢٠٢٣ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطالب من الكيانات الإفصاح عن جوهرها وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ما هي "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" وتشرح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسة المحاسبية مهمة. وتوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير المادية لا يلزم الإفصاح عنها. إذا تم الإفصاح عنها ، فلا ينبغي أن تحجب المعلومات المحاسبية الجوهرية.

لدعم هذا التعديل ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضًا بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨

١ يناير ٢٠٢٣ وعدل المجلس الدولي لمعايير المحاسبة المعيار المحاسبي الدولي ١ ليطالب من الكيانات الكشف عن موادها بدلا من سياساتها المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ما هي "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" وتشرح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية. كما توضح أن المعلومات غير الجوهرية المتعلقة بالسياسة المحاسبية لا تحتاج إلى الكشف عنها. إذا تم الكشف عنها ، فلا ينبغي أن تحجب المعلومات المحاسبية المادية.

ولدعم هذا التعديل، عدل المجلس الدولي لمعايير المحاسبة أيضا بيان الممارسة ٢ المتعلق بالمعايير الدولية للإبلاغ المالي المعنون إصدار الأحكام المتعلقة بالأهمية النسبية لتوفير التوجيه بشأن كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الكشف عن السياسات المحاسبية.

٤. إدارة المخاطر

١. إطار إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة ("المجلس") هو المسؤول عن الإطار العام لحوكمة وإدارة المخاطر. ويعتبر المجلس مسؤولاً عن تحديد استراتيجية إدارة المخاطر ووضع حدود للمخاطر التي تواجهها المجموعة وضمان متابعة ورقابة المخاطر بصورة فعالة ويقائها ضمن الحدود الموضوعية. كما يكون المجلس مسؤولاً أيضاً عن وضع هيكل محدد بصورة واضحة لإدارة المخاطر بالإضافة إلى اعتماد كافة السياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر والبنية التحتية وإدارة كافة

ومن أجل القيام بهذه المسؤولية بكفاءة، يحصل مجلس الإدارة على الدعم اللازم من لجان منبثقة من المجلس إلى جانب اللجان الإدارية. وفيما يلي تلخيص لأدوار ومهام كل لجنة:

اللجنة التنفيذية

تقوم اللجنة التنفيذية بدور الإدارة التنفيذية العليا للمجلس المسؤولة عن ضمان تحقيق المجلس لأهدافه الاستراتيجية والتشغيلية. وتضم اللجنة التنفيذية أربعة أعضاء.

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة، وهدفها هو مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليته الرقابية وذلك من خلال:

- الإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية لدى المجموعة والاحتفاظ بسياسات محاسبية ومراجعة واعتماد المعلومات المالية.
- مراجعة التقارير الخاصة بالأنظمة الرقابية الداخلية.
- إدارة العلاقة مع مدققي الحسابات الخارجيين للمجموعة.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الأمور الرقابية ذات الأهمية القصوى بالنسبة للمجموعة.

لجنة إدارة المخاطر

تتألف لجنة إدارة المخاطر من أعضاء مجلس الإدارة، وهدفها هو مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليته الرقابية وذلك من خلال:

- مراقبة المخاطر الكامنة في أعمال المجموعة والإجراءات الرقابية المتعلقة بتلك المخاطر.
- مراجعة محفظة المخاطر لدى المجموعة.
- إدارة مستوى الالتزام بإدارة المخاطر وأساليب الرقابة عليها.
- إجراء تقييم دقيق حول خطط واستراتيجيات الأعمال من حيث المخاطر التي تتعرض لها المنشأة.
- ضمان تطبيق السياسات والإجراءات المناسبة لإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

اللجنة الإدارية

يشتمل نطاق أعمال اللجنة الإدارية على كافة الأمور الوظيفية التي لا يشملها نطاق أعمال اللجان الأخرى. وتشتمل عادة مهام اللجنة الإدارية على بعض المجالات مثل الاستراتيجيات والسياسات والموارد البشرية والتسويق والإجراءات الإدارية، كما تكون مسؤولة أيضاً عن التنسيق مع كافة الوحدات/ الأقسام الأخرى لدى المجموعة.

لجنة الاستثمار

إن الغرض من لجنة الاستثمار هو مراجعة نوعية المحفظة الاستثمارية لدى المجموعة بالنيابة عن مجلس الإدارة، والمؤشرات التي تؤثر عليها، وإدارة السياسات المتعلقة بالاستثمار، وكذلك الموافقة على عروض الاستثمار بما في ذلك الصكوك والتمويل المجمع في حدود الموافقة الموضوعية من قبل مجلس الإدارة.

اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات

تقدم اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات الإرشادات الاستراتيجية والفنية لإدارة الأنظمة التقنية العامة لدى المجموعة على المدى الطويل وال المدى القصير لضمان التوافق بين مبادرات تقنية المعلومات والأهداف الاستراتيجية للمجموعة. تعتبر اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات مسؤولة عن مساعدة مجلس الإدارة فيما يلي:

- تقديم التوجيهات فيما يتعلق بتحديد أولويات المبادرات والمشروعات التقنية وتنفيذها (بما في ذلك المبادرات والمشروعات المتعلقة بالبنية التحتية).
- مراجعة عمليات تقنية المعلومات.
- مراجعة الخطط والسياسات المتعلقة بأمن تقنية المعلومات والتقارير المتعلقة بمدى فاعلية نظم أمن المعلومات وتطبيقها والإجراءات المتبعة لمواجهة المخاطر الكامنة.
- مراجعة خطط استمرارية الأعمال وسياساتها وتقاريرها المتعلقة بمدى فعالية إجراءات استمرارية الأعمال وتطبيقها، وكذلك التدابير المتبعة لمواجهة المخاطر الكامنة.
- مراجعة الفرص والخطط الاستراتيجية لتطوير تقنية المعلومات لدى المجموعة.

لجنة الموجودات والمطلوبات

تهدف لجنة الموجودات والمطلوبات إلى إعداد الاستراتيجية الأنسب للمجموعة من حيث مزيج الموجودات والمطلوبات المتوقعة في المستقبل والنتائج المحتملة للتغيرات في معدلات الربح وحدود السيولة والتعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية ومدى كفاية رأس المال. كما أن لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة أيضاً عن ضمان توافق جميع الاستراتيجيات مع مدى قدرة تحمل المجموعة للمخاطر ومستويات التعرض وفقاً لما يحدده مجلس الإدارة.

تشتمل مهام لجنة الموجودات والمطلوبات على ما يلي:

وضع عملية فعالة لإدارة الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى الإجراءات المتعلقة بمراقبة ومتابعة السياسات والإجراءات المعتمدة لدى المجموعة فيما يتعلق بإدارة ورعاية المخاطر التالية:

- مخاطر السيولة – تتمثل في المخاطر الناتجة عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة نتيجة عدم القدرة على تسهيل الموجودات أو الحصول على التمويل الكافي.
- مخاطر السوق – تتمثل في المخاطر التالية:
 - المخاطر التي قد تتعرض لها الأرباح من جراء التغيرات السلبية في معدلات الربح وأسعار صرف العملات وتقلبات السوق.
 - المخاطر من التغيرات في قيمة محفظة الأدوات المالية.
- مخاطر بيان المركز المالي – تتمثل في المخاطر التالية:
 - المخاطر التي قد تتعرض لها الأرباح من جراء التغيرات في معدلات الربح وتقلبات السوق في المعدلات الخاصة بالأفراد والمؤسسات.
 - المخاطر التي قد تتعرض لها القيمة ورأس المال من جراء التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات نتيجة التغيرات في معدلات الربح وتقلبات السوق.
 - المخاطر الناتجة عن التغيرات المادية في الظروف الاقتصادية العالمية والمحلية بصورة عامة.

لجنة مجموعة عمل أمن المعلومات

الغرض من لجنة مجموعة عمل أمن المعلومات هو ضمان وجود توجيه ودعم إداري واضح لمبادرات أمن المعلومات. تكون هذه اللجنة مسؤولة عما يلي

- توفير الرقابة على سياسات وإجراءات وخطط أمن المعلومات ويهدف التنفيذ إلى توفير سرية المعلومات وتوافرها وسلامتها.
- صياغة المهام المتعلقة بتطبيق نظام إدارة أمن المعلومات مثل إدارة المخاطر ونشر السياسات والإجراءات والتوعية بأمن المعلومات ومراقبة حوادث أمن المعلومات وقياس فعالية الرقابة، وما إلى ذلك.
- الإشراف على فعالية ضوابط أمن المعلومات فيما يتعلق بأنظمة المعلومات، بما في ذلك أمن الشبكة وأمن البيانات.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار إدارة المخاطر (تابع)

لجنة مجموعة عمل أمن المعلومات (تابع)

- رصد التطور الكبير في المشاريع المتعلقة بأمن المعلومات ومعالجة الحوادث والمخاطر
- مراجعة التغييرات على التهديدات الجوهرية وحالات التعرض لأصول المعلومات ضد الهجمات الإلكترونية أو النشاط الداخلي أو الخطأ أو فشل التحكم.

لجنة الائتمان

تتولى لجنة الائتمان إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة من خلال المراجعة المستمرة لحدود وسياسات وإجراءات الائتمان والموافقة على حالات التعرض المحددة وإيجاد الحلول والتقييم المستمر لمحفظة التمويلات ومدى كفاية المخصصات المرصودة لها.

لجنة الموارد البشرية

تتولى لجنة الموارد البشرية إدارة الموارد البشرية والأداء وتوظيف الكوادر المطلوبة للمجموعة من وقت لآخر.

مجموعة إدارة المخاطر

تم تأسيس مجموعة إدارة المخاطر بغرض إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل والمخاطر التي تهدد أمن تقنية المعلومات. ويشتمل دور مجموعة إدارة المخاطر على ما يلي:

- وضع الاستراتيجية والسياسة والإطار العام لإدارة المخاطر بما يتوافق مع متطلبات الأعمال.
- تقديم الدعم اللازم للمجموعة لتطبيق نظام إدارة المخاطر.
- جمع التحليلات الخاصة بتركيزات وحساسيات المخاطر على مستوى المجموعة.
- العمل كجهة مرجعية فيما يتعلق بالأمور الخاصة بالمخاطر والرقابة، وتقديم الاستشارات إلى الإدارة، وعرض أفضل الممارسات المتبعة، وإجراء مراجعات خاصة بناءً على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات.
- إجراء تقييم مستقل حول محفظة مخاطر الأعمال وطريقة إدارتها وإبداء الملاحظات عليها لضمان تنفيذ عملية إدارة المخاطر بشكل فعال.

الالتزام

في مصرف الشارقة الإسلامي، الالتزام هو وظيفة رقابية مستقلة يرأسها رئيس الالتزام ويشكل خط الدفاع الثاني. يتمثل الدور الرئيسي للالتزام في ضمان عمل المصرف بنزاهة والالتزام بالقوانين واللوائح والسياسات الداخلية المعمول بها. علاوة على ذلك، تعمل وظيفة الالتزام على تخفيف المخاطر المتعلقة بسوء السلوك وغسل الأموال وأشكال أخرى من عدم الالتزام. الالتزام هو المسؤول عن الإشراف المستقل على مخاطر الامتثال للمصرف من خلال إجراء تقييم المخاطر ومراقبة الأنشطة والعمل الاستشاري وتقديم تقرير مستقل إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

إن الدور العام لقسم الالتزام هو:

- ضمان تحديد وتقييم ومتابعة ورقابة مخاطر الالتزام بصورة ملائمة بالتعاون مع وحدات الأعمال والأقسام الرقابية الأخرى.
- ضمان إطلاع الإدارة العليا على جميع المشكلات الجوهرية المتعلقة بالالتزام بما في ذلك "اعرف عميلك" و"مكافحة غسل الأموال" ووضع الخطط اللازمة لحل تلك المشكلات.
- المساهمة في تعزيز ثقافة الالتزام بهدف "تجنب حدوث مفاجآت" من خلال التثقيف والتوعية بأهمية الالتزام
- تحقيق المواءمة بين خطط الالتزام السنوية واستراتيجيات وأهداف الأعمال.
- الوفاء بالمتطلبات التنظيمية.

التدقيق الداخلي

يتمثل دور قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة في تقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية حول مدى ملاءمة وفعالية تطبيق الإجراءات المتعلقة بتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الجوهرية التي تواجهها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لمدى الالتزام بالقوانين واللوائح وقياس الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة.

يرأس هذا القسم رئيس قسم التدقيق الداخلي الذي يرفع تقاريره إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويتبع القسم إدارياً الرئيس التنفيذي.

ومن أجل القيام بدوره بالكفاءة المطلوبة، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلال تنظيمي عن الإدارة حتى يتسنى له تقييم أنشطة الإدارة والموظفين دون قيود.

الرقابة الداخلية

يتمثل دور قسم الرقابة الداخلية في ضمان تطبيق نظام محكم للرقابة الداخلية داخل المجموعة بالإضافة إلى الالتزام بالمعايير الدولية والوفاء بمتطلبات إدارة المجموعة والجهات التنظيمية الخارجية. وتشتمل مهام ومسؤوليات قسم الرقابة الداخلية على ما يلي:

- ضمان الالتزام بالسياسات التشغيلية والإجراءات والأنظمة الرقابية المطبقة لدى المجموعة.
- ضمان تطبيق أنظمة رقابية داخلية ملائمة بحيث تعمل هذه الأنظمة في الوقت المناسب وفقاً للتصميم الموضوع لها.
- المراجعة الدورية لنظام الرقابة الداخلية لدى المجموعة لتحديد المجالات التي يشوبها ضعف في الأنظمة الرقابية الداخلية والمجالات التي تفتقد للأنظمة الرقابية والمجالات التي توجد بها أنظمة رقابية مبالغ فيها تؤدي إلى عدم الكفاءة التشغيلية، واقتراح أساليب لتعديلها.
- تمكين الإدارة من إجراء مراجعة سنوية لفاعلية نظام الرقابة الداخلية وتقديم تقارير حول نتائج هذه المراجعة.
- متابعة الأنشطة التشغيلية من منظور وقائي ورقابي ومتابعة الضوابط التشغيلية التي تتم ممارستها لضمان تطبيقها بشكل منتظم وفعال.

٢. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية التالية من استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

تعد المخاطر عنصراً ملازماً لأعمال وأنشطة المجموعة. كما تمثل قدرة المجموعة على تحديد وتقييم ومتابعة وإدارة كل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها عاملاً هاماً في استقرارها المالي وأدائها وسمعتها.

إن سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة مصممة بهدف تحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع سقف وضوابط ملائمة لها، ومراقبتها مع الالتزام بتلك السقف. ويتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة بما يعكس آثار التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة.

يستعرض هذا الإيضاح تفاصيل تعرض المجموعة لكل خطر من المخاطر المبينة أعلاه، وكذلك أهدافها وسياساتها وإجراءاتها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة المجموعة لرأس المال.

أ. مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام عميل أو طرف مقابل لأصل مالي بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسائر مالية. تنشأ تلك المخاطر بصورة رئيسية من الذمم المدينة من الاستثمار في التمويل الإسلامي والمرابحة والوكالة مع المؤسسات المالية والمرابحة الدولية وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية والموجودات الأخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات المتاحة للبيع) والاستثمارات في الصكوك لدى المجموعة. ولغرض إعداد تقارير حول إدارة المخاطر تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان وتقوم بدمجها في قطاعات مختلفة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع الأنشطة التمويلية واستثماراتها الخاصة لتفادي تركيز المخاطر لدى أفراد أو مجموعة من العملاء في موقع أو نشاط معين.

وعلاوة على ذلك، تدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات، إذا اقتضت الضرورة، والحد من مدة التعرض. وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإنهاء المعاملات أو التنازل عنها إلى أطراف مقابلة أخرى للحد من مخاطر الائتمان.

يقوم قسم التدقيق الداخلي بتنفيذ أعمال تدقيق منتظمة على وحدات الأعمال وإجراءات الائتمان لدى المجموعة.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التركيز

تنشأ مخاطر التركيز عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة، الأمر الذي يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تقوم المجموعة بقياس تعرضها لمخاطر الائتمان استناداً إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ التي تمت مقاصتها والأرباح المعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل فيما يتعلق بالاستثمارات في التمويل الإسلامي في الإيضاح ٩(ب). ويتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي في الإيضاح ٣١.

٢. الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة على أساس الصافي.

