

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الإمارات الإسلامية
EMIRATES ISLAMIC

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

المركز الرئيسي
الطابق ٣، مبنى رقم ١٦
المدينة الطبية، دبي
هاتف: +٩٧١ ٦٠٠٥٩٩٩٩٥
فاكس: +٩٧١ (٤) ٣٥٨٢٦٥٩

ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة
www.emiratesislamic.ae

البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صفحة	المحتويات
٦ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
٧	بيان المركز المالي الموحد للمجموعة
٨	بيان الدخل الموحد للمجموعة
٩	بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة
١٠	بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة
٩٢ - ١٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.، ("المصرف") وشركاته التابعة (معاً باسم "المجموعة")، دبي، الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة تفصيلاً في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نعدّها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، كما أنها أمور لا نبدي رأياً منفصلاً حولها.

كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التمويل المدينة – التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة لذمم التمويل المدينة	
<p>لقد حصلنا على فهم للأمر المتعلقة بعمليات إنشاء الذمم التمويلية المدينة، وإدارة مخاطر الائتمان وتقدير تحديد مخصصات انخفاض القيمة للذمم التمويلية المدينة، وكذلك قمنا باختبار الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات.</p> <p>لقد قمنا باختبار عينة لذمم التمويل المدينة الفردية وأجرينا مراجعة ائتمانية مفصلة وتحدينا تحديد المصرف للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة ٢)، وتقييم التصنيف لتدني قيمة الائتمان (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب. لقد قمنا بتحدي الافتراضات المتضمنة بحساب مخصص انخفاض القيمة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد. ولقد قمنا بتقييم الضوابط المتعلقة بعملية الموافقة على مخصصات انخفاض القيمة ودقتها واكتمالها، إضافة إلى ضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم الإدارة الرئيسية واجتماعات اللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الذمم التمويلية المدينة.</p> <p>قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل السقوف المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك الافتراضات المرجحة ذات الصلة.</p> <p>بالنسبة إلى ذمم التمويل المدينة التي تم اختبارها بشكل جماعي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية النمذجة، بما في ذلك مدخلات النموذج المراقبة، التحقق والموافقة. لقد قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية، وفحص منهجية الحساب مع مطابقة أحد العينات ببيانات المصدر. قمنا أيضًا بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتضمنة في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك مختصينا من أجل تحدي دقة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة للتقليل المطبق لتحديد الخسائر المتفاوتة غير الخطية.</p> <p>لقد قمنا باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض القيمة الائتمانية والتحقق من نزاهة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. وقد قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام والضوابط اليدوية المتعلقة بالاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة</p>	<p>يتطلب تقييم تحديد المصرف لمخصصات انخفاض قيمة الذمم التمويلية المدينة للعملاء من الإدارة إصدار أحكام حول تصنيف الموجودات المالية على المراحل وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. لقد ركزت عملية التدقيق على هذا الأمر بالنظر للأهمية النسبية للذمم التمويلية المدينة للعملاء (حيث تمثل 64.7٪ من إجمالي الموجودات) وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧ من البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية والإيضاح ٣٦ بشأن الإفصاح عن مخاطر الائتمان.</p> <p>يتم تقييم الجزء الجوهري من محفظة الذمم التمويلية المدينة لمحفظه المتعاملين غير الأفراد بشكل فردي لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو الانخفاض في قيمة الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة، الأمر الذي يتطلب من الإدارة مراعاة جميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للتعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة كذلك التدخل في الحركة على تحديد الفئات يدويًا وفقًا لسياسات المصرف ومقتضيات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية.</p> <p>يتم تنفيذ قياس مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات التجزئة وغير التجزئة المصنفة ضمن مرحلة ١ ومرحلة ٢ بواسطة النماذج التي يكون فيها التدخل اليدوي المحدود، إلا أنه من المهم أن تكون النماذج وافتراضاتها (احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر وتسويات الاقتصاد الكلي) صالحة على مدار فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق من الصحة بواسطة مراجع مستقل.</p>

كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<i>خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التمويل المدينة – التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة لذمم التمويل المدينة (تتمة)</i>	
<p>لقد قمنا بتقييم تعديلات الإدارة على نتائج النماذج من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات.</p> <p>أجرى المصرف عملية تحقق مستقلة لنماذج احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر بما في ذلك نموذج الاقتصاد الكلي خلال فترة التقرير. لقد أخذنا بعين الاعتبار عملية التحقق المستقلة من النماذج واستعنا بأخصائينا ذوي العلاقة لمراجعة عملية التحقق وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة.</p> <p>لقد قمنا بتحديث تقييمنا للمنهجية والإطار الذي صممه ونفذه المصرف فيما يتعلق بما إذا كانت نتائج نماذج انخفاض القيمة وتحديد فئات المرحلة تبدو معقولة وتعكس التوقعات التي يستخدمها المصرف لتحديد الظروف الاقتصادية المستقبلية في تاريخ التقرير.</p> <p>لقد قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>	
<i>أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية</i>	
<p>لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه التطبيقات.</p> <p>اختبرنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي تنتجها المنشأة والتي تغطي سلامة الوصول للمعلومات وتغييرات البرنامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.</p> <p>قمنا بفحص بعض المعلومات التي تنتجها المنشأة المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق عملية إعداد التقارير وكذلك الإعداد والصيانة.</p> <p>لقد أجرينا اختبارًا على عناصر الضوابط التكنولوجية الجوهرية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بعمليات الأعمال.</p> <p>اختبرنا عملية الربط بين الأنظمة المحددة من أجل تحديد مدى دقة واكتمال نقل المعلومات.</p>	<p>لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظرًا لكون حجم وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة المصرف والتي تعتمد على التشغيل الفعال لضوابط تكنولوجيا المعلومات الآلية والضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.</p> <p>هناك خطر بأن الإجراءات المحاسبية الآلية والضوابط الداخلية ذات العلاقة غير مصممة بشكل دقيق وغير فعالة تشغيلياً. إن الضوابط ذات الصلة تعتبر أساسية للتعامل مع المخاطر المحتملة للاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.</p>

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة للتقرير السنوي قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، ومن المتوقع إتاحة المعلومات المتبقية من التقرير السنوي لنا بعد ذلك التاريخ. لا تشمل المعلومات الأخرى على البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات لدينا المتعلق بها.

لا يشتمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة على المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي شكل من أشكال التأكيدات أو الاستنتاجات بشأن هذه المعلومات.

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

في حال استنتجنا إلى وجود خطأ جوهري يعترى المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

في حال استنتجنا وجود خطأ مادي في التقرير السنوي للمجموعة أثناء قراءته، يتعين علينا إحاطة مسؤولي الحوكمة بهذا الأمر واتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

مسؤوليات الإدارة والمكلفون بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء الجوهرية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

يتحمل المكلفون بالحوكمة 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 للمجموعة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء الجوهرية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ جوهري عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتُعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بالتقدير المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء الجوهرية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خالصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدق الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن نتحمل مسؤولية التوجيه، الإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولين وحدنا عن رأينا.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

إننا نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نُؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع لجنة التدقيق بالمجموعة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامّة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نُشير إلى أنه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

- لقد حصلنا على كافة المعلومات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- قام المصرف بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للمصرف؛
- يبين الإيضاح رقم ١١ من البيانات المالية الموحدة مشتريات أو استثمارات المصرف في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- يبين الإيضاح رقم ٣١ من البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات إضافة إلى مبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المصرف قد خالف، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي للمصرف، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و
- يبين الإيضاح رقم ٣٨ من البيانات المالية الموحدة للمجموعة المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