صافي الحد الأقصى للتعرض		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٨٢٣,٧٢٣	٣١٩,٤٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٤,١٥٤,٨٩٩	٥,٠٩٨,١٨١	مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
١,٢٣٦,٧٣٣	٢,٩٧٩,٩٣٤	استثمارات في أوراق مالية مفاضة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٤٦٦,٨٦٥	٤,٥٩٤,٧٩١	استثمارات في أوراق مالية مفاضة بالتكلفة المطفأة
٢٩,٠٠٩,٠١٨	٣٠,٦٧١,٥١٧	استثمارات في التمويل الإسلامي
٧٢٦,٢٨٦	٩٤٥,٤١٥	موجودات أخرى
٤٠,٤١٧,٥٢٤	٤٤,٦٠٩,٢٣٨	
٤٦٤,٠٩٢	٨٣٢,٣٨٣	خطابات الإعتمادات والضمانات
٤٠,٨٨١,٦١٦	٤٥,٤٤١,٦٢١	المجموع

لا تخضع الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة وأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لانخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. راجع الإيضاح رقم ٧ لمزيد من التفاصيل.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٣. جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لإجمالي التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
مراحل الخسارة الائتمانية المتوقعة			
المجموعة	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٣١٩,٤١٧	-	-	٣١٩,٤١٧
(١٧)	-	-	(١٧)
٣١٩,٤٠٠	-	-	٣١٩,٤٠٠
٥,١٠٠,٩٢٠	-	-	٥,١٠٠,٩٢٠
(٢,٧٣٩)	-	-	(٢,٧٣٩)
٥,٠٩٨,١٨١	-	-	٥,٠٩٨,١٨١
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			
مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (باستثناء استثمارات حقوق الملكية)			
٢,٩٨٣,٨٤٣	-	-	٢,٩٨٣,٨٤٣
(٣,٩٠٩)	-	-	(٣,٩٠٩)
٢,٩٧٩,٩٣٤	-	-	٢,٩٧٩,٩٣٤
موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفاة			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			
٤,٧٤٠,٧١٠	٦٢,٣٣٧	٩١,١٤٢	٤,٥٨٧,٢٣١
(١٤٥,٩١٩)	(٦٢,٣٣٧)	(٧٩,٨٠٢)	(٣,٧٨٠)
٤,٥٩٤,٧٩١	-	١١,٣٤٠	٤,٥٨٣,٤٥١
استثمارات في التمويل الإسلامي			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			
٣٢,٢٠٨,٩٣٨	١,٩٤٣,٩٧٤	٢,٤٩٩,٢٩٣	٢٧,٧٦٥,٦٧١
(١,٥٣٧,٤٢١)	(١,١٠٢,٧٤٢)	(٣١٦,٩١٨)	(١١٧,٧٦١)
٣٠,٦٧١,٥١٧	٨٤١,٢٣٢	٢,١٨٢,٣٧٥	٢٧,٦٤٧,٩١٠
موجودات أخرى (باستثناء الموجودات غير المالية)			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			
١,٠٠٢,٧٠٦	٧٠,٤٥٩	-	٩٣٢,٢٤٧
(٥٧,٢٩١)	(٥١,٠٩٣)	-	(٦,١٩٨)
٩٤٥,٤١٥	١٩,٣٦٦	-	٩٢٦,٠٤٦
٤٤,٦٠٩,٢٣٨	٨٦٠,٥٩٨	٢,١٩٣,٧١٥	٤١,٥٥٤,٩٢٥
صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية			
اعتمادات مستندية وخطابات ضمان			
مخصص الخسارة			
٨٣٤,٣٢٥	٩١	٨,١٦٨	٨٢٦,٠٦٦
(١,٩٤٢)	(٦٠)	(٤٩٦)	(١,٣٨٦)
٨٣٢,٣٨٣	٣١	٧,٦٧٢	٨٢٤,٦٨٠
٤٥,٤٤١,٦٢١	٨٦٠,٦٢٩	٢,٢٠١,٣٨٧	٤٢,٣٧٩,٦٠٥
صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية			
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان			
إجمالي مخصص الخسائر			
٤٧,١٩٠,٨٥٩	٢,٠٧٦,٨٦١	٢,٥٩٨,٦٠٣	٤٢,٥١٥,٣٩٥
(١,٧٤٩,٢٣٨)	(١,٢١٦,٢٣٢)	(٣٩٧,٢١٦)	(١٣٥,٧٩٠)
٤٥,٤٤١,٦٢١	٨٦٠,٦٢٩	٢,٢٠١,٣٨٧	٤٢,٣٧٩,٦٠٥

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٣. جودة الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لإجمالي التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
مراحل الخسارة الائتمانية المتوقعة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع	
١٢ شهر	مدى العمر	مدى العمر		
٨٢٣,٧٢٤	-	-	٨٢٣,٧٢٤	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
(١)	-	-	(١)	مخصص الخسارة
٨٢٣,٧٢٣	-	-	٨٢٣,٧٢٣	القيمة الدفترية
٤,١٥٨,٢٣٠	-	-	٤,١٥٨,٢٣٠	مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
(٣,٣٣١)	-	-	(٣,٣٣١)	مخصص الخسارة
٤,١٥٤,٨٩٩	-	-	٤,١٥٤,٨٩٩	القيمة الدفترية
١,٢٣٧,٦٦٢	-	-	١,٢٣٧,٦٦٢	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
(٩٢٩)	-	-	(٩٢٩)	الدخل الشامل الآخر (باستثناء استثمارات حقوق الملكية)
١,٢٣٦,٧٣٣	-	-	١,٢٣٦,٧٣٣	مخصص الخسارة
				القيمة الدفترية
٤,٤١٧,١٣٧	١٠١,٨٩٨	٦٢,٣٣٧	٤,٥٨١,٣٧٢	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٥,٧٤١)	(٤٦,٤٢٩)	(٦٢,٣٣٧)	(١١٤,٥٠٧)	مخصص الخسارة
٤,٤١١,٣٩٦	٥٥,٤٦٩	-	٤,٤٦٦,٨٦٥	القيمة الدفترية
٢٦,٦٦٤,٢٣٣	٢,٢١٧,٧٠٥	١,٤٥٨,٣٢٢	٣٠,٣٤٠,٢٦٠	استثمارات في التمويل الإسلامي
(٢٢١,٣٦٦)	(١٨٠,٤٣٧)	(٩٢٩,٤٣٩)	(١,٣٣١,٢٤٢)	مخصص الخسارة
٢٦,٤٤٢,٨٦٧	٢,٠٣٧,٢٦٨	٥٢٨,٨٨٣	٢٩,٠٠٩,٠١٨	القيمة الدفترية
٧٠٤,٩٤٩	٥,٠١٥	٧١,٢٢٥	٧٨١,١٨٩	موجودات أخرى (باستثناء الموجودات غير المالية)
(٦,٩١٣)	(٣)	(٤٧,٩٨٧)	(٥٤,٩٠٣)	مخصص الخسارة
٦٩٨,٠٣٦	٥,٠١٢	٢٣,٢٣٨	٧٢٦,٢٨٦	القيمة الدفترية
٣٧,٧٦٧,٦٥٤	٢,٠٩٧,٧٤٩	٥٥٢,١٢١	٤٠,٤١٧,٥٢٤	صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية
٤٤١,٤٣٥	٢٥,١٥٩	٣١	٤٦٦,٦٢٥	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
(٢,٣٦٧)	(١٦٦)	-	(٢,٥٣٣)	مخصص الخسارة
٤٣٩,٠٦٨	٢٤,٩٩٣	٣١	٤٦٤,٠٩٢	صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية
٣٨,٢٠٦,٧٢٢	٢,١٢٢,٧٤٢	٥٥٢,١٥٢	٤٠,٨٨١,٦١٦	
٣٨,٤٤٧,٣٧٠	٢,٣٤٩,٧٧٧	١,٥٩١,٩١٥	٤٢,٣٨٩,٠٦٢	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
(٢٤٠,٦٤٨)	(٢٢٧,٠٣٥)	(١,٠٣٩,٧٦٣)	(١,٥٠٧,٤٤٦)	اجمالي مخصص الخسائر
٣٨,٢٠٦,٧٢٢	٢,١٢٢,٧٤٢	٥٥٢,١٥٢	٤٠,٨٨١,٦١٦	

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٤. التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية للمجموعة لكل تصنيف داخلي للمخاطر

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لإجمالي التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة، قبل التخفيف باستخدام الضمانات.

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في التمويل الإسلامي
٢٥,٥٢٩,٠٠٣	-	٥٥٩,٢١٧	٢٤,٩٦٩,٧٨٦	درجة الاستثمار
٤,١٥٧,٢٥٩	٢٦,٩٨٦	١,٣٣٤,٣٨٨	٢,٧٩٥,٨٨٥	درجة غير الاستثمار
٦٠٥,٦٨٨	-	٦٠٥,٦٨٨	-	قائمة المراقبة
١,٩١٦,٩٨٨	١,٩١٦,٩٨٨	-	-	تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
٣٢,٢٠٨,٩٣٨	١,٩٤٣,٩٧٤	٢,٤٩٩,٢٩٣	٢٧,٧٦٥,٦٧١	المجموع الإجمالي
٧,٦٦٢,٢١٦	-	٩١,١٤٢	٧,٥٧١,٠٧٤	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦٢,٣٣٧	٦٢,٣٣٧	-	-	درجة الاستثمار
٧,٧٢٤,٥٥٣	٦٢,٣٣٧	٩١,١٤٢	٧,٥٧١,٠٧٤	تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
				المجموع الإجمالي

٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في التمويل الإسلامي
١٢,٨٩٦,٩٨٦	-	١٢٨,٨٢٧	١٢,٧٦٨,١٥٩	درجة الاستثمار
١٥,٥١٤,٧٢٧	-	١,٦١٨,٦٥٣	١٣,٨٩٦,٠٧٤	درجة غير الاستثمار
٤٧٠,٢٢٥	-	٤٧٠,٢٢٥	-	قائمة المراقبة
١,٤٥٨,٣٢٢	١,٤٥٨,٣٢٢	-	-	تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
٣٠,٣٤٠,٢٦٠	١,٤٥٨,٣٢٢	٢,٢١٧,٧٠٥	٢٦,٦٦٤,٢٣٣	المجموع الإجمالي
٥,٧٤٥,٩٤١	-	٩١,١٤٢	٥,٦٥٤,٧٩٩	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٠,٧٥٦	-	١٠,٧٥٦	-	درجة الاستثمار
٦٢,٣٣٧	٦٢,٣٣٧	-	-	درجة غير الاستثمار
٥,٨١٩,٠٣٤	٦٢,٣٣٧	١٠,٨٩٨	٥,٦٥٤,٧٩٩	تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
				المجموع الإجمالي

٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر لأداة مالية قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، فإن المجموعة تنتظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، ويشمل ذلك كلاً من تقييم ائتمان المعلومات الكمية والنوعية بما في ذلك المعلومات التطلعية. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو معايير الدعم التالية:

المعايير الكمية

تمويل الشركات:

بالنسبة لتمويل الشركات، إذا كان المتعامل يواجه زيادة جوهرية في احتمال التعثر والتي يمكن أن تنشأ عن العوامل التالية:

- إعادة هيكلة تسهيلات التمويل خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة.
- تسهيلات التمويل التي تأخر سدادها لمدة ٣٠ يوماً وأكثر ولكن أقل من ٩٠ يوماً.
- التغيير الفعلي أو المتوقع في التصنيفات الخارجية و/أو التصنيفات الداخلية.

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
- أ. مخاطر الائتمان (تابع)
٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

المعايير الكمية (تابع)

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان العملاء يستوفون واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب / عميل حسب بيانات مكتب الائتمان.
- إعادة جدولة التمويل قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- تأخر سداد الحسابات لفترة من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً.

الخزينة

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- تغير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك العميل (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

المعايير النوعية:

ملاحظات من إطار إشارات الإنذار المبكر لدى المجموعة (إلى جانب عوامل أخرى مثل التغير السلبي في الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية).

معايير الدعم:

يتم تطبيق معايير الدعم ويعتبر الأصل المالي قد واجه زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إذا كان العميل متأخراً في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً. لم تستخدم المجموعة الإعفاء للائتمان المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

درجات الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية التعثر لكل عميل.

تشتمل طريقة التقييم للمجموعة على ١٩ مستوى تصنيف للأدوات غير المتعثرة (من ١ إلى ٧-) وثلاث فئات تعثر (٨-١٠). تعتبر درجة الاستثمار من الموجودات المالية التي تقع ضمن درجات الائتمان من ١ إلى ٤-. وتعتبر درجة غير الاستثمار من الموجودات المالية التي تقع ضمن درجات الائتمان من ٥+ إلى ٧، في حين تعتبر الموجودات المالية التي تحمل تصنيف ائتمان ٧- ضمن قائمة المراقبة. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر، والذي يكون مستقراً بمرور الوقت. تخضع طريقة التقييم لعملية التحقق وإعادة المعايرة السنوية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع حالات التعثر عن الملاحظة فعلياً.

تقوم المجموعة بربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان بناءً على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها على أنها تتنبأ بمخاطر التعثر، وكذلك بناءً على تطبيق الأحكام الائتمانية السابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع العميل.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر زيادة جوهرية مع كل تدهور في مخاطر الائتمان، فعلى سبيل المثال يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣. ويتم وضع كل تعرض تحت درجة من درجات مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي استناداً إلى المعلومات المتاحة عن العميل. وتخضع التعرضات لرقابة مستمرة مما قد يؤدي إلى نقل تعرض إلى درجة أخرى من درجات مخاطر الائتمان.

يقدم الجدول أدناه رسماً إرشادياً لكيفية ارتباط درجات مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة باحتمالية التعثر، وبالنسبة لمحفظة العملاء من الشركات إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية لوكالات تصنيف موديز وفيتش وستاندرد أند بورز.

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
- أ. مخاطر الائتمان (تابع)
٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)
- مخاطر الائتمان (تابع)

م.م	مقياس درجات مصرف المشاركة الإسلامي	تصنيف ستاندرد أند بورز	تصنيف فيتش	تصنيف موديز	درجة تصنيف الخطر	وصف الدرجة
١	ممتازة	AAA	AAA	Aaa	١	ائتمان تجاري استثنائي، ويعتبر من أعلى مستويات الجودة مع الحد الأدنى من مخاطر الائتمان. وأعلى جودة وقدرة مالية للموجودات مع مركز قوي للسيولة وتوليد النقد وإدارة ممتازة وثابتة، وزيادة في السوق.
٢	قوية	AA+	+AA	Aa 1	+٢	نشاط عمل جيد جداً جنباً إلى جنب مع نوعية موجودات جيدة جداً ومركز سيولة قوي وقدرة تمويل قوية باستمرار، ويحظى بتقدير كبير في قطاع العمل مع حصة سوقية قوية.
		AA	+AA	Aa 2	٢	
		AA-	AA-	Aa 3	-٢	
٣	جيدة	A+	A+	1 A	+٣	ائتمان تجاري جيد ويعتبر من الدرجة المتوسطة العليا، ويخضع لمخاطر ائتمان منخفضة، ونوعية موجودات جيدة، ومركز سيولة قوي، وقدرة تمويل قوية. ويكون حجم الشركة فوق المتوسط وتحتل مكانة جيدة في قطاع العمل.
		A	A	A 2	٣	
		A-	A-	A 3	-٣	
٤	مُرضية	BBB+	BBB+	Baa 1	+٤	ائتمان تجاري مقبول يخضع لمخاطر ائتمان معتدلة، ويعتبر ذات درجة متوسطة، وبالتالي قد يمتلك خصائص مخاطر أعلى من المتوسط. ويكون العميل قد أظهر مستوى مناسباً من الأداء الجيد.
		BBB	BBB+	Baa 2	٤	
		BBB-	BBB-	Baa 3	-٤	
٥	كافية	BB+	BB+	Ba 1	+٥	ائتمان تجاري متوسط إلى أقل من متوسط ويخضع لمخاطر ائتمان معتدلة، ويعتبر ذات درجة متوسطة وبالتالي قد يمتلك خصائص مخاطر أعلى. ويكون العميل قد أظهر أداء مناسباً.
		BB	BB	Ba 2	٥	
		BB-	BB-	Ba 3	-٥	
٦	هامشية	B+	B+	B 1	+٦	ائتمان تجاري أقل من متوسط يخضع لمخاطر ائتمان عالية، ومن المحتمل أن يكون العميل منافساً دون المستوى في مجاله. يكون الائتمان مقبولاً ولكنه يتطلب مراقبة ودعم وثيق للتخفيف من المخاطر الجسيمة.
		B	B	B 2	٦	
		B-	B-	B 3	-٦	
		CCC+	CCC+	Caa 1	+٧	
		CCC	CCC	Caa 2	٧	
٧	ضعيفة	CCC-	CCC-	Caa 3	-٧	ائتمان تجاري ضعيف مع وضع رديء ويخضع لمخاطر ائتمان عالية جداً. وينطوي على مخاطر ائتمان غير ضرورية وغير مبررة. وهو حالياً في حالة الأداء ولا يصل إلى درجة منحه تصنيف دون القياسي.
٨	دون القياسية	CC	CC	Ca	٨	في حالة تعثر (دون القياسية): ائتمان تجاري غير مقبول مع وجود خطر في نظام السداد العادي.
٩	مشكوك في تحصيلها	C	C	C	٩	في حالة تعثر (مشكوك في تحصيلها): شكوك تحوم حول السداد الكامل مع مشاكل خطيرة ترجح خسارة جزء من المبلغ الأصلي للدين.
١٠	الخسارة	D	D	-	١٠	في حالة تعثر (خسارة): خسارة متوقعة بحيث قد يمكن استرداد مثل هذا الأصل ولكن ليس إلى درجة تجنب تصنيفه في فئة الخسارة، مع إمكانية إدراجه في مخصص المرحلة الثالثة والشطب.

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
- أ. مخاطر الائتمان (تابع)
٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

تحديد هيكل مدة احتمالية التعثر

تعد درجات مخاطر الائتمان هي المدخلات الأولية في عملية تحديد هيكل مدة احتمالية التعثر لتعرضات مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر لتعرضاتها لمخاطر الائتمان مصنفة بحسب الموقع أو المنطقة ونوع المنتج والعميل، وكذلك بحسب تصنيف مخاطر الائتمان. كما يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات الائتمانية الخارجية المرجعية لبعض المحافظ.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وتضع تقديرات للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر لتعرضات المخاطر وكيف يتوقع لها أن تتغير نتيجة لمرور الوقت.

تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي في تاريخ التقرير. ويتوقف تحديد ما إذا كانت الزيادة في مخاطر الائتمان هي زيادة جوهرية على خصائص الأداة المالية والعميل والمنطقة الجغرافية. وكل زيادة جوهرية قد تختلف باختلاف نوع التمويل، ولا سيما بين محافظ العملاء من الأفراد والشركات. وتتوقف زيادة احتمالية التعثر على عدة عوامل منها قطاع العمل للعميل وتصنيفه الائتماني المبدئي وموعد استحقاق التمويل ووتيرة السداد ونوع المنتج وعوامل أخرى.

قد تعتبر كذلك مخاطر الائتمان أنها قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بناءً على عوامل نوعية مرتبطة بعمليات إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة والتي قد لا تظهر بطريقة أو بأخرى وبشكل كامل في تحليلها الكمي وفي الوقت المناسب. وينطبق ذلك على التعرضات التي تستوفي بعض معايير الخطر المتقدمة، مثل الإدراج على قائمة المراقبة. وتستند هذه العوامل النوعية على الحكم المتمرس والخبرات السابقة الملائمة.

تراقب المجموعة مدى كفاءة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد من التالي:

- أن المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل الدخول في التعثر.
- أن المعايير لا تتفق مع النقطة الزمنية التي يصبح فيها متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً.
- أن متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتعثر يبدو معقولاً.
- أن التعرضات لا يتم تحويلها عموماً وبشكل مباشر من قياس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى تعرضات انخفضت قيمتها الائتمانية.
- أنه لا توجد تقلبات غير ضرورية في مخصص الخسارة من جراء التحويلات بين احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً (المرحلة الأولى) واحتمالية التعثر على مدى العمر

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً في الحالتين التاليتين:

- أن يكون من غير المرجح أن يؤدي العميل التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون أن تلجأ المجموعة إلى اتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمانات (إذا كانت هناك ضمانات محتفظ بها).
- أن يصبح من المحتمل أن يقوم العميل بإعادة هيكلة الأصل نتيجة للإفلاس وذلك بسبب عجز العميل عن أداء التزاماته الائتمانية.

وعند تقييم ما إذا كان العميل متعثراً، تراعي المجموعة المؤشرات التي تكون:

- نوعية، مثل عدم الالتزام بتعهد ما.
- كمية، مثل حالة التعثر وعدم أداء التزام آخر لنفس المصدر إلى المجموعة.
- بناء على البيانات المعدة داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير بمرور الوقت المدخلات المتعلقة بتقييم ما إذا كانت أداة مالية في حالة تعثر، وكذلك مدى أهمية هذه المدخلات، بما يعكس التغيرات في الظروف. ويتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه المجموعة لأغراض تنظيمية لرأس المال.

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
- أ. مخاطر الائتمان (تابع)
٦. قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- التعرض الناتج عن التعثر.

تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات في المرحلة الأولى بضرب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً في الخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. وتحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر بضرب احتمالية التعثر على مدار العمر في الخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. يتم مناقشة المنهجية المتبعة في تقدير احتمالية التعثر المذكورة أعلاه ضمن العنوان "تقدير هيكل مدة / احتمالية التعثر".

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. وتقوم المجموعة بتقدير مقياس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثر. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للتمويل المضمون بعقارات التجزئة وعقارات تجارية، تعتبر معايير المصرف المركزي مقياساً رئيسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويُعاد تقييم تقديرات الخسارة الناتجة عن التعثر لمختلف السيناريوهات الاقتصادية، وللمويلات العقارية، بما يعكس التغيرات المحتملة في أسعار العقارات. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل السعر الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض الناتج عن التعثر التعرض المتوقع في حالة حدوث تعثر. تنشئ المجموعة التعرض الناتج عن التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والتي تنشأ عن الإطفاء. يمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر لأصل مالي إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر. بالنسبة للالتزامات التمويل، يتمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر في المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات بشأن المستقبل. وبالنسبة للضمانات المالية، يتمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر في مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع. أما بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد مستوى التعرض الناتج عن التعثر عن طريق حساب عوامل تحويل الائتمان بوضع نماذج لمجموعة من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام سيناريوهات وأساليب إحصائية.

كما هو موضح أعلاه، وبناءً على استخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً للموجودات المالية في المرحلة الأولى، تقيس المجموعة خسارة الائتمان المتوقعة أخذة بعين الاعتبار مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للعميل) التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان، حتى لو، لأغراض إدارة مخاطر الائتمان، أخذت المجموعة في اعتبارها فترة أطول. وتمتد فترة التعاقد القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة أن تطلب الوفاء بقيمة التمويل أو إنهاء التزام أو ضمان التمويل.

ومع ذلك، وبالنسبة لتسهيلات الأفراد وبطاقات الائتمان التي تشتمل على عنصر تمويلي وعنصر التزام غير مسحوب، تقوم المجموعة بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار فترة أطول من فترة التعاقد القصوى إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية على مدار فترة الإشعار التعاقدية. إن هذه التسهيلات ليست لها مدة محددة أو هيكل سداد معين وتدار على أساس جماعي. ويمكن للمجموعة إلغاؤها بأثر فوري، ولكن هذا الحق التعاقد لا يتم تطبيقه في الإدارة اليومية الاعتيادية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على دراية بحدوث أي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الطويلة بالأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من الخسارة الائتمانية المتوقعة.

عندما يتم وضع نموذج للقياس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- نوع الأداة.
- تصنيف مخاطر الائتمان.
- تاريخ الاعتراف المبدئي.
- الفترة المتبقية حتى الاستحقاق.
- قطاع العمل.
- الموقع الجغرافي للعميل.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٧. قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

تخضع المجموعات لمراجعة منتظمة لضمان أن التعرضات داخل مجموعة معينة تظل متجانسة على نحو مناسب. بالنسبة للمحافظ التي لدى المجموعة بيانات تاريخية محدودة عنها، يتم استخدام المعلومات المقارنة الخارجية التي تكون مكتملة للبيانات المتاحة داخلياً. ترد التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأصل المالي في الإيضاحات المعنية.

٨. استخدام المعلومات التطلعية

تراعي المجموعة المعلومات التطلعية عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وعند قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

تضع المجموعة ثلاثة سيناريوهات اقتصادية وهي سيناريو الحالة الأساسية وسيناريو الحالة الإيجابية وسيناريو الحالة السلبية. تتماشى الحالة الأساسية مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة التقديرية.

تجري المجموعة بانتظام اختبار الضغط المالي للصدمات الأكثر شدة لمعايرة تحديدها للسيناريوهات التمثيلية الصاعدة والهابطة. ويتم إجراء مراجعة شاملة سنوياً على الأقل على تصميم السيناريوهات بواسطة فريق من الخبراء يقدم المشورة إلى الإدارة العليا للمجموعة.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية قامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي

إن مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحافظ الشركات هي أسعار النفط ومؤشر أسعار الأسهم، بينما تتمثل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحافظ الأفراد في إجمالي الناتج المحلي غير النفطي في الإمارات وأسعار النفط ومؤشر أسعار المستهلكين في الإمارات. فيما يلي أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تم استخدام الحالة الأساسية للسيناريوهات والسيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي مع مراعاة متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية التالية:

السيناريو	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	متغيرات الاقتصاد الكلي
الحالة الأساسية	٨٠	٦٨	٦٧	٦٦	٦٧	سعر النفط
تصاعدي	٧٨	٦٧	٦٧	٦٦	٦٧	(دولار أمريكي للبرميل)
تنازلي	٧٤	٦٤	٦٥	٦٤	٦٦	
تنازلي	(٨%)	(١%)	١%	٠%	٢%	تقلب سوق الأسهم
الحالة الأساسية	٠%	(٢%)	٠%	(١%)	٢%	(نسبة دلنا من النقاط)
تصاعدي	(٢٠%)	٥%	٤%	٠%	٢%	
الحالة الأساسية	١%	٥%	٣%	٣%	٣%	الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي في الإمارات
تصاعدي	٤%	٥%	٣%	٣%	٣%	(نسبة دلنا من الناتج المحلي الإجمالي)
تنازلي	(٥%)	٥%	٤%	٤%	٣%	
الحالة الأساسية	٣%	٢%	٢%	٢%	٢%	مؤشر أسعار المستهلكين في الإمارات
تصاعدي	٢%	٢%	٢%	٢%	٢%	
تنازلي	٣%	٢%	٢%	٢%	٢%	

تحليل الحساسية

إذا تم تغيير متغيرات الاقتصاد الكلي (المحددة أعلاه) حسب سيناريوهات الحالة الأساسية والتصاعدي والتنازلي، على النحو التالي، ستغير الخسائر الائتمانية المتوقعة في إطار المرحلتين الأولى والثانية كما يلي:

متغيرات الاقتصاد الكلي	تنازلي	تصاعدي
سعر النفط (دولار أمريكي للبرميل)	(٥%)	٥%
حقوق الملكية (مؤشر سعر السهم: المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية)	(٥%)	٥%
الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي في الإمارات	(١%)	١%
مؤشر أسعار المستهلكين في الإمارات	(١%)	١%

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التغير في متغيرات الاقتصاد الكلي	تنازلي	تصاعدي
المرحلة الأولى	١١,٧%	(١١,٨%)
المرحلة الثانية	٣,٣%	(٢,٧%)

لم يكن هناك أي تأثير حساسية هام على الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٩. الموجودات المالية ذات شروط تمت إعادة التفاوض بشأنها

لأغراض الإفصاحات في هذه البيانات المالية الموحدة، يعرف "الاستثمار في التمويل الإسلامي الذي ينطوي على شروط تمت إعادة التفاوض بشأنها" بأنه الاستثمار في التمويل الإسلامي الذي تم إعادة هيكلته نتيجة لتدهور المركز المالي للعميل والذي على أساسه قامت المجموعة بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على شروط وأحكام مواتية للعميل أكثر من تلك التي قدمتها المجموعة في البداية وما كانت المجموعة لتقبلها في ظل ظروف أخرى.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن الاستثمار في التمويل الإسلامي مع العملاء خلال الأزمات المالية (يُشار إلى ذلك باسم "أنشطة الإمهال") بغرض زيادة فرص التحصيل وتخفيض مخاطر التعثر. ووفقاً لسياسة الإمهال لدى المجموعة، يتم منح مهلة على أساس انتقائي في حال كان العميل عاجزاً في الوقت الحالي عن الوفاء بالتزاماته أو كانت هناك مخاطر هامة من التعثر، مع وجود دليل على أن العميل قد بذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية، ويكون من المتوقع أن يتمكن العميل من الوفاء بالشروط المعدلة.

١٠. الضمانات والتأمينات

تحفظ المجموعة بضمانات وتأمينات مقابل الاستثمار في التمويل الإسلامي في صورة تأمينات نقدية وضمانات شخصية وروهنات عقارية أو ضمانات أخرى على الموجودات. تستند تقديرات تخفيف مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالاستثمار في التمويل الإسلامي على قيمة الضمانات المقررة وقت التمويل، ويتم لاحقاً متابعتها على أساس دوري. فيما يلي قياس المدى الذي يمكن فيه للضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى أن تخفف من مخاطر الائتمان:

٢٠٢٢			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١١,٧٥٩,٨٢٢	٩٦٠,١٢٨	١,٧٨٦,١٨٥	٩,٠١٣,٥٠٩
٥٦٤,٦٧٦	١٣٥	١٤,٨٣٤	٥٤٩,٧٠٧
١٢,٣٢٤,٤٩٨	٩٦٠,٢٦٣	١,٨٠١,٠١٩	٩,٥٦٣,٢١٦

٢٠٢١			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١٢,٠٧٥,٢٥١	٦٣٠,٢٧٧	١,٩٠٦,٦٧٢	٩,٥٣٨,٣٠٢
٤١٦,٣٦١	٢٣٤	١٦,٧٤٢	٣٩٩,٣٨٥
١٢,٤٩١,٦١٢	٦٣٠,٥١١	١,٩٢٣,٤١٤	٩,٩٣٧,٦٨٧

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى نشوء مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخسائر التي قد تنتج في حالة إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بتوفير المبالغ النقدية أو الضمانات أو غيرها من الموجودات بحسب شروط التعاقد المتفق عليها.

فيما يتعلق ببعض المعاملات، تقوم المجموعة بتخفيف هذه المخاطر بالتأكد من تحديد موعد المتاجرة فقط عند وفاء كلا الطرفين بالتزاماتهما التعاقدية. تمثل حدود التسوية جزءاً من عملية مراقبة حدود الائتمان. ويتطلب قبول مخاطر التسوية على معاملات التسوية الحرة موافقات خاصة تتعلق بالمعاملات أو الطرف المقابل من قسم إدارة مخاطر المجموعة.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي قد تنتج عن الصعوبة التي قد تواجهها المجموعة عند الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بمطلوباتها المالية التي تتم تسويتها من خلال الدفع نقداً أو من خلال موجودات مالية أخرى. تتضمن هذه المخاطر عدم القدرة على تمويل الموجودات في تواريخ الاستحقاق ووفق المعدلات المناسبة، وعدم القدرة على تسبيل الموجودات بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب، وعدم القدرة على الوفاء بالتزامات عند استحقاقها. قد تنشأ مخاطر السيولة نتيجة الاضرابات في السوق أو التخفيض الائتماني مما قد يؤدي إلى تناقص بعض مصادر التمويل.

يهدف منهج المجموعة لإدارة مخاطر السيولة إلى ضمان احتفاظ الإدارة بمصادر تمويل متنوعة ومراقبة السيولة عن كثب لضمان توافر مصادر تمويل كافية.

يضع مجلس إدارة المجموعة استراتيجية المجموعة لإدارة مخاطر السيولة ويفوض لجنة الموجودات والمطلوبات بمسؤولية مراقبة تطبيق هذه السياسة. تعتمد لجنة الموجودات والمطلوبات سياسات وإجراءات السيولة لدى المجموعة. ويقوم قسم الخزينة بإدارة مركز السيولة لدى المجموعة بصورة يومية، كما يقوم بمراجعة التقارير اليومية الخاصة بمركز السيولة لكل من المجموعة وشركائها التابعة العاملة. وتتم مراجعة جميع السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة والتصديق عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

التعرض لمخاطر السيولة

يلخص الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية للأدوات المالية الخاصة بالمجموعة على أساس ترتيبات السداد التعاقدية ولا يأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية كما هو موضح في تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. لقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأدوات المالية على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. وتقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٣,٢٦١,٤٠٢	-	-	-	٣,٢٦١,٤٠٢
مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية	٧,٣٠٨,٤٨٥	٣,٢٨٢,٥٨٥	٢٥٧,١١١	-	١٠,٨٤٨,١٨١
استثمارات في أوراق مالية مفاضة بالقيمة العادلة	٦٧٣,٣٧٧	١٩١,٩٢٨	٢,١٩٣,٩٠٥	٨٩١,٣٧٧	٣,٩٥٠,٥٨٧
استثمارات في أوراق مالية مفاضة بالتكلفة المطفأة	٢٢٨,٨١١	٨٨,١٥٢	٢,١٠٤,٤٨٨	٢,١٧٣,٣٤٠	٤,٥٩٤,٧٩١
استثمارات في التمويل الإسلامي	٥,٧٦٢,٤٠٢	٤,٢٦٢,٣١٤	١١,٦٥٩,٧٣٥	٨,٩٨٧,٠٦٦	٣٠,٦٧١,٥١٧
موجودات أخرى	٦٥٣,٣٧٧	٧٨,٨٤٢	٢١٣,١٩٦	-	٩٤٥,٤١٥
	١٧,٨٨٧,٨٥٤	٧,٩٠٣,٨٢١	١٦,٤٢٨,٤٣٥	١٢,٠٥١,٧٨٣	٥٤,٢٧١,٨٩٣
المطلوبات					
ودائع العملاء	٣٠,٤٨٣,٣٦٥	٩,٠٤٥,٨٦٦	-	-	٣٩,٥٢٩,٢٣١
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٥,٠٧٩,٥٦٠	٣,٧٥,٤١٤	١,٢٣٠,٧٧٤	-	٦,٦٨٥,٧٤٨
صكوك مستحقة الدفع	-	١,٩١١,٤٤٥	١,٩١٢,٧٧٥	-	٣,٨٢٤,٢٢٠
مطلوبات أخرى	١,١٨٨,٧٠٥	١٧٥,١٥٦	٨٥,٤٩٥	-	١,٤٤٩,٣٥٦
	٣٦,٧٥١,٦٣٠	١١,٥٠٧,٨٨١	٣,٢٢٩,٠٤٤	-	٥١,٤٨٨,٥٥٥
مطلوبات طارئة	١٧٨,١٢٧	٣٥٢,٨٨٤	١,٨٠٥,٦٦٦	-	٢,٣٣٦,٦٧٧

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٥. إدارة المخاطر (تابع)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة

التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر	
٣,٣٨٣,٥٣١	-	-	-	٣,٣٨٣,٥٣١	الموجودات
١٠,٩٥٩,٩٠٠	-	٢٢٠,٣٨٠	١,٠٥٨,٠٣٣	٩,٦٨١,٤٨٧	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
١,٨٦٩,٤٠٤	٦٤٤,٥٤٣	٣٦٥,٩٤٨	٧٢,٤٩٣	٧٨٦,٤٢٠	مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٤,٤٦٦,٨٦٥	٢,١٦٥,٠٠٣	١,٥٧٢,٩٩٣	٣٥٦,٤٩٣	٣٧٢,٣٧٦	استثمارات في أوراق مالية مفاضة بالقيمة العادلة
٢٩,٠٠٩,٠١٨	٩,٧٢٦,٨٦٢	١١,٤٧٩,٨٧١	٤,٢٧٧,٢٣٢	٣,٥٢٥,٠٥٣	استثمارات في أوراق مالية مفاضة بالتكلفة المضافة
٧٢٦,٢٨٦	-	-	١٣٦,٥٨٨	٥٨٩,٦٩٨	استثمارات في التمويل الإسلامي
٥٠,٤١٥,٠٠٤	١٢,٥٣٦,٤٠٨	١٣,٦٣٩,١٩٢	٥,٩٠٠,٨٣٩	١٨,٣٣٨,٥٦٥	موجودات أخرى
					المطلوبات
٣٨,٤٩٣,٧٢٠	-	١٩٢,٥٠٩	١٠,٤٢٩,٠٠٢	٢٧,٨٧٢,٢٠٩	ودائع العملاء
٤,٢٦٦,٤٩٧	-	١,٧٥٨,٠٦١	٢٤٨,٩٢٦	٢,٢٥٩,٥١٠	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٣,٩٥٣,٧٩١	-	٣,٨٢٣,٨٢٩	٩٧,٤٥١	٣٢,٥١١	صكوك مستحقة الدفع
٧٢١,٣٦٧	-	-	١١٦,٢٥٥	٦٠٥,١١٢	مطلوبات أخرى
٤٧,٤٣٥,٣٧٥	-	٥,٧٧٤,٣٩٩	١٠,٨٩١,٦٣٤	٣٠,٧٦٩,٣٤٢	
٢,١٥٣,٩٨٣	-	١,٥٥٢,١٠٤	٣٥٥,٣٩٧	٢٤٦,٤٨٢	مطلوبات طارئة

يتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية ودائع إجبارية لدى المصرف المركزي (راجع الإيضاح ٥). وقد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة عن هذا التحليل، فعلى سبيل المثال، من المتوقع أن تحافظ الودائع تحت الطلب الخاصة بالعملاء على أرصدة ثابتة أو متزايدة.

لا تختلف الاستحقاقات المتبقية للمطلوبات المالية لدى المجموعة بشكل كبير عن استحقاقاتها التعاقدية، حيث تتبع المجموعة مبادئ الشريعة الإسلامية كما تركز عوائد العقود على تقاسم الأرباح أو الخسائر وهي غير مضمونة.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة الإيرادات و/أو قيمة الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة بسبب التغير في معدلات السوق مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية والأسعار السوقية للأسهم.

مخاطر هامش الربح

لا تتعرض المجموعة بصورة جوهرية لأي مخاطر تتعلق بإعادة تسعير ودائع العملاء لأنه، طبقاً للشريعة الإسلامية، لا تقدم المجموعة معدلات عائد تعاقدية لأصحاب حسابات الاستثمار. إن العائد المستحق للمودعين وأصحاب حسابات الاستثمار يستند إلى مبدأ المضاربة الذي يوافق بموجبه المودعون وأصحاب حسابات الاستثمار على المشاركة في الأرباح التي تحققها محفظة موجودات المضاربة المجمعة لدى المجموعة خلال فترة معينة.

مخاطر معدل الربح

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها محافظ غير المتاجرة في مخاطر تكبد خسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية نتيجة التغير في معدلات الربح في السوق. تتألف مخاطر معدلات الربح بصورة رئيسية من مخاطر السوق ومخاطر التقييم، ويتم إدارتها على أساس توزيع محدد مسبقاً للموجودات عبر مختلف فئات الموجودات وكذلك التقييم المستمر لظروف وتوجهات السوق وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة، ويتم إدارة مخاطر التسعير ومخاطر معدلات الربح بصورة عامة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

تتمثل حساسية بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الإيرادات لسنة واحدة، بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية لغير المتاجرة.

الزيادة / النقص في صافي الإيرادات	الزيادة / النقص في	صافي حساسية معدل الربح على الموجودات والمطلوبات المالية
٢٠٢١	٢٠٢٢	٥٠ نقطة أساس
١٩,٠٥٢	١٥,٨٤٧	

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب إيرادات المجموعة أو قيمة الأدوات المالية، بخلاف الأدوات المالية المقومة بالعملة الوظيفية، بسبب التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تتم إدارة مخاطر العملات على أساس الحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة والتقييم المستمر للمركز المفتوح للمجموعة والحركات الحالية والمتوقعة لأسعار صرف العملات. لا تقوم المجموعة بالمتاجرة في العملات الأجنبية، وإذا قضت الضرورة، فإنها تقوم بمطابقة مخاطر العملات الكامنة في موجودات معينة مع المطلوبات بنفس العملة أو أي عملة أخرى مرتبطة بها.