وعملاً بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢

٢٥ يناير ٢٠٢٣

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد للمجموعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١٠,٦٨٨,١٦٦	١٢,٠٢٦,٢٨٦	٩	الموجودات
٢,٧٦٨,٧١٨	٤,٦١٤,٤٧٦	١٠	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,٦٨٤,٥٧٨	٧,٣٥٥,٨٧١	١١	مستحق من البنوك
٤٢,٦١٤,٠٢٤	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	١٢	أوراق مالية استثمارية
١١٨,٣٧٦	١٨٤,١١٨	٢٨	نم أنشطة تمويلية مدينة
٧٨٧,٢٠٠	٩٢٣,٨٤٣	٣٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
٢٩٦,٧٢٩	٢٨٠,٥٤٧		قبولات المتعاملين
٢٨١,٨٧٣	٢٤٩,٢٠٦		عقارات استثمارية
٦٦٤,٧٤١	٧٦٠,٣٩٣	١٣	ممتلكات ومعدات
			موجودات أخرى
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	٧٤,٧٦٣,٧١٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢,٥٤٨,٤٣٢	١,٨٨٠,٠٨١	١٤	مستحق للبنوك
٤٧,٢٦٩,٠٦١	٥٦,٣٤٣,٦٥٥	١٥	ودائع المتعاملين
٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	١٦	صكوك مستحقة
١٢٦,٦١٥	١٩١,٥٠٠	٢٨	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية
٧٨٧,٢٠٠	٩٢٣,٨٤٣	٣٠	قبولات المتعاملين
١,٩٤٩,٦١٣	٢,٤٩١,٧٩٧	١٧	مطلوبات أخرى
٥٦,٣٥٣,٤٢١	٦٥,٥٠٣,٣٧٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	١٨	رأس المال المصدر
٦٩١,٠٢٥	٨١٥,٠٣٩	١٩	احتياطي قانوني والزامي
٥٤٣,٠٤٣	٥٤٣,٠٤٣	١٩	احتياطي آخر
١١٢,٣٩٠	(٣٧٥,٤٧٦)	١٩	إحتياطي القيمة العادلة
١,٧٧٤,١٠٤	٢,٨٤٧,٣١٤		أرباح محتجزة
٨,٥٥٠,٩٨٤	٩,٢٦٠,٣٤٢		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المجموعة
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	٧٤,٧٦٣,٧١٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٦-١.

الرئيس التنفيذي

25 JAN 2023

رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	إيضاح	
١,٩٤٠,٣٤٥	٢,٦٩٥,٣٢٠	٢٠	دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية
(٢٢٩,١٥٦)	(٣٦٠,٠٦١)	٢١	توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك
١,٧١١,١٨٩	٢,٣٣٥,٢٥٩		صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٧٢٦,١٨٤	٨٢٩,٥٣٠	٢٢	دخل الرسوم والعمولات
(٣٥٦,٩١٠)	(٣٧٤,٤٢٦)		مصروفات الرسوم والعمولات
٣٦٩,٢٧٤	٤٥٥,١٠٤		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٣١٧,٥٣٢	٣٩١,٦٦٢	٢٣	دخل تشغيلي آخر
٢,٣٩٧,٩٩٥	٣,١٨٢,٠٢٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,١٩١,١٠٠)	(١,٥٣٩,٠٢٠)	٢٤	مصروفات عمومية وإدارية
١,٢٠٦,٨٩٥	١,٦٤٣,٠٠٥		إجمالي الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
(٣٣٢,٤٤٦)	(٤٠١,٥٦١)	٢٥	صافي خسارة انخفاض القيمة لموجودات مالية
(٥١,٣٦٤)	(١,٣٠٠)		صافي خسارة انخفاض القيمة لموجودات غير مالية
(٣٨٣,٨١٠)	(٤٠٢,٨٦١)		إجمالي صافي خسارة انخفاض القيمة
٨٢٣,٠٨٥	١,٢٤٠,١٤٤		صافي الربح للسنة
٠,١٥٢	٠,٢٢٨	٢٧	ربحية السهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ١-٦.

بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٢٣,٠٨٥	١,٢٤٠,١٤٤	صافي أرباح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
(٤٨٢)	٨,٠٧٣	أرباح / (خسائر) اكتوارية على التزامات منافع التقاعد
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
		الحركة على احتياطي القيمة العادلة (صكوك):
(٧٤,٧٠٤)	(٤٨٦,٨١٠)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٦٧)	(١,٠٥٦)	- صافي المحول الى بيان الدخل
(٧٥,٤٥٣)	(٤٧٩,٧٩٣)	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٧٤٧,٦٣٢	٧٦٠,٣٥١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٦-١.

بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٢٣,٠٨٥	١,٢٤٠,١٤٤	الأنشطة التشغيلية
٦٦٠,٦٦٠	٥٨٤,٣٥٨	صافي أرباح السنة
		تسويات لبنود غير نقدية (إيضاح ٣٤)
١,٤٨٣,٧٤٥	١,٨٢٤,٥٠٢	أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤,٢٩٧,٣٠٥	٢,٦٣٧,٠٤٧	(الزيادة) / النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر
(١,٤٤٥,٣٦٠)	٣٩٢,٨٦٦	(الزيادة) / النقص في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
(٨٥٠,٠٠٠)	١٥٣,٩٤٦	(الزيادة) / النقص في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
١٣,٤٦٦	(٦٥,٧٤٢)	(الزيادة) / النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
(١٥,٧١٩)	٦٤,٨٨٥	(الزيادة) / النقص في القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
(٣١٧,٠٩٣)	(٩٥,٦٥٢)	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
٨٨,٦٣١	٥١٨,٣٣١	(الزيادة) / النقص في المطلوبات الأخرى
٣٩٠,٩٨٦	٩,٠٧٤,٥٩٤	(الزيادة) / النقص في ودائع المتعاملين
(٢,٣٩٨,١٢٧)	(٦,٣٤٢,٢٥٠)	(الزيادة) / النقص في ذمم أنشطة تمويلية
١,٢٤٧,٨٣٤	٨,١٦٢,٥٢٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١,٩٢٣,٠٠٤)	(١,٠٧٢,٤٥٦)	الأنشطة الاستثمارية
-	(٥,٠٥٧)	(الزيادة) / النقص في استثمارات مالية
٥,٩٧٣	١٠,١٤٧	(الزيادة) / النقص في العقارات الاستثمارية
(٦٧,٧١٦)	(٥٤,٢٧٢)	توزيعات أرباح محصلة
		(الزيادة) / النقص في ممتلكات ومعدات
(١,٩٨٤,٧٤٧)	(١,١٢١,٦٣٨)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
١,٨٣٦,٢٥٠	-	الأنشطة التمويلية
(٣,٦٧٢,٥٠٠)	-	إصدار صكوك
(١,٨٣٦,٢٥٠)	-	سداد صكوك مستحقة (إيضاح ١٦)
(٢,٥٧٣,١٦٣)	٧,٠٤٠,٨٨٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
		(الزيادة) / (النقص) في النقد وما يعادله (الإيضاح ٣٤)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٦-١.

العائدة إلى المساهمين في المجموعة

إجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي آخر	إحتياطي قانوني وإلزامي	رأس المال المصدر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,٥٥٠,٩٨٤	١,٧٧٤,١٠٤	١١٢,٣٩٠	٥٤٣,٠٤٣	٦٩١,٠٢٥	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٢٤٠,١٤٤	١,٢٤٠,١٤٤	-	-	-	-	الأرباح للسنة
(٤٧٩,٧٩٣)	٨,٠٧٣	(٤٨٧,٨٦٦)	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
-	(١٢٤,٠١٤)	-	-	١٢٤,٠١٤	-	المحول إلى الإحتياطي
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	-	-	-	-	أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٦)
(٤٣,٩٩٣)	(٤٣,٩٩٣)	-	-	-	-	الزكاة
٩,٢٦٠,٣٤٢	٢,٨٤٧,٣١٤	(٣٧٥,٤٧٦)	٥٤٣,٠٤٣	٨١٥,٠٣٩	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧,٨٥٢,٠٠٤	١,١١١,٠٠٩	١٨٧,٣٦١	٥١٤,٤٩٥	٦٠٨,٧١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٨٢٣,٠٨٥	٨٢٣,٠٨٥	-	-	-	-	الأرباح للسنة
(٧٥,٤٥٣)	(٤٨٢)	(٧٤,٩٧١)	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
-	(١١٠,٨٥٦)	-	٢٨,٥٤٨	٨٢,٣٠٨	-	المحول للإحتياطي
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	-	-	-	-	أتعاب مجلس الإدارة (إيضاح ٢٦)
(٤١,٦٥٢)	(٤١,٦٥٢)	-	-	-	-	الزكاة
٨,٥٥٠,٩٨٤	١,٧٧٤,١٠٤	١١٢,٣٩٠	٥٤٣,٠٤٣	٦٩١,٠٢٥	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٦-١.

١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واكتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المصرف هو شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني، شركة مساهمة عامة، دبي ("الشركة القابضة للمجموعة")، كما أن الشركة الأم النهائية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للإستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبي.

إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي (رمز المؤشر: "EIB"). والموقع الإلكتروني للمصرف هو: <http://www.emiratesislamic.ae>. بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٤٢ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

نسبة الملكية %

نسبة الملكية %	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص

يقدم المصرف خدمات تمويلية ومصرفية متكاملة ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والإستثمار الإسلامي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

*الشركة التابعة هذه قيد التصفية.

٢ الأسس المحاسبية

بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية التي تم استخدامها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة مبيّنة أدناه. وتم تطبيق هذه السياسات بصورة متسقة على جميع السنوات المقدمّة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي") وهو العملة التشغيلية للمجموعة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمّة بالدراهم الإماراتي قد تمّ تقريبها إلى أقرب ألف.