قام مجلس الإدارة بوضع حدود على المراكز حسب العملة. ويتم مراقبة المراكز عن كثب من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات لضمان بقاء هذه المراكز ضمن الحدود الموضوعية.

فيما يلي صافي التعرضات الهامة المقومة بالعملات الأجنبية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر:

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

صافي مركز العملة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
(١,٤٢٣,٧٨٥)	(٩٥,٥٠٢)	دولار أمريكي
(٢,٥٤٦)	١٣٧,٤٠٢	جنيه إسترليني
(١٧,٠٠٣)	(٦,٢٩٩)	يورو
٨,٠٢٥	٧,٧٧٨	دينار بحريني
٢٠,٣٤٤	(٣٧٣)	ريال سعودي
٥٨٧	(٣٣٧)	دينار كويتي

إن سعر صرف الدرهم الإماراتي مربوط بالدولار الأمريكي منذ نوفمبر ١٩٨٠، وبذلك تكون التعرضات الخاصة بالمجموعة لمخاطر العملات محدودة في هذا النطاق.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغيير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية. وتدير المجموعة هذه المخاطر بتنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي والتركيز حسب القطاع الاقتصادي.

يلخص الجدول التالي أثر التغيير في أسعار حقوق الملكية بنسبة $\pm 10\%$ على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للمجموعة.

٢٠٢١		٢٠٢٢		
التأثير على الدخل الشامل الآخر	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الدخل الشامل الآخر	التأثير على الأرباح أو الخسائر	
-	٢٠,٨٣٣	-	٣٦,٨٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤١,٣٥٢	-	٥٩,٩٩٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات المجموعة والموظفين والتقنيات والبنية التحتية وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً للأداء المؤسسي. تنتج مخاطر التشغيل عن كافة عمليات المجموعة وتعرض لها كافة المنشآت الاقتصادية.

يتمثل هدف المجموعة في إدارة مخاطر التشغيل بإحداث التوازن بين تقادي الخسائر المالية وعدم الإضرار بسمعة المجموعة مع الاقتصاد بشكل عام في التكاليف، وأيضاً لتفادي الإجراءات الرقابية التي تحد من روح المبادرة والابتكار.

قامت المجموعة بوضع إطار عام من السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر وتقديم تقارير بشأنها. وتقوم لجنة إدارة المخاطر بتحديد وإدارة مخاطر التشغيل للحد من احتمالية حدوث أي خسائر تشغيلية. يتم الحد من تلك المخاطر حيثما يكون مناسباً من خلال التأمين. وفي كل الأحوال تتطلب سياسات مخاطر التشغيل لدى المجموعة الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة.

يتولى قسم التدقيق الداخلي إجراء مراجعات دورية تضمن الامتثال للسياسات والإجراءات. وتتم مناقشة نتائج هذه المراجعات مع إدارة الوحدة التنظيمية المعنية مع تقديم تقارير موجزة بشأنها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالمجموعة.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ذ. إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

تقوم الجهة التشريعية الرئيسية للمجموعة، المتمثلة في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال التنظيمي. وفيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة عائدات المساهمين.
- الالتزام بمتطلبات رأس المال التنظيمية الموضوعه من قبل المصرف المركزي.

تتبع المجموعة سياسة المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والتطوير المستقبلي للأعمال. كما تدرك المجموعة تأثير مستوى رأس المال على عائدات المساهمين وضرورة تحقيق التوازن بين العائدات العالية التي قد تكون محتملة من خلال تزايد نسبة المديونية وبين المميزات والضمانات التي يتحملها مركز رأسمالي سليم.

يتم تحديد معدل كفاية رأس المال التنظيمي الخاص بالمجموعة من قبل المصرف المركزي. التزمت المجموعة بكافة المتطلبات الخارجية المفروضة عليها على مدى الفترة. ولم تكن هناك تغييرات مادية في إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة. قامت المجموعة بتطبيق منهج قياسي على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، كما قامت بتطبيق منهج المؤشر الأساسي على مخاطر التشغيل كنقطة بداية، وتعمل المجموعة على تطبيق التصنيف الداخلي الأساسي والتصنيف الداخلي المتقدم، وذلك وفقاً للإطار الزمني المحدد من قبل المصرف المركزي.

- الشق الأول من رأس المال ويشمل رأس المال العادي والاحتياطي القانوني والاحتياطي النظامي والأرباح المحتجزة.
- الشق الثاني من رأس المال ويشمل احتياطات القيمة المرتبطة بالأرباح / الخسائر غير المحققة على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومخصص انخفاض القيمة الجماعي.

تنطبق القيود التالية على الشق الثاني من رأس المال:

يجب ألا يزيد مخصص انخفاض القيمة الجماعي عن ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

يوضح الجدول التالي مكونات رأس المال التنظيمي للمجموعة:

بازل ٣		
٢٠٢١	٢٠٢٢	قاعدة رأس المال
٥,٦٥١,٢١١	٥,٥٢٥,٩٨٣	حقوق الملكية العادية الشق الأول
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	رأس المال الإضافي الشق الأول
٧,٤٨٧,٧١١	٧,٣٦٢,٤٨٣	مجموع الشق الأول من قاعدة رأس المال
٤٤٣,٥٥٠	٤٧٨,٨٣٩	مجموع الشق الثاني من قاعدة رأس المال
٧,٩٣١,٢٦١	٧,٨٤١,٣٢٢	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٥,٤٨٣,٩٧٦	٣٨,٣٠٧,١٤٢	مخاطر الائتمان
٢١٥,٥٦٩	١٨٣,٦٨٨	مخاطر السوق
٢,٣٦٦,٣٨٣	٢,٥٨٣,٧٦٩	مخاطر التشغيل
٣٨,٠٦٥,٩٢٩	٤١,٠٧٤,٥٩٩	الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة رأس المال (بعد تعديل توزيعات الأرباح المقترحة)
%١٤,٨٥	%١٣,٤٥	نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول
%١٩,٦٧	%١٧,٩٢	نسبة الشق الأول من رأس المال
%٢٠,٨٤	%١٩,٠٩	نسبة كفاية رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت نسبة كفاية رأس المال قبل تعديل توزيعات الأرباح المقترحة ١٩,٨٤% (٢٠٢١: ٢١,٥٩%).

وفقاً للمصرف المركزي الإماراتي، يبلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال ومصد حماية رأس المال ١٠,٥% و ٢,٥% على التوالي (٢٠٢١: ١٠,٥% و ٢,٥%)

د. الإصلاح القياسي لسعر الفائدة - الانتقال إلى سعر الفائدة بين البنوك في لندن (ليبور)

تلعب الأسعار المعروضة من البنوك (أبيور) ، مثل السعر المعروض بين البنوك في لندن (ليبور) ، دورًا مهمًا في الأسواق المالية العالمية ، حيث تعمل كمعدلات مرجعية للمشتقات والتمويلات والأوراق المالية ، وكمعايير في تقييم الخدمات المالية الأدوات.

يشير ليبور إلى السعر المعروض بين بنوك لندن. يتم تحديده بشكل خاص من خلال استطلاع آراء أكثر من اثني عشر بنكًا عالميًا كبيرًا في لندن حول سعر الفائدة الذي يمكنهم من خلاله الاقتراض لفترات زمنية مختلفة ("فترات السداد") بالدولار الأمريكي وأربع عملات أخرى (الجنيه الأسترليني ، واليورو ، والجنيه الأسترليني ، والفرنك السويسري) . وبالتالي ، في أي وقت ، هناك العديد من أسعار "ليبور". ليبور هو سعر معياري أو مرجعي يساعد المشاركين في السوق المالية على قياس معدلات التمويل السائدة. ترتبط العديد من الأدوات المالية بسندات ليبور للعملات المختلفة ، بما في ذلك بعض التمويلات ذات الأسعار المتغيرة والسندات والمنتجات المورقة والمشتقات المالية.

تعمل المجموعة على تنفيذ مشروع انتقال ليبور الخاص بها. لإدارة انتقالنا إلى معدلات الربح البديلة ، نفذت المجموعة برنامجًا شاملاً على مستوى المؤسسة وهيكل حوكمة يعالج المجالات الرئيسية للتأثير بما في ذلك إصلاح العقود والتمويل وتخطيط السيولة وإدارة المخاطر وإعداد التقارير المالية والتقييم والأنظمة والعمليات ، تعليم العملاء والتواصل. تشمل الأمور الهامة التي تواصل المجموعة تقييمها تقييم الأثر القانوني والشرعي للمعيار الجديد على عقود التمويل الإسلامي واستراتيجيات التمويل قصيرة وطويلة الأجل. سيعتمد مؤشر البنوك المفضل لطرح التمويل الجديدة على المنتج الأساسي.

قد تتضمن العقود المالية التي تستخدم ليبور "لغة احتياطية" تتناول صراحة ما يمكن أن يحدث إذا توقف استخدام ليبور. هذه العقود أقل إشكالية من "العقود القديمة" التي لا تتضمن لغة احتياطية وتنتج بعد اختفاء ليبور. إذا لم يتم التعامل معها ، فقد تتوقف العقود القديمة عن العمل أو تؤدي إلى إجراءات قانونية بين بنك الاستثمار الاجتماعي والأطراف المقابلة للعقود. يمكن للأطراف المقابلة في العقد القديم التخفيف من هذه المخاطر عن طريق تعديل العقود لتضمين لغة احتياطية قوية. ومع ذلك ، في كثير من الحالات ، يجب على جميع الأطراف الموافقة على التعديل.

يقود المشروع ممثلين كبار من وظائف في جميع أنحاء البنك بما في ذلك الفرق التي تواجه العملاء ، والشؤون القانونية والمالية والعمليات والتكنولوجيا . ستبنى المجموعة آلية متوافقة مع الشريعة الإسلامية بموجب اللغة الخلفية والتي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية ، كما تم اعتمادها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في مصرف الشارقة الإسلامي وهيئة الخدمات المالية بمصرف الإمارات العربية المتحدة.

تمامياً مع الإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، بدأ البرنامج الانتقالي للمجموعة وسيظل ساريًا حتى تاريخ النشر النهائي لـ ليبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. ملخصة في الجدول أدناه. لم يتم تحويل أي من هذه الأدوات إلى سعر مرجعي بديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

كما في
٣١ ديسمبر
٢٠٢٢
-
٨٦٢,٨٠٧
-

الأصول المالية غير المشتقة
المطلوبات المالية غير المشتقة
المشتقات

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢٢	٢٠٢١		
٦٥٩,٧١٣	٧٨٤,٠٧١		نقد
٢,٢٨٢,٢٨٩	١,٧٧٥,٧٣٧	١-٥	وديعة نظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣١٩,٤٠٠	٨٢٣,٧٢٣		مبالغ مستحقة من البنوك
<u>٣,٢٦١,٤٠٢</u>	<u>٣,٣٨٣,٥٣١</u>		

٥,١ لا تحمل الوديعة النظامية لدى المصرف المركزي أي أرباح، كما أنها غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف.

٥,٢ تشمل المبالغ المستحقة من البنوك على هامش نقدي بمبلغ ٤٣,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء درهم) مقابل مرابحة مضمونة. راجع الملاحظة ١٦,١ لمزيد من التفاصيل.

٦. مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية

٢٠٢٢	٢٠٢١		
١,٤٣٠,٠٢٨	١,٧٦٢,٣٧١		مرابحة
٩,٤١٨,١٥٣	٩,١٩٧,٥٢٩	١-٦	ترتيبات وكالة
<u>١٠,٨٤٨,١٨١</u>	<u>١٠,٩٥٩,٩٠٠</u>		

٦,١ تتضمن ترتيبات الوكالة لدى المؤسسات المالية شهادات إيداع إسلامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ٥,٨ مليار درهم (٢٠٢١: ٦,٨ مليار درهم).

٧. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة

خصصت المجموعة الاستثمارات التالية في أدوات حقوق الملكية والصناديق والصكوك على أنها القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث إنها استثمارات تخطط المجموعة للاحتفاظ بها على المدى الطويل لأسباب استراتيجية. صنفت المجموعة بعض أدوات حقوق الملكية والصناديق والصكوك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أنها خطة المجموعة لتحقيق هدفها من خلال تداول هذه الاستثمارات. يوضح الجدول أدناه هذه الاستثمارات بالإضافة إلى توزيعات الأرباح

حسب الفئة

إيرادات توزيعات الأرباح		القيمة العادلة	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
٢,٩٩٤	١٧,١٥٢	٢٠٨,٣٢٥	٣٦٨,٤١٧
-	-	١٠,٨٢٥	٢,٣٠١
<u>٢,٩٩٤</u>	<u>١٧,١٥٢</u>	<u>٢١٩,١٥٠</u>	<u>٣٧٠,٧١٨</u>
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	-	-	-
-	-	-	-
١٥,٥٨٣	٢٢,٢٠٤	٤١٣,٥٢١	٥٩٩,٩٣٥
-	-	١,٢٣٧,٦٦٢	٢,٩٨٣,٨٤٣
<u>١٥,٥٨٣</u>	<u>٢٢,٢٠٤</u>	<u>١,٦٥١,١٨٣</u>	<u>٣,٥٨٣,٧٧٨</u>
-	-	(٩٢٩)	(٣,٩٠٩)
١٥,٥٨٣	٢٢,٢٠٤	١,٦٥٠,٢٥٤	٣,٥٧٩,٨٦٩
<u>١٨,٥٧٧</u>	<u>٣٩,٣٥٦</u>	<u>١,٨٦٩,٤٠٤</u>	<u>٣,٩٥٠,٥٨٧</u>
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	-	-	-
-	-	-	-
١٥,٥٨٣	٢٢,٢٠٤	٤١٣,٥٢١	٥٩٩,٩٣٥
-	-	١,٢٣٧,٦٦٢	٢,٩٨٣,٨٤٣
<u>١٥,٥٨٣</u>	<u>٢٢,٢٠٤</u>	<u>١,٦٥١,١٨٣</u>	<u>٣,٥٨٣,٧٧٨</u>
-	-	(٩٢٩)	(٣,٩٠٩)
١٥,٥٨٣	٢٢,٢٠٤	١,٦٥٠,٢٥٤	٣,٥٧٩,٨٦٩
<u>١٨,٥٧٧</u>	<u>٣٩,٣٥٦</u>	<u>١,٨٦٩,٤٠٤</u>	<u>٣,٩٥٠,٥٨٧</u>

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٧. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

٧,١ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، اشترت المجموعة أوراق مالية بقيمة ٢٤٥,٢ مليون درهم (٢٠٢١: ٢٠٦,٢ مليون درهم).

٧,٢ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية بالقيمة العادلة على الرغم من أن الربح أو الخسارة يعادلها

مدرجة / غير مدرجة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		- مدرجة
١٢,٢٣٦	٤١,٤٧٩	- غير مدرجة
٢٠٦,٩١٤	٣٢٩,٢٣٩	
٢١٩,١٥٠	٣٧٠,٧١٨	
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		- مدرجة
١,٣٩١,٥٧٥	٣,١٩٠,٦١١	- غير مدرجة
٢٥٩,٦٠٨	٣٩٣,١٦٧	
(٩٢٩)	(٣,٩٠٩)	ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٦٥٠,٢٥٤	٣,٥٧٩,٨٦٩	
١,٨٦٩,٤٠٤	٣,٩٥٠,٥٨٧	

٨. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

حسب الفئة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤,٥٨١,٣٧٢	٤,٧٤٠,٧١٠	ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
(١١٤,٥٠٧)	(١٤٥,٩١٩)	
٤,٤٦٦,٨٦٥	٤,٥٩٤,٧٩١	

٨,١ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يتم تخفيض أي استثمار في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة إلى المرحلة الثالثة بموجب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٨,٢ الصكوك المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة تشمل مبلغ ٣,٥٥٥ مليون درهم (٢٠٢١: ٢,١١٦ مليون درهم) مرهوناً مقابل اتفاق مربحة سلع مضمون (راجع الإيضاح ١٦-١).

٨,٣ وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت المجموعة بشراء صكوك بقيمة ٧٥٢,٥ مليون درهم (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٧٨,٠ مليون درهم).

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		- مدرجة
٢,٩٩١,٨٤٣	٢,٧٩٣,٣٩٠	- غير مدرجة
١,٥٨٩,٥٢٩	١,٩٤٧,٣٢٠	
(١١٤,٥٠٧)	(١٤٥,٩١٩)	ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
٤,٤٦٦,٨٦٥	٤,٥٩٤,٧٩١	

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٨. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

٨,٤ يتم بيان التسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لإجمالي القيمة الدفترية للاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ومخصص الخسارة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) أدناه.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموعة		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض
١١٤,٥٠٧	٤,٥٨١,٣٧٢	٦٢,٣٣٧	٦٢,٣٣٧	٤٦,٤٢٩	١٠١,٨٩٨	٥,٧٤١	٤,٤١٧,١٣٧
-	-	-	-	(٨٥٧)	(١٠,٧٥٦)	٨٥٧	١٠,٧٥٦
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٥٩,٣٣٨	-	-	-	-	-	١٥٩,٣٣٨
٣١,٤١٢	-	-	-	٣٤,٢٣٠	-	(٢,٨١٨)	-
١٤٥,٩١٩	٤,٧٤٠,٧١٠	٦٢,٣٣٧	٦٢,٣٣٧	٧٩,٨٠٢	٩١,١٤٢	٣,٧٨٠	٤,٥٨٧,٢٣١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

صافي حركة إجمالي القيمة الدفترية

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموعة		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض
٥٨,٥٩١	٥,٤٧٩,٦٦٩	٥٣,٠٦٥	٦٢,٣٣٧	-	-	٥,٥٢٦	٥,٤١٧,٣٣٢
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١	٩١,١٤٢	(١)	(٩١,١٤٢)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٨٩٨,٢٩٧)	-	-	-	١٠,٧٥٦	-	(٩٠٩,٥٤١)
٥٥,٩١٦	-	٩,٢٧٢	-	٤٦,٤٢٨	-	٢١٦	-
١١٤,٥٠٧	٤,٥٨١,٣٧٢	٦٢,٣٣٧	٦٢,٣٣٧	٤٦,٤٢٩	١٠١,٨٩٨	٥,٧٤١	٤,٤١٧,١٣٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

صافي حركة إجمالي القيمة الدفترية

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي

إن الاستثمارات في التمويل الإسلامي مضمونة بأنواع مقبولة من الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة، كما هو مبين في الإيضاح ٤ (أ). وتتكون الاستثمارات في التمويل الإسلامي مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	(أ) حسب المنتج
٢٠٢,٠٠٤	٢٢٩,٩٦٦	مربحة السيارات
٨,٩٨٢,١٩٤	١١,٧٤٥,٨٨٢	مربحة البضائع
١٦,٨٤٦	١٢,٣٣٦	مربحة العقارات
٧٥١,٣٠١	١,٠٣٩,٦٩٩	ذمم مربحة مدينة أخرى
١,٣٧٢,٢٢١	٩٨٧,٢٤٨	مربحة مجمعة
١١,٣٢٤,٥٦٦	١٤,٠١٥,١٣١	إجمالي تمويل المربحة
(١,٠٨٢,٠٨٥)	(١,٢٧٥,٢٧٥)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
١٠,٢٤٢,٤٨١	١٢,٧٣٩,٨٥٦	صافي تمويل المربحة
١٦,٧٩٨,٧٧٥	١٧,٠٠٤,٠٠٠	تمويل الإجارة
٧٤٠,٦٩٠	٨٣٧,٨٨٥	قرض حسن
٨٦,٨٥٨	٩١,٧٤٢	ذمم مدينة من بطاقات الائتمان
٢,٤٧١,٤٥٦	١,٥٣٥,٤٥٥	استصناع
٣٠,٣٤٠,٢٦٠	٣٢,٢٠٨,٩٣٨	مجموع الاستثمارات في التمويل الإسلامي
(١,٣٣١,٢٤٢)	(١,٥٣٧,٤٢١)	ناقصاً: مخصص الخسارة للاستثمارات في التمويل الإسلامي (ايضاح ٩,١)
٢٩,٠٠٩,٠١٨	٣٠,٦٧١,٥١٧	

(ب) حسب القطاع

١١,٠٨٠,٢٦٩	١٢,٢٠٩,٢٨٣	الدوائر والهيئات الحكومية
٧١٩,٠٠١	٨٢٣,٥٥٦	الإنشاءات والمقاولات
٦٥١,٤٨٢	٦٩٩,٧٩٧	التصنيع
١,٣٢٦,٢٨١	١,١٩٤,٠٠٥	المواصلات
٦,٨١٦,١٣٦	٧,٢٠١,١٦٤	العقارات
٥٤٢,٣٧٨	٤٦٢,٤١٤	أنشطة التجزئة
١,٤٠٠,٤٤٤	٢,٠٣٣,٥١٧	التجارة
٣٦٨,٥٩٧	٣٦٨,٩٥٦	المؤسسات المالية
١,٤٦٠,٥٨٣	١,٥٢٩,١٩٥	خدمات وأخرى
٣,٠٧٠,٨٧٣	٣,٢٣٩,٦٩٩	الأفراد
١,٥٢٢,١٠٥	١,٥٣١,٢٢٦	تمويل منازل العملاء
٢,٤٦٤,١٩٦	٢,١٩١,٤٠١	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
(١,٠٨٢,٠٨٥)	(١,٢٧٥,٢٧٥)	أرباح مؤجلة
(١,٣٣١,٢٤٢)	(١,٥٣٧,٤٢١)	ناقصاً: مخصص الخسارة للاستثمارات في التمويل الإسلامي (ايضاح ٩,١)
٢٩,٠٠٩,٠١٨	٣٠,٦٧١,٥١٧	

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي

٩, ١ فيما يلي تسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي للتعرض الإجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسارة لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.
٢٠٢٢

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٦٦٤,٢٣٣	٢٢١,٣٦٦	٢,٢١٧,٧٠٥	١٨٠,٤٣٧	١,٤٥٨,٣٢٢	٩٢٩,٤٣٩	٣٠,٣٤٠,٢٦٠	١,٣٣١,٢٤٢
٨,٤٦٠	٣١٨	(٨,٣٩٩)	(٢٨١)	(٦١)	(٣٧)	-	-
(٣٧,٦٣٢)	(٧٨٠)	٣٧,٦٥٧	٨٠١	(٢٥)	(٢١)	-	-
(٤٩,١٥٦)	(٨٥٥)	(١٤,٥٧٨)	(٩٢٦)	٦٣,٧٣٤	١,٧٨١	-	-
٤٣٢,٤٨٦	-	(٤,٢٣٧)	-	(٣٥,٨٣٨)	-	٣٩٢,٤١١	-
-	(٢٧,٦٦٩)	-	٩٢٢	-	٢٢,٠٩١	-	(٤,٦٥٦)
-	-	-	-	(٢,٩٨٦)	(٣,٨٧٧)	(٢,٩٨٦)	(٣,٨٧٧)
-	-	-	-	(٤٢,٨١٩)	(٤٢,٨١٩)	(٤٢,٨١٩)	(٤٢,٨١٩)
٢١٥,٦٩٣	٥,٥٨٧	(٢١٥,٦٩٣)	(٥,٥٨٧)	-	-	-	-
(٦٤٠,٠٠٧)	(١١,٧٤٥)	٦٤١,٦٨٧	١١,٧٧٦	(١,٦٨٠)	(٣١)	-	-
(١١٠,٩٣٤)	(٢٤,٥٢٨)	(٣٦٨,٤٢٥)	(٢٦,٧١٠)	٤٧٩,٣٥٩	٥١,٢٣٨	-	-
١,٢٨٢,٥٢٨	-	٢١٣,٥٧٦	-	٦٩,٥٥٨	-	١,٥٦٥,٦٦٢	-
-	(٤٣,٩٣٣)	-	١٥٦,٤٨٦	-	١٧٩,٦١٢	-	٢٩٢,١٦٥
-	-	-	-	(١٥,٢٣٩)	(٦,٢٨٣)	(١٥,٢٣٩)	(٦,٢٨٣)
-	-	-	-	(٢٨,٣٥١)	(٢٨,٣٥١)	(٢٨,٣٥١)	(٢٨,٣٥١)
٢٧,٧٦٥,٦٧١	١١٧,٧٦١	٢,٤٩٩,٢٩٣	٣١٦,٩١٨	١,٩٤٣,٩٧٤	١,١٠٢,٧٤٢	٣٢,٢٠٨,٩٣٨	١,٥٣٧,٤٢١

الرصيد في بداية السنة
الخدمات المصرفية للأفراد
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
صافي حركة إجمالي القيمة
الدفترية
صافي مخصص الخسارة المعاد
قياسها
مستردات
حذوفات

الخدمات المصرفية للشركات
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
صافي حركة إجمالي القيمة
الدفترية
صافي مخصص الخسارة المعاد
قياسها
مستردات
حذوفات

الرصيد في نهاية السنة

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي

٩, ١ فيما يلي تسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي للتعرض الإجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسارة لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

٢٠٢١

المجموعة		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	
١,٢٨٧,٨٢٢	٣٠,٥٥٦,٣٨١	٨٨٨,٧٥٤	١,٤٩٣,٧٥٢	١٣٥,٠٤٩	٢,٢٣٧,١٣٩	٢٦٤,٠١٩	٢٦,٨٢٥,٤٩٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٣,٣١٧)	(٤,٩٥٦)	(٦٧٨)	(١٥,٥١٤)	٣,٩٩٥	٢٠,٤٧٠	الخدمات المصرفية للأفراد
-	-	-	-	٩٣١	٢٥,٤٤٧	(٩٣١)	(٢٥,٤٤٧)	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٣٨٦	٨٣,٩٨٨	(١,٧٤٠)	(٣٤,٥١٠)	(١,٦٤٦)	(٤٩,٤٧٨)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	٦٢٤,٢٥٥	-	(٣٥,٣٥٩)	-	(٨,٦١٠)	-	٦٦٨,٢٢٤	تحويل إلى المرحلة الثالثة
١٩,٩٩٦	-	٥٦,٩٦٩	-	(٥٥٦)	-	(٣٦,٤١٧)	-	صافي حركة إجمالي القيمة الدفترية
(٣,٣٨١)	(٤,٢٨٢)	(٣,٣٨١)	(٤,٢٨٢)	-	-	-	-	صافي مخصص الخسارة المعاد قياسها
(١٤,٣٠٠)	(١٤,٣٠٠)	(١٤,٣٠٠)	(١٤,٣٠٠)	-	-	-	-	مستردات
-	-	-	-	-	-	-	-	حذوفات
-	-	-	-	(١٣,٤٠٣)	(٢٦٠,٦٠١)	١٣,٤٠٣	٢٦٠,٦٠١	الخدمات المصرفية للشركات
-	-	-	-	٣,٤٨١	٤٧٨,٠٣٨	(٣,٤٨١)	(٤٧٨,٠٣٨)	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١٢,٦٤٥	١٣٧,٣٦٧	(١١,٤٥٨)	(٩٤,٦٩٣)	(١,١٨٧)	(٤٢,٦٧٤)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	(٦٨٦,٣٩٩)	-	(٦٢,٤٩٣)	-	(١٠٨,٩٩١)	-	(٥١٤,٩١٥)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
١٦٤,٤١١	-	١١١,٩٨٩	-	٦٨,٨١١	-	(١٦,٣٨٩)	-	صافي حركة إجمالي القيمة الدفترية
(٧,٧٣٣)	(١٩,٨٢٢)	(٧,٧٣٣)	(١٩,٨٢٢)	-	-	-	-	صافي مخصص الخسارة المعاد قياسها
(١١٥,٥٧٣)	(١١٥,٥٧٣)	(١١٥,٥٧٣)	(١١٥,٥٧٣)	-	-	-	-	مستردات
-	-	-	-	-	-	-	-	حذوفات
١,٣٣١,٢٤٢	٣٠,٣٤٠,٢٦٠	٩٢٩,٤٣٩	١,٤٥٨,٣٢٢	١٨٠,٤٣٧	٢,٢١٧,٧٠٥	٢٢١,٣٦٦	٢٦,٦٦٤,٢٣٣	الرصيد في نهاية السنة

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي (تابع)

٣-٩ تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة بحسب المحفظة

٢٠٢٢			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١,٣٣١,٢٤٢	٩٢٩,٤٣٩	١٨٠,٤٣٧	٢٢١,٣٦٦
(٣٥٧)	(٧٩٤)	(١٢)	٤٤٩
(٨,٧٥٣)	٢,١٦٤	٤٤٧	(١١,٣٦٤)
(٤٢,٥٧٨)	(٢٤,٦٧٤)	٨٢	(١٧,٩٨٦)
(١,٧٦٣)	٤٢٢	(١)	(٢,١٨٤)
(٢,٥٧٨)	-	-	(٢,٥٧٨)
٧٧,٦٣٢	٢١,١٦٢	٦٧,٧٥٦	(١١,٢٨٦)
١٥٠,٧٤٥	١٥١,٥١٥	٥١,٩٦٢	(٥٢,٧٣٢)
٣٣,٨٣١	٢٣,٥٠٨	١٦,٢٤٧	(٥,٩٢٤)
١,٥٣٧,٤٢١	١,١٠٢,٧٤٢	٣١٦,٩١٨	١١٧,٧٦١

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
الخدمات المصرفية للأفراد

بطاقات ائتمان
تمويلات إسكان
تمويلات شخصية
تمويلات سيارات

الخدمات المصرفية للشركات
الحكومة والتعرضات ذات الصلة
مؤسسات أخرى
الأفراد ذوي الأصول الضخمة
منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١,٢٨٧,٨٢٢	٨٨٨,٧٥٤	١٣٥,٠٤٩	٢٦٤,٠١٩
٢١١	٥٤٨	١١	(٣٤٨)
(١٧,٨٥٦)	٢,٦٤٧	(١,٩١٧)	(١٨,٥٨٦)
٢٢,١٦٠	٣٧,٢٣٩	(١٠٤)	(١٤,٩٧٥)
(٢,٢٠٠)	(١,٠٧٧)	(٣٣)	(١,٠٩٠)
(١,٤٤٦)	-	(٢,٩١٩)	١,٤٧٣
٢٤,٦٢٢	٣٠,٩١٧	٩١١	(٧,٢٠٦)
(١,٠٥١)	(٢٦,٥٤٥)	٢٩,٨٧٩	(٤,٣٨٥)
١٨,٩٨٠	(٣,٠٤٤)	١٩,٥٦٠	٢,٤٦٤
١,٣٣١,٢٤٢	٩٢٩,٤٣٩	١٨٠,٤٣٧	٢٢١,٣٦٦

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
الخدمات المصرفية للأفراد

بطاقات ائتمان
تمويلات إسكان
تمويلات شخصية
تمويلات سيارات

الخدمات المصرفية للشركات
الحكومة والتعرضات ذات الصلة
مؤسسات أخرى
الأفراد ذوي الأصول الضخمة
منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠. استثمارات عقارية

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢,٨٨٦,٠٤٤	٢,٨٢٥,٠٢١
٢٠٩,٣٠٠	٤٩,٤٩١
٦٩,٤١٥	٣٥١,٩٣٦
(٢٤٧,٦٩٨)	(٨٨,٣٧٠)
(٩٢,٠٤٠)	(٣٥,٠٤٤)
-	(١٧,٣٠٥)
٢,٨٢٥,٠٢١	٣,٠٨٥,٧٢٩

الرصيد في بداية السنة
إضافات
تحويل من عقارات محتفظ بها لغرض البيع (إيضاح ١١)
استيعادات
خسارة / ربح إعادة التقييم

الرصيد في نهاية السنة

تتمثل القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في القيمة العادلة للعقارات التي يتم تحديدها من قبل خبير تقييم مستقل لديه المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها والخبرة الحديثة المتعلقة بالموقع الجغرافي وفترة العقار الجاري تقييمه، وتتم مراجعتها من قبل أعضاء مجلس الإدارة على أساس سنوي. تم تحديد القيم العادلة بناء على القيمة السائدة في السوق المفتوح، ويتم بيان الافتراضات الجوهرية التي قام بها خبير التقييم في الإيضاح ٣٠.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١١. عقارات مُحتفظ بها لغرض البيع

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٦٥٣,٠٨٣	٦٨٥,٠١٤	الرصيد في بداية السنة
١٥٤,٠٤٨	٢٠,٤١٦	إضافات
(٦٩,٤١٥)	(٣٥١,٩٣٦)	تحويل إلى استثمارات عقارية (إيضاح ١٠)
(٥٢,٦٩٢)	(١٩,٣٠٤)	استبعادات
(١٠)	١,٤٢٧	استرداد / خسارة الانخفاض في القيمة
٦٨٥,٠١٤	٣٣٥,٦١٧	الرصيد في نهاية السنة

١٢. موجودات أخرى

٣٤,٢٨٠	٤٧,٥٩١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٣٥,٩٢٢	٣٧٨,٦١٨	أرباح مدينة
١٥٢,٢٦١	١٦٤,٩٣٨	مدينون متنوعون
٤٧,٩١٤	٤١٠,٠٦٤	موجودات المرابحة
١٣٨,٦٥٨	٣٠٦,٢٤٨	أخرى
١٥٦,٨٨١	١٥٢,٩٠٢	تعويضات بموجب القبولات
(٥٧,٤٣٦)	(٥٩,٢٣٣)	ناقصاً: مخصص الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بالموجودات الأخرى
٨٠٨,٤٨٠	١,٤٠١,١٢٨	

١٣. أصول غير ملموسة

المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	البرمجيات	التكلفة
١٠٦,٢٧٤	٢٨,١٣٧	٧٨,١٣٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٦,٦٩٧	٥,٠١٢	١,٦٨٥	إضافات
-	(٢٤,٣٧٧)	٢٤,٣٧٧	مرسلة
١١٢,٩٧١	٨,٧٧٢	١٠٤,١٩٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٠,٤٠٠	-	٤٠,٤٠٠	الاستهلاك المتراكم
١٠,٥٨٣	-	١٠,٥٨٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٠,٩٨٣	-	٥٠,٩٨٣	المحمل للسنة
٦١,٩٨٨	٨,٧٧٢	٥٣,٢١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٥,٨٧٤	٢٨,١٣٧	٣٧,٧٣٧	صافي القيمة الدفترية
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

في السنوات السابقة، تم عرض أصول غير ملموسة بقيمة ٦٥,٩ مليون درهم ضمن الممتلكات والمعدات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم عرض الأصول غير ملموسة كبنء منفصل في بيان المركز المالي الموحد. كما في ١ يناير ٢٠٢١، بلغت الأصول غير الملموسة ٥٥,٠ مليون درهم إماراتي.

العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

ممتلكات ومعدات	أرض ومبانٍ بنظام التملك الحر	حق استخدام الاصول	معدات وأثاث وتركيبات	معدات حاسوب	مركبات	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	المجموع
التكلفة							
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٩٤٥,٧٨١	٤١,٥٨٥	١٤٤,٥٦٦	٤٠,٢٣٩	٦,٣٦١	٤٤,٣٦٠	١,٢٢٢,٨٩٢
إضافات	١,٣٨٥	١٦,٦٢٦	٣,٥٣٤	٤,٤٥٨	١,٠٩٧	٤٢,٣٢٢	٦٩,٤٢٢
استبعادات	(٢,٦٢٥)	-	(١,٩٣٠)	(٤,١١٥)	(٥١٦)	-	(٩,١٨٦)
مرسمة	٤,٤٦٧	-	٥١٥	١٢,٠٢٣	-	(١٧,٠٠٥)	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٤٩,٠٠٨	٥٨,٢١١	١٤٦,٦٨٥	٥٢,٦٠٥	٦,٩٤٢	٦٩,٦٧٧	١,٢٨٣,١٢٨
الاستهلاك المتراكم							
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	١٧٠,٩٨٦	١٤,٠٠٨	١٢٧,٣١٥	٢٢,٨٤٥	٤,٠٥٠	-	٣٣٩,٢٠٤
المحتمل للسنة	١٤,٥٨٨	١٢,١١١	٥,٢٦٨	٨,٤١٠	٨٧٧	-	٤١,٢٥٤
استبعادات	(٢,٦٢٥)	-	(٢,٢٧١)	(٤,١١٥)	(٢٦٨)	-	(٩,٢٧٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٨٢,٩٤٩	٢٦,١١٩	١٣٠,٣١٢	٢٧,١٤٠	٤,٦٥٩	-	٣٧١,١٧٩
صافي القيمة الدفترية							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧٦٦,٠٥٩	٣٢,٠٩٢	١٦,٣٧٣	٢٥,٤٦٥	٢,٢٨٣	٦٩,٦٧٧	٩١١,٩٤٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٧٤,٧٩٥	٢٧,٥٧٧	١٧,٢٥١	١٧,٣٩٤	٢,٣١١	٤٤,٣٦٠	٨٨٣,٦٨٨

١٥. ودائع العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١١,١٦٧,٢٥٧	١٠,٠٩٦,٦٢١	حسابات جارية
٣,١٤٩,٣٢٠	٣,٠٤٠,٠٩٥	حسابات توفير
٧٠٥,٥٨٧	٨٢٩,٦٣٦	حسابات وطني / تحت الطلب
١,١٩٥,٠٢٤	١١٧,٩٩١	حسابات الضمان
٢٢,٩٨٤,٤٧٢	٢٣,٩٤٩,٦١٣	ودائع لأجل
٣٢٧,٥٧١	٤٥٩,٧٦٤	ودائع هامشية
٣٩,٥٢٩,٢٣١	٣٨,٤٩٣,٧٢٠	

١٦. مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٦,٦٥٢,٠٧٥	٤,٠٧٧,٨٢٥	وديعة لأجل
١٢,٣١٠	١٤٦,٠٧٢	تحت الطلب
٦,٦٦٤,٣٨٥	٤,٢٢٣,٨٩٧	

١٦,١ تشمل الودائع لأجل لدى البنوك ٣,٠٠٢ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٧١٦ مليون درهم) بموجب ترتيبات مربحة السلع المضمونة، والتي تعهدت المجموعة مقابلها بصكوك بقيمة ٣,٥٥٥ مليون درهم (٢٠٢١: ٢,١١٦ مليون درهم) (راجع إيضاح ٨-٢). تحمل الودائع معدلات ربح ثابتة تتراوح بين ١,١٥٪ إلى ٤,٩٧٪ ومعدلات ربح متغيرة بين ٣ أشهر + ٠,٦٠٪ ومعدل لييور لمدة ٣ أشهر + ١,١٠٪ وتستحق في الفترة ما بين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤.