٤ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما يلي:

- تم قياس المشتقات المتوافقة مع الشريعة على أساس القيمة العادلة؛
- الأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تم قياسها بالقيمة العادلة؛ و
- الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تم قياسها بالقيمة العادلة.

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة محددة. ويتطلب كذلك من الإدارة أن تضع أحكاماً في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن النقاط التي تنطوي على درجة كبيرة من الأحكام أو التعقيد أو تلك النقاط التي تكون فيها الافتراضات أو التقديرات ذات أهمية بالنسبة للبيانات المالية الموحدة للمجموعة قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٥.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة أن تضع تقديرات وافتراضات معينة تؤثر على المبالغ المقررة للموجودات والمطلوبات المالية ومخصصات انخفاض القيمة الناتجة والقيم العادلة. وبشكل محدد، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة حول تقدير مبالغ ومواعيد التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لدمج الأنشطة التمويلية المدينة المعرضة لانخفاض القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم بصورة مستمرة تقييم التقديرات والأحكام والتي تعتمد على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الراهنة.

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

(١) الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تتعلق بما يلي:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم لنموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط لسداد قيمة أصل وأرباح المبلغ الأصلي المستحق.
- حساب خسائر الائتمان المتوقعة: الافتراضات والشكوك حول التقديرات التي لها تأثير كبير على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ويرجع هذه الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

إن المفاهيم الأساسية التي لها الأثر الأكثر أهمية وتتطلب مستوى عالٍ من التقدير كما يتم أخذها في الحسبان من قبل المجموعة عند تحديد تقييم خسائر الائتمان المتوقعة، هي على النحو التالي:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس تناسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ نشأتها، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى فترة العمر المتوقع للأصل المالي بتاريخ التقرير مع مخاطر التعثر المقابلة عند الإنشاء، وذلك باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية المستخدمة في عمليات إدارة المخاطر للمجموعة.

تقوم المجموعة بقياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ربع سنة على الأقل لكل تمويل فردي استناداً إلى ثلاثة عوامل. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب الانتمان المتوقعة (تتمة)

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

- (١) لقد وضعت المجموعة معدلات محددة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى الحركة في احتمال التعثر المتعلقة بالاعتراف الأولي.
- (٢) يتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم نتائج المراحل وإجراء تسويات، حسب الضرورة، لتعكس بشكل أفضل المراكز التي شهدت ارتفاعاً كبيراً في مخاطر الائتمان.
- (٣) يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قرينة غير قاطعة بأن الأدوات التي تجاوز موعد سدادها ٣٠ يوماً تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

إن التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ تعتمد على ما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقرير. إن تحديد انخفاض القيمة الائتمانية يعتمد على التقييم الفردي للموجودات المالية لغرض اثبات انخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة ذمم الأنشطة التمويلية لتقييم انخفاض القيمة بصورة منتظمة. ولتحديد مدى ضرورة تسجيل مخصص خسارة ما في بيان الدخل، تقوم المجموعة بوضع الأحكام لمعرفة ما إذا كان هناك أي بيانات موحدة ملحوظة تدل على وجود انخفاض ملموس في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية من ذمم الأنشطة التمويلية أو مجموعة ذمم أنشطة تمويلية مدينة متجانسة. إن المنهج والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية يتم مراجعتها بصورة منتظمة لتقليل أي فروق بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

٥ استخدام الأحكام والتقدير (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يجب أن يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية وكذلك التوقعات المعقولة والمحتملة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

إن تقييم وتطبيق المعلومات ذات النظرة المستقبلية يتطلب أحكاماً منطقية تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغير في هذه المتغيرات)، مثل معدلات الإشغال وأسعار النفط ومؤشر سعر الإسكان والناتج المحلي الإجمالي (حيثما يكون مطبقاً)، التي ترتبط ارتباطاً وثيقاً بخسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة وتمثل الآثار العرضية الكامنة وراء التغيرات في هذه الظروف الاقتصادية. وسوف يكون لكل سيناريو اقتصادي كلي يستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة توقعات مستقلة حول متغيرات الاقتصاد الكلي ذات العلاقة.

إن تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ تقديراً متوسطاً أكثر احتمالاً ويأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات للاقتصاد الكلي في المستقبل. تستند هذه السيناريوهات على توقعات الاقتصاد الكلي الصادرة عن الخبراء الخارجيين. إذا كانت الظروف تستدعي سيناريوهات سلبية إضافية، فيمكن أيضاً النظر في سيناريوهات أخرى.

يتم تحديث الاحتمالات المرجحة المرفقة بهذه السيناريوهات على أساس ربع سنوي (إن كان مطلوباً). سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات. في بعض الحالات، قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة دائماً بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية الموحدة. ولتبيان ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكمات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما يكون هذا الاختلاف جوهرياً. تخضع مثل هذه الحالات إلى عملية حوكمة رقابية في المجموعة.

يتم تقييم الحساسية الناشئة عن الحركة في كل متغير من متغيرات الاقتصاد الكلي والأوزان المرجحة ذات الصلة بكل منها في إطار السيناريوهات الثلاثة بشكل دوري من قبل المجموعة.

يوضح الجدول أدناه بشكل موجز مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وذلك للسنوات المنتهية من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٦.

	السيناريو المتجه نزولاً					السيناريو المتجه صعوداً					السيناريو الأساسي				
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢
الإمارات العربية المتحدة															
سعر النفط - دولار أمريكي	٦٧	٦٥	٦٠	٩٠	١٠٢	٦٩	٦٩	٧١	٨٩	١٠٢	٦٩	٦٩	٧٢	٩٢	١٠٢
الناتج المحلي الإجمالي - التغير٪	٤,٣	٣,٥	(١,٠)	(١,١)	٧,٥	٢,٧	٢,٧	٤,٤	٣,٥	٧,٥	٢,٧	٢,٦	٣,٠	٢,٢	٧,٥
الواردات - درهم بالميزار	١٢٠٢	١١٤٦	١١١٥	١١٠٤	١٠٣١	١٤٨٦	١٣٩٧	١٣٠٠	١١٧٣	١٠٣١	١٤٢٥	١٣٥٦	١٢٨١	١١٧٠	١٠٣١

كما هو الحال بالنسبة لأي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لحدوث حالة من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تعريف التعثر

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل سيكون متسقاً مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لا يعرف التعثر، ولكنه يحتوي على قرينة غير قاطعة بأن التعثر يحدث عندما يتجاوز موعد سداد الائتمان ٩٠ يوماً.

العمر المتوقع

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، ينبغي على المجموعة أن تأخذ في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. ينبغي مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد وخيارات تجديد الائتمان. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان حين يتعذر تخفيف الخسائر الائتمانية من خلال إجراءات الإدارة.

الحوكمة

بالإضافة إلى الإطار القائم لإدارة المخاطر، فقد أنشأت المجموعة لجنة داخلية لتولي مهام الإشراف على عملية انخفاض القيمة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتتكون اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي وفريق الأعمال، وستكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة. كما تقوم بتقييم مدى ملائمة نتائج المخصصات الكلية التي ستدرج في البيانات المالية للمجموعة.

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر معرفة القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيدة في بيان المركز المالي من الأسعار المدرجة، فيتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استخدام النماذج الحسابية. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها قدر الإمكان، وفي حال لم يكن ذلك ممكناً، يتطلب الأمر عندئذ عمل أحكام معينة لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام النظر في السيولة ومدخلات النماذج مثل علاقة وتقلبات المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات الأجل الأطول.

تخضع القيم العادلة لإطار رقابي مصمم للتأكد من أنها إما محددة أو مصادق عليها، من خلال وحدة أعمال مستقلة عن وحدة الأعمال المعرضة للمخاطر.

(٣) الإلتزامات الطارئة الناشئة عن التقاضي

نظراً لطبيعة عملياتها، قد تدخل المجموعة في إجراءات تقاضي ناشئة عن سياق العمل المعتاد. يعتمد مخصص المطالبة الطارئة الناشئة عن التقاضي على احتمال تدفق الموارد الاقتصادية ومدى دقة ومصداقية تقدير تدفق تلك الموارد. تخضع مثل هذه الأمور للعديد من حالات عدم اليقين، ومن الصعب التنبؤ والتأكد مما قد ينتج عنه كل من تلك الأمور.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم تطبيق التعديلات على التقديرات في المستقبل.

٦ التغييرات في السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية على النحو المبين في الإيضاح ٧ وذلك لكل الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة. باستثناء السياسات المحاسبية التالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢:

في الفترة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ و ٣٧ والتحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تكون سارية بشكل إلزامي لفترة محاسبية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة

تطبق المجموعة باستمرار المبادئ المحاسبية التالية على كافة الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(أ) مبادئ التوحيد

(١) الشركات التابعة:

الشركات التابعة هي جميع الشركات (بما في ذلك الشركات المهيكلية) التي تسيطر عليها المجموعة.