١٧. صكوك مستحقة الدفع

اسم المصدر	تاريخ الاستحقاق	القيمة الدفترية	معدل الربح	القيمة الدفترية	معدل الربح
صكوك مصرف المشاركة الإسلامي ٢٠٢٣	١٧ أبريل ٢٠٢٣	١,٨٣٦,٠١١	%٤,٢٣	١,٨٣٤,٧٩٥	%٤,٢٣
صكوك مصرف المشاركة الإسلامي ٢٠٢٥	٢٣ يونيو ٢٠٢٥	١,٨٣٣,٦٨٢	%٢,٨٥	١,٨٣٢,٦١٩	%٢,٨٥
المجموع		٣,٦٦٩,٦٩٣		٣,٦٦٧,٤١٤	

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١٨. مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٣٣,٠٣٠	٢٤٩,٥٧٥	أرباح دائنة
٥١,٥٢١	٦٢,٢١٠	مستحقات ومخصصات
١٩٤,٤٠٩	٧١٥,٠٣٤	ذمم دائنة
٨٤,٥٢٢	٩٧,١٢٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤٦,٢٩٩	٨٢,١٣٤	شيكات مصدقة
١٥٦,٨٨١	١٥٢,٩٠٢	التزامات بموجب القبولات
١٣١,٩١٢	١٧٣,٣٦٥	دائنون متنوعون
٧,٣١٥	١٤,١٣٦	التزام الإيجار
٨٠٥,٨٨٩	١,٥٤٦,٤٨٠	١-١٨

١,١٨ التزام الإيجار

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٧,٧٩٢	٧,٣١٥	الرصيد في بداية السنة
١,٤١٤	١٦,٦٢٧	الاعتراف
(١١,٨٩١)	(٩,٨٠٦)	إطفاء
٧,٣١٥	١٤,١٣٦	الرصيد في نهاية السنة

١٩. رأس المال

يتكون رأس المال المُصرَّح به والمصدر والمدفوع بالكامل لدى المصرف من ٣,٠٨١,٥٩٧,٧٥٠ سهماً (٢٠٢١: ٣,٠٨١,٥٩٧,٧٥٠ سهماً) قيمة كل منها درهم واحد.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
عدد الأسهم	عدد الأسهم	رأس المال
٣,٠٨١,٥٩٨	٣,٠٨١,٥٩٨	
القيمة	القيمة	
٣,٠٨١,٥٩٨	٣,٠٨١,٥٩٧,٧٥٠	

٢٠. صكوك الشق الأول

في يوليو ٢٠١٩، أصدر المصرف صكوك الشق الأول المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال منشأة ذات غرض خاص، شركة مصرف الشارقة الإسلامي صكوك الشق الأول المحدودة، ("المصدر") بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦,٥ مليون درهم) بالقيمة الاسمية.

صكوك الشق الأول هي سندات دائمة لا يوجد لها تاريخ استرداد ثابت وتشكل التزامات مباشرة وغير مضمونة ومساندة للمصرف (لها أولوية فقط على رأس المال) وهي خاضعة لأحكام وشروط اتفاقية المضاربة. ويتوقع أن تحقق هذه الصكوك أرباحاً كل ستة أشهر على أساس ٥% من كل سنة اعتباراً من ٢ يوليو ٢٠١٩. وسيتم إعادة تسعير معدل الربح المتوقع إلى معدل ثابت جديد على أساس إعادة العرض السائد بواقع ٣٢١,٣٠ نقطة أساس في ٢ يوليو ٢٠٢٥ ("تاريخ إعادة التسعير الأول") وكل ٦ سنوات بعد ذلك التاريخ. وهذه الصكوك مدرجة في يورونكست ديلن وناسداك دبي، ويحق للمصرف استدعائها بتاريخ ٢ يوليو ٢٠٢٥ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ سداد ربح بعد ذلك التاريخ بشروط استرداد معينة. يستثمر المصرف صافي عوائد الشق الأول في أنشطة العمل العامة على أساس المخالطة المشتركة.

وفقاً لتقدير المصدر الحصري، يجوز له اختيار عدم إجراء أي توزيعات أرباح متوقعة على المضاربة، ولا يعتبر الحدث في هذه الحالة حدثاً من أحداث التخلف عن السداد. وفي هذه الحالة، لا يتم تجميع ربح المضاربة بل يتم التنازل عنه إلى المصدر. وفي حال اختار المصدر عدم الدفع أو ظهر حدث يستوجب عدم الدفع، فإنه لا يحق للمصرف: (أ) الإعلان عن أي توزيعات أو أرباح أو دفعها ويلتزم بعدم دفع أي توزيعات أو أرباح أي دفعات أخرى على الأسهم العادية الصادرة من قبل المصرف، أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على الأسهم العادية الصادرة من قبل المصرف.

٢١. مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة

وفقاً للمادة ١٧١ من قانون الشركات رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١، فإن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة هي ١٠,٣ مليون درهم (٢٠٢١: ٧,٢ مليون درهم).

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٢. احتياطات

الحركات في الاحتياطات كالتالي:

احتياطي قانوني	احتياطي نظامي	احتياطي الانخفاض في القيمة العام	احتياطي القيمة العادلة	
١,٥٤٠,٧٩٩	٨٩,٠٠٨	٦٤,٥٧٧	(١٢,٠٩٧)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٠١	-	(٢٢,٩٧٥)	-	تحويل إلى (من) الاحتياطي
-	-	-	(٢٩٣,٤٧٩)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٥٤١,٢٠٠	٨٩,٠٠٨	٤١,٦٠٢	(٣٠٥,٥٧٦)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٥٠٨,٥٠٨	٨٩,٠٠٨	١١٢,٣٧١	٤٤,٣٨٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٣٢,٢٩١	-	(٤٧,٧٩٤)	-	تحويل إلى (من) الاحتياطي
-	-	-	(٥٦,٤٧٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٥٤٠,٧٩٩	٨٩,٠٠٨	٦٤,٥٧٧	(١٢,٠٩٧)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١-٢٢ احتياطي قانوني

تنص المادة رقم ٢٤١ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للمصرف، على تحويل ما نسبته ١٠% من الربح العائد إلى المساهمين إلى احتياطي نظامي غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يُعادل ٥٠% من رأس المال المدفوع. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات

٢-٢٢ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للمصرف، تم تحويل ١٠% من الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الاحتياطي النظامي حتى عام ٢٠٠٥، ولاحقاً تم إيقاف التحويل في اجتماع الجمعية العمومية العادية بناء على اقتراح من مجلس الإدارة. ويمكن استخدام الاحتياطي النظامي في الأغراض التي يحددها اجتماع الجمعية العمومية العادية بناء على توصيات مجلس الإدارة.

٣-٢٢ احتياطي الانخفاض في القيمة العام

قام المصرف بحساب مخصص عام بنسبة ١,٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفقاً للمذكرة الإرشادية للبنوك والمؤسسات المالية حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في مارس ٢٠١٨. يتم تحويل الفرق المتزايد الناتج بين ١,٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان ومجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الانخفاض في القيمة العام غير القابل للتوزيع. وفيما لو تم الاعتراف بالفرق المتزايد لاحتياطي الانخفاض في القيمة العام في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لكانت أرباح السنة قد زادت بواقع ١٦,٥ مليون درهم (٢٠٢١: زادت بواقع ٤٧,٧ مليون درهم).

٤-٢٢ احتياطي القيمة العادلة

يتألف احتياطي القيمة العادلة من صافي التغير المتراكم في القيم العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر.

٢٣. إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٣,٢٠٥	١٤١,٠٦٨	إيرادات من مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٤٢٧,٩١٩	٥٠٨,٤٣٦	إيرادات من تمويل المرابحة
٧٢,٦٤٤	٩٨,٥٥٨	إيرادات من المنتجات المشتركة
٧٢٠,٣٦٥	٧٧٢,٦٣١	إيرادات من تمويل الإجارة
١٢٢,٣٢٨	٩٤,٣٥٢	إيرادات من منتجات التمويل الإسلامي الأخرى
٢٩١,٠٩٧	٣٢٣,٦١٦	إيرادات أرباح من استثمارات الصكوك
١,٦٥٧,٥٥٨	١,٩٣٨,٦٦١	

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠٢١	٢٠٢٢
(٣٣,٤٣٢)	(٦٩,٦٢٠)
(١٠٧,٩٢٦)	(١٥٢,٢٧٢)
(٢٤٩,٤٠٥)	(٣٦٩,٤٩٢)
(١٧٢,٥٠٧)	(١٣٣,٩١٥)
<u>(٥٦٣,٢٧٠)</u>	<u>(٧٢٥,٢٩٩)</u>

٢٤. توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك

تمويل مضاربة ووكالة من مؤسسات مالية
استثمارات مضاربة وودائع ادخار من العملاء
ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من العملاء
ربح حاملي الصكوك المحقق من الصكوك المصدرة

يتم توزيع الأرباح بين المودعين والمساهمين حسب الطرق التي اعتمدها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٠٢. وقد قام المصرف بتطبيق "طريقة الوعاء المشترك" كأساس لتوزيع الأرباح بين المودعين والمساهمين.

٢٥. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٣٨,٨٢٥	١٤٢,٨٨٦
٦١,٥١٦	٦٨,٦٢٥
٤٦,٣٨٥	٥٥,٥٧٤
٢٤,٣٦١	٢٠,٧٠٩
<u>٢٧١,٠٨٧</u>	<u>٢٨٧,٧٩٤</u>
(٩,٠٣٦)	(١٠,٠٣٥)
(٢٦,٢٩٦)	(٣٦,٩٦٥)
(٩,١٠٦)	(١٦,٦١٩)
<u>(٤٤,٤٣٨)</u>	<u>(٦٣,٦١٩)</u>

إيرادات الرسوم والعمولات

إيرادات العمولات
رسوم وأتعاب الخدمات البنكية
رسوم متعلقة بالبطاقات
عمولات التكافل

مصاريف الرسوم والعمولات

مصاريف عمولات
مصاريف متعلقة بالبطاقات
مصاريف التكافل

٢٦. إيرادات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢٦,٣٣٠	٢٦,٤٩١
٢٦,٣٣٩	٢٩,٧٦١
١٨,٧٧٨	٢٤,٨٤٧
٦٢٧	٢٦
١٤٨	٩٤
<u>٦٨,٢٢٢</u>	<u>٨١,٢١٩</u>

إيرادات من الشركات التابعة
إيرادات الإيجار
إيرادات من بيع عقارات
ربح من بيع ممتلكات ومعدات
إيرادات أخرى

٢٧. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣٩٧,٢٢١	٤١٤,٢٤٢
١٢٩,٥٧٤	١٤٤,٧٤٥
٤٩,٩٨٧	٥١,٨٣٧
<u>٥٧٦,٧٨٢</u>	<u>٦١٠,٨٢٤</u>

تكاليف موظفين
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
استهلاك

٢٨. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية صافية من المبالغ المستردة

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٨٤,٤٠٧	٢٨٧,٥٠٩
(١١,٦١٣)	(١٠,١٦٠)
<u>١٧٢,٧٩٤</u>	<u>٢٧٧,٣٤٩</u>
٧٤,٩٩٨	٣٩,٠٢٤
١٧٣	١,٣٣٠
<u>٧٥,١٧١</u>	<u>٤٠,٣٥٤</u>
(٣,٤١٩)	(٣,٩٣٨)
<u>٢٤٤,٥٤٦</u>	<u>٣١٣,٧٦٥</u>

(أ) مخصص الاستثمارات في التمويل الإسلامي
صافي المخصص المرصود خلال السنة
مبالغ مستردة خلال السنة

(ب) مخصصات أخرى
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة من موجودات مالية أخرى
مخصص الذمم المدينة للشركات التابعة

(ج) مبالغ مستردة أخرى خلال السنة
مجموع الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٩. الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

يرتكز احتساب ربحية السهم على أرباح قدرها ٦٥٠,٩ مليون درهم (٢٠٢١: ٥١٤,١ مليون درهم) للسنة مقسومة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم ٣,٠٨١,٥٩٧,٧٥٠ (٢٠٢١: ٣,٠٨١,٥٩٧,٧٥٠) للسنة. لا يوجد تأثير تخفيف على ربحية السهم الأساسية.

٣٠. التقديرات المحاسبية الرئيسية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بوضع تقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية بالإضافة إلى المخصصات المترتبة على ذلك والقيمة العادلة. تتم بصورة مستمرة تقييم التقديرات والأحكام وهي تركز على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية، التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الحالية.

وعلى وجه التحديد، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة فيما يتعلق بما يلي:

خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات في التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى

تقوم المجموعة بمراجعة محافظها الخاصة بالاستثمارات في التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى لتقييم انخفاض القيمة بصورة ربع سنوية على الأقل. ولتحديد مدى ضرورة قيد خسارة انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، تقوم المجموعة بوضع أحكام لمعرفة ما إذا كانت هناك أي معطيات جديدة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إحدى محافظ الاستثمارات في التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى قبل تحديد النقص في أي من الذمم المدينة داخل تلك المحفظة.

هناك أيضاً عدد من الأحكام الجوهرية المطلوبة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس انخفاض قيمة الاستثمار في التمويل الإسلامي والموجودات الأخرى، منها على سبيل المثال:

- تحديد معايير زيادة مخاطر الائتمان بصورة جوهرية.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

قد تتضمن هذه الأدلة معطيات جديدة بالملاحظة تفيد بأن هناك تغيراً سلبياً في حالة السداد للعملاء في مجموعة معينة أو في الظروف الاقتصادية القومية أو المحلية التي ترتبط بالتأخر عن السداد فيما يتعلق بالموجودات في المجموعة. بالنسبة للمعطيات التفصيلية الجديدة وغير الجديدة بالملاحظة حول الخسارة الائتمانية المتوقعة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣(ب)(٢)(١٠) والإيضاح ٤(أ).

الحكومة حول نماذج وحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

استعرضت لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ معطيات وافتراضات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. قام المصرف بتقييم استخدام ترجيحات سيناريو ما قبل كوفيد، أي ٤٠٪ انخفاض، ٤٠٪ خط أساس و ٢٠٪ ارتفاع. في حالة زيادة السيناريو المعاكس من ٤٠٪ بنسبة ١٠٪ أخرى، فإن مخصص خسارة انخفاض القيمة سيرتفع بمقدار ٥,١ مليون درهم.

يأخذ المصرف في الاعتبار مجموعة من النتائج المحتملة واحتمالات كل منها، وتطبيق الحكم الخاص في تحديد ما يشكل معلومات معقولة وتطلعية. ظهر التقلب الناتج عن الوضع الحالي من خلال تعديل أساليب إنشاء السيناريو المستقبلي. تعكس هذه التعديلات اعتبارات الاقتصاد الكلي كما هو مقترح في إيضاح التوجيه المشترك حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تتضمن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة الخمس سنوات التالية مفصلة في الإيضاح ٤ (٢) (أ) (٧).

كما يتطلب الأمر اتخاذ أحكام أيضاً في تقدير التعرض الناتج عن التعثر، لا سيما التزامات التمويل الإسلامي، بما في ذلك الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، وتسهيلات الائتمان القابلة للتجديد مثل بطاقات الائتمان، حيث يصاحب التدهور في بيئة الاقتصاد الكلي بشكل عام زيادة في أحجام ومدة السحوبات. وتم تثبيت عوامل تحويل الائتمان التي يستخدمها المصرف للحدود غير المستغلة بنسبة ٢٠٪، مما يؤكد على التعرض الناتج عن التعثر للوضع الحالي.

قام المصرف بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام الخسارة الناتجة عن التعثر المتأزم بموجب بازل بنسبة ٦٠٪ للعقارات والإنشاءات والمقاولات وتمويل منازل العملاء. يمثل التمويل الإسلامي للأفراد ١٠٪ من إجمالي المحفظة. إن الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم حسابها بناءً على الخسارة الناتجة عن التعثر المتأزمة تصل إلى ٩١,٩٪.

ستراقب الإدارة باستمرار كيفية تغير الظروف الاقتصادية خلال فترة التقرير التالية، وستعيد تقييم كفاية الوزن السلبي، وسيتم حساب الأثر المعاكس، إن وجد.

تقييم الأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه الذي يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في عمليات القياس.

المستوى الأول: المعطيات التي تمثل أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأدوات متطابقة.

المستوى الثاني: المعطيات، بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات متطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً، أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المعطيات الهامة جديرة بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. وتشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها معطيات غير مستندة إلى بيانات جديرة بالملاحظة ويكون للمعطيات غير الجديرة بالملاحظة تأثير جوهري على عملية تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث يقتضي الأمر إجراء تعديلات أو وضع افتراضات جوهريّة غير ملحوظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

تقييم الأدوات المالية (تابع)

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة ونماذج تقييم أخرى. تشمل الافتراضات والمعطيات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات الربح المعيارية والخالية من المخاطر، وفروق الائتمان عند تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار مؤشرات الأسهم، والتقلبات المتوقعة في الأسعار وعوامل الربط بينها. إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح السعر الذي يمكن قبضه من بيع الأصل أو دفعه لتسوية الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح السعر الذي يمكن قبضه من بيع الأصل أو دفعه لتسوية الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

قامت المجموعة بوضع إطار عام لقياس القيم العادلة. ويتضمن ذلك الإطار وحدة تقييم مستقلة عن الإدارة الاعتيادية وتابعة إدارياً للجنة الاستثمار، ومسؤولة بصورة عامة عن التحقق المستقل من نتائج عمليات المتاجرة والاستثمار وكافة القياسات الهامة للقيمة العادلة.