تسيطر المجموعة على شركة عندما تستثمر في أو لديها حقوق في أو عائدات متنوعة من اشتراكها في الشركة ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال السلطة التي تمتلكها على الشركة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم جدوى سيطرتها من عدمه على مستثمر إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ عليها، نظراً لكونه تاريخ خضوع تلك الشركات إلى سيطرة المجموعة، ويستمر توحيدها حتى تاريخ توقف هذه السيطرة.

أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة على البيانات المالية للمصرف وشركاته التابعة كما في نهاية فترة إعداد التقرير. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة بنفس تاريخ إعداد تقرير المصرف. يتم تطبيق نفس السياسات المحاسبية على المعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

كافة الأرصدة والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالشركات التابعة للمجموعة يتم إلغاؤها.

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ باعتبار أنها إجمالي المقابل المحول المقاس في تاريخ الاستحواذ والقيمة العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة والمطلوبات الناشئة وحصة حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الكيان المستحوذ عليه. يتم قياس الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المقترضة في مجموعة الأعمال بداية على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ باستثناء الموجودات الضريبية المؤجلة والموجودات والمطلوبات المتعلقة بمزايا الموظفين والمدفوعات على أساس الأسهم والموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع. يتم الاعتراف بالتكاليف ذات الصلة بالاستحواذ كمصروفات في الفترات التي يتم فيها تكبد التكاليف واستلام الخدمات.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال تجارية، تجري تقييماً على الموجودات والمطلوبات المالية المقترضة للتصنيف المناسب وتصنف وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية ذات الصلة في تاريخ الاستحواذ. هذا يشمل فصل المشتقات المتجسدة في العقود الرئيسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

إن أي مبلغ طارئ يتوجب تحويله من قبل الشركة المستحوذة سيتم الاعتراف به بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ.

إن التغييرات اللاحقة للقيمة العادلة للمبلغ المحمل التي تعتبر إما أصل أو التزام، سيتم الاعتراف بها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ضمن الأرباح أو الخسائر. إذا كان المبلغ المحتمل مصنف كحقوق مساهمين، يجب عدم إعادة قياسه حتى يتم تسويته في النهاية ضمن حقوق الملكية.

إذا تحقق الاندماج على مراحل، فإن حصة حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها يعاد تقديرها بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة في الأرباح أو الخسائر.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

(١) الشركات التابعة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

يتم الاعتراف باختيارات كل مجموعة أعمال بمفردها، فيما إذا كانت حصة مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة، أو على أساس حصة التناسبية من صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها المحددة.

في حال وجود أي زيادة في القيمة العادلة للمبلغ الاعتباري المحول لصالح مجموعة الأعمال، فإن قيمة الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المحتفظ بها مسبقاً من قبل المجموعة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، وصافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد في الشركة المستحوذ عليها يتم إدراجها كشهرة. في الحالات التي يزيد فيها المبلغ الأخير عن المبلغ الأول، يتم الاعتراف بالزيادة كأرباح متحصلة من صفقة شراء بالربح أو الخسارة في تاريخ الاستحواذ.

عند فقدان السيطرة، لا تعترف المجموعة بالموجودات والمطلوبات للشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى من الأسهم ذات الصلة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناجم عن فقدان السيطرة في الربح أو الخسارة. في حال احتفاظ المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، فيتم قياس مثل هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقد تلك السيطرة. بعد ذلك يتم احتسابها على أنها حصة في رأس المال المستثمر أو وفقاً لسياسة المجموعة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية اعتماداً على مستوى تأثير الاحتفاظ بها.

(٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة

المؤسسات ذات الأغراض الخاصة هي مؤسسات تم تأسيسها لتحقيق غرض محدد تماماً مثل تصكيك موجودات معينة أو تنفيذ معاملة تمويل أو تمويلات معينة. يتم توحيد البيانات المالية للمؤسسة ذات الأغراض الخاصة في حال حصول المجموعة على عائدات متغيرة ناتجة عن المشاركة في الشركات ذات الأغراض الخاصة ولديها القدرة على تغيير هذه العائدات من خلال نفوذها على الشركة ذات الأغراض الخاصة، وذلك بناء على تقييم جوهر علاقتها بالمجموعة.