تشتمل الضوابط المحددة على ما يلي:

- التحقق من الأسعار الملحوظة.
- إعادة تنفيذ نماذج التقييم.
- مراجعة واعتماد النماذج الجديدة والتغيرات على النماذج التي تدخل في عملية التقييم.
- معايرة واختبار النماذج مقابل المعاملات السوقية الملحوظة وذلك على فترات منتظمة.
- تحليل وفحص حركات التقييم الهامة.
- مراجعة المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة وتعديلات التقييم والتغيرات الهامة على قياس القيمة العادلة للأدوات ضمن المستوى الثالث ومقارنتها مع الشهر السابق بواسطة لجنة الاستثمار.

يتم عرض مشكلات التقييم الجوهرية على لجنة الاستثمار.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٠. التقديرات المحاسبية الرئيسية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

تقييم الأدوات المالية (تابع)

يوضح الجدول المبين أدناه تحليلاً للموجودات المالية وغير المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير حسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الموجودات المالية				
٣٧٠,٧١٨	٣٢٩,٢٣٩	-	٤١,٤٧٩	٧ استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٥٧٩,٨٦٩	٣٩٣,١٦٧	-	٣,١٨٦,٧٠٢	٧ استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٩٥٠,٥٨٧	٧٢٢,٤٠٦	-	٣,٢٢٨,١٨١	المجموع
الموجودات غير المالية				
٣,٠٨٥,٧٢٩	٣,٠٨٥,٧٢٩	-	-	١٠ استثمارات عقارية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الموجودات المالية				
٢١٩,١٥٠	٢٠٦,٩١٤	-	١٢,٢٣٦	٧ استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٦٥٠,٢٥٤	٢٥٩,٦٠٨	-	١,٣٩٠,٦٤٦	٧ استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٦٩,٤٠٤	٤٦٦,٥٢٢	-	١,٤٠٢,٨٨٢	المجموع
الموجودات غير المالية				
٢,٨٢٥,٠٢١	٢,٨٢٥,٠٢١	-	-	١٠ استثمارات عقارية

لم تكن هناك تحويلات لأي موجودات مالية بين أي من المستويات في تسلسل القيمة العادلة خلال سنتي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. يوضح الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية:

٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	الموجودات المالية
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٢٨٧,٢١٠	٣١,٥٦٤	٢٥٩,٦٠٨	٢٠٦,٩١٤	الرصيد كما في ١ يناير
(٢٧,٦٠٢)	(٥٥٠)	(١٣,٣٦١)	١,٣٢٣	(خسارة)/ربح إعادة التقييم
-	١٧٥,٩٠٠	١٤٦,٩٢٠	١٢١,٠٠٢	إضافات
٢٥٩,٦٠٨	٢٠٦,٩١٤	٣٩٣,١٦٧	٣٢٩,٢٣٩	كما في ٣١ ديسمبر
الموجودات غير المالية				
٢٠٢١	٢٠٢٢			الرصيد في بداية السنة
٢,٨٨٦,٠٤٤	٢,٨٢٥,٠٢١			إضافات
٢٠٩,٣٠٠	٤٩,٤٩١			تحويل من محتفظ بها لغرض البيع استبعاد
٦٩,٤١٥	٣٥١,٩٣٦			خسارة إعادة التقييم
(٢٤٧,٦٩٨)	(٨٨,٣٧٠)			خسارة إعادة تقييم عملات أجنبية
(٩٢,٠٤٠)	(١٧,٣٠٥)			الرصيد في نهاية السنة
٢,٨٢٥,٠٢١	٣,٠٨٥,٧٢٩			

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت المجموعة بتحويل عقار بقيمة ٣٥٢,٠ مليون درهم (٢٠٢١: ٦٩,٤ مليون درهم) من عقارات محتفظ بها للبيع إلى عقارات استثمارية. ليس لذلك تأثير على بيان التدفقات النقدية الموحد

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٠. التقديرات المحاسبية الرئيسية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)
المعطيات غير الجديرة بالملاحظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة

تقوم إدارة الاستثمار بشكل مستمر بمراقبة استثماراتها من خلال عمليات التقييم الخاصة بها، بالإضافة إلى المعلومات المقدمة من قبل مدير الصندوق. وبناءً على طبيعة الموجودات ذات الصلة، يتم استخدام الأساليب الكمية مثل القيمة المتبقية، أو التدفقات النقدية المخصومة / تحليل السيناريو، أو القيمة السوقية المقارنة. ويتم أيضاً استخدام الأساليب النوعية التي تتضمن التوقعات السوقية والاقتصادية.

تأثير المعطيات غير الجديرة بالملاحظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن تقديراتها المتعلقة بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. وفيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث، فإن أي تغيير بنسبة ١٠% في افتراض أو أكثر سيكون له التأثير التالي:

	التأثير على الأرباح أو الخسائر		التأثير على الدخل الشامل الآخر	
	إيجابي	سلبي	إيجابي	سلبي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٤١,٤٩٧	(٣٤١,٤٩٧)	٣٩,٣١٧	(٣٩,٣١٧)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠٣,١٩٤	(٣٠٣,١٩٤)	٢٥,٩٦١	(٢٥,٩٦١)

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (التكلفة المطفأة)، كما يقدم تحليلاً لها حسب المستوى في تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	مجموع القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٣,٢٦١,٤٠٢	-	-	٣,٢٦١,٤٠٢	٣,٢٦١,٤٠٢
مراibحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية	-	١٠,٨٤٨,١٨١	-	١٠,٨٤٨,١٨١	١٠,٨٤٨,١٨١
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٢,٧٦٠,٨٧٦	١,٧٩٣,٨١٤	-	٤,٥٥٤,٦٩٠	٤,٥٩٤,٧٩١
استثمارات في التمويل الإسلامي	-	-	٣٠,٦٧١,٥١٧	٣٠,٦٧١,٥١٧	٣٠,٦٧١,٥١٧
موجودات أخرى	-	-	٩٤٥,٤١٥	٩٤٥,٤١٥	٦٤٥,٤١٥
المجموع	٦,٠٢٢,٢٧٨	١٢,٦٤١,٩٩٥	٣١,٦١٦,٩٣٢	٥٠,٢٨١,٢٠٥	٥٠,٣٢١,٣٠٦
المطلوبات المالية					
ودائع العملاء	-	-	٣٩,٥٢٩,٢٣١	٣٩,٥٢٩,٢٣١	٣٩,٥٢٩,٢٣١
مبالغ مستحقة إلى البنوك	-	٦,٦٦٤,٣٨٥	-	٦,٦٦٤,٣٨٥	٦,٦٦٤,٣٨٥
صكوك مستحقة الدفع	٣,٦٦٩,٦٩٣	-	-	٣,٦٦٩,٦٩٣	٣,٦٦٩,٦٩٣
مطلوبات أخرى	-	-	١,٤٤٩,٣٥٦	١,٤٤٩,٣٥٦	١,٤٤٩,٣٥٦
المجموع	٣,٦٦٩,٦٩٣	٦,٦٦٤,٣٨٥	٤٠,٩٧٨,٥٨٧	٥١,٣١٢,٦٦٥	٥١,٣١٢,٦٦٥

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٠. التقديرات المحاسبية الرئيسية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)
المعطيات غير الجديرة بالملاحظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة (تابع)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	مجموع القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الموجودات المالية
٣,٣٨٣,٥٣١	-	-	٣,٣٨٣,٥٣١	٣,٣٨٣,٥٣١	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
-	١٠,٩٥٩,٩٠٠	-	١٠,٩٥٩,٩٠٠	١٠,٩٥٩,٩٠٠	مرايبات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٣,١٣٥,٧٢٨	١,٥٦٠,٣٥٧	-	٤,٦٩٦,٠٨٥	٤,٦٩٦,٠٨٥	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
-	-	٢٩,٠٠٩,٠١٨	٢٩,٠٠٩,٠١٨	٢٩,٠٠٩,٠١٨	استثمارات في التمويل الإسلامي
-	-	٧٢٦,٢٨٦	٧٢٦,٢٨٦	٧٢٦,٢٨٦	موجودات أخرى
٦,٥١٩,٢٥٩	١٢,٥٢٠,٢٥٧	٢٩,٧٣٥,٣٠٤	٤٨,٧٧٤,٨٢٠	٤٨,٥٤٥,٦٠٠	المجموع
-	-	٣٨,٤٩٣,٧٢٠	٣٨,٤٩٣,٧٢٠	٣٨,٤٩٣,٧٢٠	المطلوبات المالية
-	-	-	-	-	ودائع العملاء
-	٤,٢٢٣,٨٩٧	-	٤,٢٢٣,٨٩٧	٤,٢٢٣,٨٩٧	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٣,٦٦٧,٤١٤	-	-	٣,٦٦٧,٤١٤	٣,٦٦٧,٤١٤	صكوك مستحقة الدفع
-	-	٧٢١,٣٦٧	٧٢١,٣٦٧	٧٢١,٣٦٧	مطلوبات أخرى
٣,٦٦٧,٤١٤	٤,٢٢٣,٨٩٧	٣٩,٢١٥,٠٨٧	٤٧,١٠٦,٣٩٨	٤٧,١٠٦,٣٩٨	المجموع

تقييم الاستثمارات العقارية

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبير تقييم عقاري خارجي مستقل لديه خبرة حديثة في تقييم عقارات في مواقع وفئات مماثلة للعقارات التي يجري تقييمها. يقوم خبير التقييم المستقل بتقييم القيمة العادلة لمحظة الاستثمارات العقارية لدى المجموعة بشكل سنوي.

يوضح الجدول التالي طريقة التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، بالإضافة إلى المعطيات الكبيرة التي لا يمكن ملاحظتها المستخدمة. اتخذت المجموعة أعلى وأفضل استخدام للقيم العادلة لقياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

أسلوب التقييم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	الترابط بين المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة والقيمة العادلة
طريقة الاستثمار	معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر	ارتفاع / انخفاض القيمة العادلة المقدره ارتفاع أو انخفاض معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق
العقار بالتملك الحر	خلو العقار من أي تعهدات أو حقوق أو التزامات تجاه أطراف أخرى	انخفاض / ارتفاع معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر
الشرعية القانونية والنظامية	حالة العقار	العقار ليس بالتملك الحر
		يخضع العقار لتعهدات أو حقوق أو التزامات
		يخضع العقار لأي إشعارات قانونية سلبية / أحكام

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٠. التقديرات المحاسبية الرئيسية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)
المعطيات غير الجديرة بالملاحظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة (تابع)
تقييم الاستثمارات العقارية (تابع)

أسلوب التقييم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	الترابط بين المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة والقيمة العادلة
طريقة المقارنة	تتطوي طريقة المقارنة على فحص وتحليل معاملات / بيانات السوق الحديثة وإجراء تسويات على هذه البيانات مع الأخذ بالاعتبار الفروق الخاصة بالموقع ومساحة المبنى ونوع الإشغال والتشطيب وتاريخ البيع والواجهة والخصائص الفردية الأخرى.	يخضع العقار لأي عيوب / أضرار ترتفع / تنخفض القيمة العادلة المقدرة إذا اختلفت معطيات طريقة المقارنة.

٣١. تقارير القطاعات

تحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل صنّاع القرارات الرئيسيين حول الأمور التشغيلية للمجموعة بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه.

تتألف أنشطة المصرف من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

أ. الشركات والحكومة

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع مجموعة من الخدمات والمنتجات المالية للإسلامية للشركات، والمؤسسات، والدوائر الحكومية. ويشتمل ذلك على الأفراد من أصحاب الثروات الضخمة.

ب. الأفراد

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع مجموعة متنوعة من الخدمات المالية للإسلامية للعملاء من الأفراد.

ج. الاستثمار والخزينة

يشتمل هذا القطاع بشكل رئيسي على معاملات الوكالة مع المؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية والعقارات المحتفظ بها لغرض البيع والصكوك المصدرة والأنشطة الأخرى في سوق المال.

د. الضيافة والوساطة والعقارات

يقوم المصرف من خلال شركائه التابعة، شركة الشارقة الوطنية للفنادق وشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية وشركة أساس، بتقديم خدمات الضيافة والوساطة والعقارات على التوالي.

٣١. تقارير القطاعات (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:

المجموع	الضريبة والوساطة والعقارات	الاستثمار والخزينة	الأفراد	الشركات والحكومة	
١,٩٣٨,٦٦١	-	٥٦٣,٢٧١	٣٤١,٢٥٦	١,٠٣٤,١٣٤	إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية
(٧٢٥,٢٩٩)	-	(٢١٥,٠٢٢)	(٥١,٨٣٣)	(٤٥٨,٤٤٤)	ناقصاً: توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك
١,٢١٣,٣٦٢	-	٣٤٨,٢٤٩	٢٨٩,٤٢٣	٥٧٥,٦٩٠	صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية
٢٨٧,٧٩٤	٤٧,٢٨٧	٣٨,٧٦١	٧٧,٨٢٧	١٢٣,٩١٩	إيرادات الرسوم والعمولات
(٦٣,٦١٩)	-	(٦٢٠)	(٣٧,٣٩٦)	(٢٥,٦٠٣)	مصاريف الرسوم والعمولات
٢٢٤,١٧٥	٤٧,٢٨٧	٣٨,١٤١	٤٠,٤٣١	٩٨,٣١٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٧,٠٩٤	-	٦٧,٠٩٤	-	-	صافي إيرادات الاستثمار
٢٣,٢٦٩	(١٧,٣٠٥)	١٠,٨٢٩	٣,٨٥٨	٢٥,٨٨٧	إيرادات الصرف الأجنبي
٨١,٢١٩	٨١,٠٩٩	١٢٠	-	-	إيرادات أخرى، بالصادف
١,٦٠٩,١١٩	١١١,٠٨١	٤٦٤,٤٣٣	٣٣٣,٧١٢	٦٩٩,٨٩٣	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٤٥,١٤٩)	(٤٥,١٤٩)	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٦٥,٦٧٥)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية - غير موزعة
٩٩٨,٢٩٥	٦٥,٩٣٢	٤٦٤,٤٣٣	٣٣٣,٧١٢	٦٩٩,٨٩٣	صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم
(٣١٣,٧٦٥)	(١,٣٣٠)	(٥٨,٧٤٥)	(٥,١٥١)	(٢٤٨,٥٣٩)	ناقصاً: الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة
(٣٣,٦١٦)	(٣٣,٦١٦)	-	-	-	إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
٦٥٠,٩١٤	٣٠,٩٨٦	٤٠٥,٦٨٨	٣٢٨,٥٦١	٤٥١,٣٥٤	ربح السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

بيان المركز المالي الموحد:

الموجودات					
٥٨,٢٠٤,٠٩٧	٣,١٦٥,٥٠١	٢٤,٣٥١,١٧١	٤,٩٢١,٤٦٦	٢٥,٧٦٥,٩٥٩	موجودات القطاع
٩١٨,٧٩٢	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٥٩,١٢٢,٨٨٩	٣,١٦٥,٥٠١	٢٤,٣٥١,١٧١	٤,٩٢١,٤٦٦	٢٥,٧٦٥,٩٥٩	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٥٠,٦٩٣,٣١٨	٣٢٥,١٠٥	١٠,٧٩١,٠٥٧	٦,٦١٩,٧٧٩	٣٢,٩٥٧,٣٧٧	مطلوبات القطاع
٧٩٧,١٦٣	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٥١,٤٩٠,٧٨١	٣٢٥,١٠٥	١٠,٧٩١,٠٥٧	٦,٦١٩,٧٧٩	٣٢,٩٥٧,٣٧٧	مجموع المطلوبات

٣١. تقارير القطاعات (تابع)

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:

الشركات والحكومة	الأفراد	الاستثمار والخزينة	الضيافة والوساطة والعقارات	المجموع
٩٥٠,١٣٧	٣٢٣,٢٦٩	٣٨٤,١٥٢	-	١,٦٥٧,٥٥٨
(٢٩٢,٧١٢)	(٣٨,٥٨٢)	(٢٣١,٩٧٦)	-	(٥٦٣,٢٧٠)
٦٥٧,٤٢٥	٢٨٤,٦٨٧	١٥٢,١٧٦	-	١,٠٩٤,٢٨٨
١٠٩,٧٩٦	١٠٣,٨٤٤	٢٢,٠٠٩	٣٥,٤٣٨	٢٧١,٠٨٧
(٣,٦٤٠)	(٤٠,٧٩٨)	-	-	(٤٤,٤٣٨)
١٠٦,١٥٦	٦٣,٠٤٦	٢٢,٠٠٩	٣٥,٤٣٨	٢٢٦,٦٤٩
-	-	١٤,٥٦٥	-	١٤,٥٦٥
١٥,٤٠٦	٣,٧٠٩	٤,٦١١	-	٢٣,٧٢٦
-	-	٧٧٥	٦٧,٤٤٧	٦٨,٢٢٢
٧٧٨,٩٨٧	٣٥١,٤٤٢	١٩٤,١٣٦	١٠٢,٨٨٥	١,٤٢٧,٤٥٠
-	-	-	(٤٤,٥٤١)	(٤٤,٥٤١)
-	-	-	-	(٥٣٢,٢٤١)
٧٧٨,٩٨٧	٣٥١,٤٤٢	١٩٤,١٣٦	٥٨,٣٤٤	٨٥٠,٦٦٨
(١٣٠,٥٦٩)	١,٦٢٨	(١١٤,١٤٧)	(١,٤٥٨)	(٢٤٤,٥٤٦)
-	-	-	(٩٢,٠٥٠)	(٩٢,٠٥٠)
٦٤٨,٤١٨	٣٥٣,٠٧٠	٧٩,٩٨٩	(٣٥,١٦٤)	٥١٤,٠٧٢

إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية

ناقصاً: توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك

صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية

إيرادات الرسوم والعمولات

مصاريف الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الاستثمار

إيرادات الصرف الأجنبي

إيرادات أخرى، بالصادف

مجموع الإيرادات التشغيلية

مصاريف عمومية وإدارية

مصاريف عمومية وإدارية - غير موزعة

صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم

ناقصاً: الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة

إعادة تقييم الاستثمارات العقارية

ربح السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

بيان المركز المالي الموحد:

الموجودات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

٢٣,٧٢٧,٨٤٦	٤,٧٤٤,٨٣١	٢٢,٣٣٠,١٠٩	٣,٦٧٩,١١٤	٥٤,٤٨١,٩٠٠
-	-	-	-	٤٧٤,٨٩٥
٢٣,٧٢٧,٨٤٦	٤,٧٤٤,٨٣١	٢٢,٣٣٠,١٠٩	٣,٦٧٩,١١٤	٥٤,٩٥٦,٧٩٥
٣١,٢٩٥,٥١٤	٦,٢٢١,٤٢٩	٩,٢٧٦,٦٢٣	٩٦,٢٠٦	٤٦,٨٨٩,٧٧٢
-	-	-	-	٣٧٢,٢٤٦
٣١,٢٩٥,٥١٤	٦,٢٢١,٤٢٩	٩,٢٧٦,٦٢٣	٩٦,٢٠٦	٤٧,٢٦٢,٠١٨

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣١. تقارير القطاعات (تابع)

التحليل الجغرافي (تابع)

٢٠٢٢								
المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أمريكا الشمالية	دول عربية أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	الموجودات
٣,٢٦١,٤٠٢	-	٣,٢١٥	١٢٣,٦١٨	١٣٤,٨٧٨	٤,٢٢٦	١,٨١٤	٢,٩٩٣,٦٥١	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
١٠,٨٤٨,١٨١	-	٢٠٢,٠١٥	١٨٣,٦٥٠	-	-	-	١٠,٤٦٢,٥١٦	مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٣,٩٥٠,٥٨٧	-	٧٠٨,١٢١	-	-	-	-	٣,٢٤٢,٤٦٦	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة
٤,٥٩٤,٧٩١	-	٤١٥,٩٦٨	-	-	-	-	٤,١٧٨,٨٢٣	استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة
٣٠,٦٧١,٥١٧	-	٢٣٢,٤١٩	٢,٧٠٨	٦٩	-	٣٩٦,٢١١	٣٠,٠٤٠,١١٠	استثمارات في التمويل الإسلامي
٣,٠٨٥,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٥,٧٢٩	استثمارات عقارية
٣٣٥,٦١٧	-	-	٢,٥٦٠	-	-	-	٣٣٥,٦١٧	عقارات محتفظ بها لغرض البيع
١,٤٠١,١٢٨	-	٣٥,٧٩١	-	٢١	-	٥,٦٩٥	١,٣٥٧,٠٦١	موجودات أخرى
٦١,٩٨٨	-	-	-	-	-	-	٦١,٩٨٨	الأصول غير الملموسة
٩١١,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	٩١١,٩٤٩	ممتلكات ومعدات
٥٩,١٢٢,٨٨٩	-	١,٥٩٧,٥٢٩	٣١٢,٥٣٦	١٣٤,٩٦٨	٤,٢٢٦	٤٠٣,٧٢٠	٥٦,٦٦٩,٩١٠	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

٣٩,٥٢٩,٢٣١	٦,٦٩٦	٣٤,٤٢٤	٣٢,٢٦٣	٩,٠٨٠	٨,٢٣٩	٢٦,٥٩٨	٣٩,٤١١,٩٣١	ودائع العملاء
٦,٦٦٤,٣٨٥	-	٩٩,٤١٦	١,٢١١,٧٤٢	-	-	١١٣,٨٦٣	٥,٢٣٩,٣٦٤	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٣,٦٦٩,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٩,٦٩٣	صكوك مستحقة الدفع
١,٦٢٧,١٧٢	-	٣٥٨	٦,٥٨١	١٣	١٦,٩٣٥	٣٥٤	١,٦٠٢,٩٣١	مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع
٧,٦٣٢,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	٧,٦٣٢,٤٠٨	حقوق الملكية للمساهمين
٥٩,١٢٢,٨٨٩	٦,٦٩٦	١٣٤,١٩٨	١,٢٥٠,٥٨٦	٩,٠٩٣	٢٥,١٧٤	١٤٠,٨١٥	٥٧,٥٥٦,٣٢٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
٢,٣٣٦,٦٧٧	-	١٩١	-	-	-	-	٢,٣٣٦,٤٨٦	مطلوبات طارئة

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣١. تقارير القطاعات (تابع)
التحليل الجغرافي (تابع)

٢٠٢١								
الموجودات	دول مجلس التعاون الخليجي	دول عربية أخرى	أمريكا الشمالية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٢,٥٧٧,٠٨٤	١,٣١٠	٣,٦٧٤	٢٦٦,٥٠٤	٥٣١,١٨١	٣,٧٧٨	-	٣,٣٨٣,٥٣١
مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية	١٠,٨٤٠,٥٢٧	٩,١٨٣	-	-	-	١١٠,١٩٠	-	١٠,٩٥٩,٩٠٠
استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة	١,٨٥٢,٢٨٥	-	-	-	-	١٥,٧٢١	١,٣٩٨	١,٨٦٩,٤٠٤
استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة	٣,٩٢٠,١٨٤	-	-	-	-	٥٤٦,٦٨١	-	٤,٤٦٦,٨٦٥
استثمارات في التمويل الإسلامي	٢٨,٠٣٩,٥٨١	٢٧٦,١٩٥	-	٦٥	١١٠	٦٩٣,٠٦٧	-	٢٩,٠٠٩,٠١٨
استثمارات عقارية	٢,٨٢٥,٠٢١	-	-	-	-	-	-	٢,٨٢٥,٠٢١
عقارات محتفظ بها لغرض البيع	٥٢٢,٠٩٨	-	-	-	١٦٢,٩١٦	-	-	٦٨٥,٠١٤
موجودات أخرى	٨٠٠,٣٦٠	٣,٩٣٩	-	-	-	٤,١٨١	-	٨٠٨,٤٨٠
الأصول غير الملموسة	٦٥,٨٧٤	-	-	-	-	-	-	٦٥,٨٧٤
ممتلكات ومعدات	٨٨٣,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	٨٨٣,٦٨٨
مجموع الموجودات	٥٢,٣٢٦,٧٠٢	٢٩٠,٦٢٧	٣,٦٧٤	٢٦٦,٥٦٩	٦٩٤,٢٠٧	١,٣٧٣,٦١٨	١,٣٩٨	٥٤,٩٥٦,٧٩٥

المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

ودائع العملاء	٣٨,٣٦٦,٠١٥	٢٨,٩٣٥	٨,٧٦٤	٩,٥٧٦	٣٢,٣١٦	٣٣,١٧٧	١٤,٩٣٧	٣٨,٤٩٣,٧٢٠
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٢,٨٢٨,٤٨٤	١١٠,١٩٠	-	-	١,٢١١,٧٤٢	٧٣,٤٨١	-	٤,٢٢٣,٨٩٧
صكوك مستحقة الدفع	٣,٦٦٧,٤١٤	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٧,٤١٤
مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع	٨٥٦,٧٦٩	٢٢	١٦,٩٢٤	٨	٣,٢٣٦	١٧	١١	٨٧٦,٩٨٧
حقوق الملكية للمساهمين	٧,٦٩٤,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	٧,٦٩٤,٧٧٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين	٥٣,٤١٣,٤٥٩	١٣٩,١٤٧	٢٥,٦٨٨	٩,٥٨٤	١,٢٤٧,٢٩٤	١,٠٦,٦٧٥	١٤,٩٤٨	٥٤,٩٥٦,٧٩٥
مطلوبات طارئة	٢,١٥٣,٠٩٣	-	-	-	٨٩٠	-	-	٢,١٥٣,٩٨٣

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٢. مطلوبات طارئة والتزامات

يقوم المصرف بتقديم ضمانات مالية واعتمادات مستندية لتلبية احتياجات عملاء المصرف. وهذه الاتفاقيات لها حدود وتواريخ انتهاء ثابتة وهي غير مركزة في أي فترة.

تمثل مبالغ الضمانات أقصى خسارة محاسبية يمكن الاعتراف بها بتاريخ التقرير في حال أخفقت الأطراف المقابلة بشكل كامل في الالتزام بما هو متعاقد عليه.

تحمل هذه المطلوبات الطارئة مخاطر ائتمانية خارج الميزانية العمومية حيث يتم فقط الاعتراف بالرسوم والاستحقاقات الخاصة بالخسائر المحتملة في بيان المركز المالي حتى يتم الوفاء بهذه الالتزامات أو انتهاءها. وتنتهي العديد من الالتزامات الطارئة دون أن يتم تقديمها سواء بشكل كلي أو جزئي، ولذلك فإن المبالغ لا تمثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

(أ) اعتمادات مستندية - حسب القطاع:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٢١,٨٧٤	٢٢٢,٦٨٢	الشركات
٢,٤١٤	١١,١٤١	الحكومة
<u>٢٢٤,٢٨٨</u>	<u>٢٣٣,٨٢٣</u>	

(ب) خطابات ضمان حسب القطاع:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥٦,١٩٥	١٣٤,٢٦٥	البنوك
١,٥٠١,٩٢٣	١,٥٩٨,٣٠٠	الشركات
١٢,١٤٤	١٣,١٩٠	الحكومة
١٦,٦٠٥	١٩,٣٨١	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
٣٣٠,٣٦٨	٣٢٧,٠٦٨	المؤسسات المالية غير المصرفية
١٢,٤٦٠	١٠,٦٥٠	الأفراد
<u>١,٩٢٩,٦٩٥</u>	<u>٢,١٠٢,٨٥٤</u>	

(ج) التزامات رأسمالية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٧,٧٠٥	١٧,٥٣٤	ممتلكات ومعدات
٨٤,٨٢٠	٧٤,٢٩٣	التزامات عقارية أخرى
<u>١٠٢,٥٢٥</u>	<u>٩١,٨٢٧</u>	

التزامات أخرى

تشتمل عقود الصرف الأجنبي الأجلة على التزامات لشراء عملات أجنبية ومحلية نيابة عن العملاء وفيما يتعلق بالمعاملات الفورية التي لم يتم تسليمها للبنك . كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، كان لدى البنك عقود صرف عملات أجنبية آجلة بقيمة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٨١٧,٢ مليون درهم)

يبلغ إجمالي صافي قيمة الأصول للصناديق المدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١,٢١٧ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٨٧,٢ مليون درهم إماراتي)

(د) أخرى

اشتملت خطابات الضمان الصادرة على ضمانات مالية بقيمة ٥٠ مليون درهم و ٥٠ مليون درهم (٢٠٢١ : ٥٠ مليون درهم و ٥٠ مليون درهم) لصالح دائرة التنمية الاقتصادية ودائرة التسجيل العقاري عن رخصة تأجير وإدارة العقارات لشركة أساس العقارية.

علاوة على ذلك، تم إصدار ضمان مالي بقيمة ٢٣٠ مليون درهم يتألف من مبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق أبوظبي للأوراق المالية، ومبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق دبي المالي، ومبلغ ٣٠ مليون درهم لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن ممارسة عمليات الوساطة لشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية (٢٠٢١ : ٢٣٠ مليون درهم).

يتلقى المصرف المطالبات القانونية الناشئة في سياق الأعمال الاعتيادية. كما في تاريخ التقرير، قام المصرف بتقييم هذه المطالبات واعتبرها ليست جوهرية، إفراداً أو إجمالاً. حيثما كان ذلك مناسباً، قام المصرف بالاعتراف بمخصص للمطلوبات عندما يكون من المحتمل أن يكون هناك تدفق خارجي للموارد الاقتصادية التي تتضمن منافع اقتصادية والتي يمكن من أجلها إجراء تقدير موثوق به للالتزام.

يسعى المصرف للالتزام بالقوانين والتشريعات المطبقة ولكنه قد يخضع لإجراءات وتحقيقات قانونية من وقت لآخر يصعب تقدير نتائجها بشكل عام ويمكن أن تكون هامة.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٢. مطلوبات طارئة والتزامات (تابع)

هـ) يتم بيان التسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لإجمالي القيمة الدفترية للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان ومخصص الخسارة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع		
التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٤١,٤٣٥	٢,٣٦٧	٢٥,١٥٩	١٦٦	٣١	-	٤٦٦,٦٢٥	٢,٥٣٣
-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٠٠)	(١٢)	٨٠٠	١٢	-	-	-	-
-	-	(٦٠)	(١)	٦٠	١	-	-
٣٨٥,٤٣١	-	(١٧,٧٣١)	-	-	-	٣٦٧,٧٠٠	-
(٩٦٩)	-	-	٣١٩	-	٥٩	-	(٥٩١)
٨٢٦,٠٦٦	١,٣٨٦	٨,١٦٨	٤٩٦	٩١	٦٠	٨٣٤,٣٢٥	١,٩٤٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

صافي حركة إجمالي القيمة الدفترية

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع		
التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤١٦,٠٧٣	٢,٣٨٩	٢٤,٢١٠	٥٣	٣١	-	٤٤٠,٣١٤	٢,٤٤٢
-	٤٩	-	(٤٩)	-	-	-	-
(٦٠)	(١)	٦٠	١	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥,٤٢٢	-	٨٨٩	-	-	-	٢٦,٣١١	-
(٧٠)	-	-	١٦١	-	-	-	٩١
٤٤١,٤٣٥	٢,٣٦٧	٢٥,١٥٩	١٦٦	٣١	-	٤٦٦,٦٢٥	٢,٥٣٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

صافي حركة إجمالي القيمة الدفترية

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ولغرض الحركة أعلاه ، تم النظر فقط في الضمانات المالية وخطابات الاعتماد.

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام معاملات متنوعة مع شركات وكبار موظفي الإدارة الذين يندرجون ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المحدد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. يتمثل كبار موظفي الإدارة في هؤلاء الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك أي من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين أو غير التنفيذيين لدى المجموعة. تشمل الأطراف الأخرى ذات العلاقة أرصدة مستحقة من/ إلى المنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة إما لكبار المساهمين أو لكبار موظفي الإدارة. يتم تنفيذ معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف المعنية، والتي ترى الإدارة أنها لا تختلف بشكل كبير عن الشروط التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى. في تاريخ التقرير، تتضمن هذه الأرصدة الهامة ما يلي:

٢٠٢٢			
المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	المساهمون الرئيسيون	موظفو الإدارة الرئيسيون
٩,٦٧٩,٤٧١	٤,٣٦٨,٦٥١	٤,٨٦٦,٤٤٤	٤٤٤,٣٧٦
٥٩٤,٢٥١	-	٥٩٤,٢٥١	-
٧٨٠,٣٢٩	-	٧٨٠,٣٢٩	-
(٦,٩٠٨,٨٧١)	(٣,٣١٥,٣٠٢)	(٣,٤٤١,٤٢٩)	(١٥٢,١٤٠)
١٤٢,٠٣٨	١٤٠,٦٥٥	١,٣٨٣	-
٤١٣,٦٨٢	٢٢٨,٥٧٦	١٧١,٨٨٤	١٣,٢٢٢
(١٢٩,٧٦٥)	(٤٧,٣٧٨)	(٨٢,٢٥٩)	(١٢٨)
١,١٥٤	١,١٥٤	-	-
٢٠٢١			
المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	المساهمون الرئيسيون	موظفو الإدارة الرئيسيون
٨,٧٣٧,٣٩٩	٦,١٤٨,٥٤١	٢,٢٨٨,٥٥٧	٣٠٠,٣٠١
٥١٢,٥١٦	-	٥١٢,٥١٦	-
٧٨٠,٣٢٩	-	٧٨٠,٣٢٩	-
(٦,٥٣٩,٥٥٩)	(٣,٦٤١,٥٦٤)	(٢,٧٦٦,٩٩٦)	(١٣٠,٩٩٩)
١٤٧,٨٦٠	١٤٦,٧٥٢	١,١٠٨	-
٣٦٣,٩٩٧	٢٢٢,٠٤٧	١٣٢,٣٣٤	٩,٦١٦
(٧٨,٥٤٨)	(٤١,٧٧٥)	(٣٦,٥٨٤)	(١٨٩)
١,١٦٥	١,١٦٥	-	-

تشمل تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين الرواتب والامتيازات الأخرى قصيرة الأجل البالغة ٢٤,٠ مليون درهم في عام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢٣,٧ مليون درهم) وتعويضات نهاية الخدمة البالغة ٨,٦ مليون درهم في سنة ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢,٥ مليون درهم).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لا تملك المجموعة أي رصيد لطرف ذي علاقة في تصنيف المرحلة الثالثة.

٣٤ . مساهمات اجتماعية

قدم المصرف مساهمات اجتماعية بمبلغ ٦٤,٤ مليون درهم (٢٠٢١: ٦٦,٠ مليون درهم) من صندوق الزكاة. ويتم احتساب المبالغ الخاصة بصندوق الزكاة وفقاً للإيضاح ٣(ن).

قدم المصرف أيضاً خلال السنة مساهمة اجتماعية بمبلغ ٥,٨ مليون درهم (٢٠٢١: ٧,٥ مليون درهم) كتبرعات خيرية. تتمثل هذه التبرعات الخيرية في المبالغ التي تم تحصيلها من عملاء المصرف كما هو محدد ومعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف.

كما قدم المصرف مساهمات اجتماعية بمبلغ ١,٦ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٢ مليون) كراعايات لجامعات ومنظمات خدمية عامة أخرى.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٥. توزيعات الأرباح

خلال الاجتماع العام السنوي للمساهمين المنعقد في ٢٧ فبراير ٢٠٢٢، تم اعتماد توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٨٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٢٤٦,٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢١: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٨٪ بقيمة ٢٤٦,٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

٣٦. حدث لاحق

في ٣ يناير ٢٠٢٢، دفعت المجموعة رباً بقيمة ٤٥,٩ مليون درهم على صكوك الشق الأول الصادرة عن المجموعة (راجع الإيضاح ١٩). تم تسجيل الربح المدفوع كمخصص من الأرباح في بيان التغيرات في حقوق الملكية. ولم تكن هناك أحداث أخرى لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي من شأنها أن تؤثر بشكل كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٧. تغيير المناخ

أطلق سوق أبوظبي للأوراق المالية مبادرات رئيسية لتعزيز تبني البيئة، والاجتماعية، والحوكمة بين الشركات المدرجة والمستثمرين. تعزيز تقارير الاستدامة: تعزيز تعليم السوق من خلال نشر دليل الإفصاح عن تقارير الاستدامة، وجلسات المشاركة الجماعية والفردية مع الشركات المدرجة:

- تعزيز المنتجات المالية المستدامة: تشجيع تطوير المنتجات المالية الخضراء مثل السندات الخضراء أو مؤشرات،
- تعزيز ممارسات الاستثمار المسؤول: تشجيع الحوار بين المستثمرين والشركات المدرجة حول الاستثمار المسؤول وتعزيز تكامل عوامل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في قرارات الاستثمار.

في نوفمبر ٢٠١٩، أصدر سوق أبوظبي للأوراق المالية إرشادات بشأن الإفصاحات المتعلقة بالمسائل الاقتصادية والاجتماعية والحوكمة، حيث جمعت ٣١ مجالاً رئيسياً يمكن للشركات المدرجة أن تبلغ عن أدائها حولها. نظراً للإرشادات، أصدرت المجموعة "تقرير الاستدامة" الأول لعام ٢٠٢١ وهو متاح على موقع المصرف للمستثمرين وأصحاب حقوق الملكية.

٣٨. إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" من أجل تأكيدها مع العرض الخاص بالسنة الحالية. خلال الفترة، أجرى المصرف تمريناً لتحديد ما إذا كان عرض البيانات المالية يتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية". نتج عن هذا التمرين إعادة تصنيف بعض البنود المتسلسلة في البيانات المالية الموحدة. تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. قامت المجموعة بإعادة التصنيف هذه لتحسين جودة المعلومات المقدمة.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٣ بشأن إعادة تصنيف الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

٣٩. الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٣. يحق لأعضاء مجلس الإدارة تعديل البيانات المالية الموحدة بعد إصدارها.