تشير الظروف التالية إلى علاقة تكون فيها المجموعة، من الناحية الموضوعية، مسيطرة على الشركات ذات الأهداف الخاصة وبالتالي يتم توحيد بياناتها المالية:

- (أ) يكون للمجموعة صلاحية التصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة.
- (ب) لدى المجموعة حقوق في العائد المتغير نتيجة مشاركتها بالشركات ذات الأهداف الخاصة، و
- (ج) لدى المجموعة القدرة على استخدام صلاحيتها للتصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة للتأثير على مبلغ عائدات المجموعة.

يتم تقدير ما إذا كان للمجموعة سيطرة على المؤسسة ذات الأغراض الخاصة عند التأسيس، وعادة ما تتم إعادة التقييم بتاريخ نهاية كل فترة أو في حال كان هناك تغييرات في هيكل/شروط المعاملات الإضافية الجارية بين المجموعة والمؤسسة ذات الأغراض الخاصة.

يتضمن الإيضاح رقم ١٦ معلومات حول أنشطة التصكيك الخاصة بالمجموعة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) العملات الأجنبية

يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ التقرير. ويتم تحويل المكاسب/ الخسائر الناتجة عن البنود النقدية إلى بند "الإيرادات التشغيلية الأخرى" في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل البنود غير النقدية بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

(ج) ربح على أنشطة تمويلية

معدل الربح الفعلي

يتم تثبيت إيرادات ومصروفات الأرباح في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. "معدل الربح الفعلي" هو السعر الذي يتم بموجبه تحديداً إجراء خصومات على سداد أو استلام الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي. أو
- التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

عند احتساب معدل الربح الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية. ولكن ليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية. يتم احتساب معدل الربح الفعلي المعدل بالائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

التكلفة المطفأة

إن "التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم بموجبه قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي ناقصاً دفعات المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم للفرق بين المبلغ الأولي والمبلغ المستحق باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، و، للأصول المالية، المعدلة لأي مخصصات خسائر.

القيمة الدفترية الإجمالية

"القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي" هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسائر.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) ربح على أنشطة تمويلية (تتمة)

العرض

يشمل دخل معدل الربح والمصروفات المعروضة في بيان الدخل الموحد مايلي:

- الربح على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة محسوبة على أساس معدل الربح الفعلي.
- معدل الربح على الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحسوبة على أساس معدل الربح الفعلي.

(د) دخل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن المنتجات الإسلامية المعنية كما يلي:

المربحة

يمكن احتساب الربح وتحديد تعاقديا عند بداية العقد، ويتم الاعتراف بالربح عند تحققه خلال مدة العقد بطريقة معدل الربح الفعال على الرصيد المستحق.

الإستصناع

يتم احتساب إيراد الإستصناع وهامش الربح المرتبط به (الفرق بين السعر النقدي للمتعامل وتكلفة إستصناع المصرف الإجمالي) على أساس التناسب الزمني.

الإجارة

يتم الاعتراف بدخل الإجارة على أساس الاستحقاق على مدى فترة العقد.

المضاربة

يتم الاعتراف بدخل تمويل المضاربة عند توزيعها من قبل المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على الدخل عند إعلانها من قبل المضارب.

الوكالة

يتم الاعتراف بالدخل المتوقع من الوكالة على أساس الاستحقاق خلال الفترة، و يتم تعديلها بالدخل الفعلي عند استلامه. و يتم احتساب الخسائر في تاريخ إعلانها من قبل الوكيل.

(هـ) الرسوم والعمولات

يتم تحقيق دخل الرسوم، التي لا تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي للأداة المالية، من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها المجموعة لعملائها، ويتم حسابها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ " الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع المتعاملين". بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، يتم قياس دخل الرسوم من قبل المجموعة بناءً على المقابل المحدد في العقد مع المتعامل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى أحد المتعاملين.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الرسوم والعمولات (تتمة)

يتم احتساب دخل الرسوم على النحو التالي:

(١) يتم الاعتراف بالدخل المكتسب جراء تنفيذ عمل مهم كإيرادات عند اكتمال العمل (على سبيل المثال ، الرسوم الناشئة عن التفاوض ، أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث ، مثل ترتيب استحواد على أسهم أو أوراق مالية أخرى)؛

(٢) يتم الاعتراف بالدخل المكتسب نتيجة تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات (على سبيل المثال ، المحافظ وغيرها من رسوم الاستشارات الإدارية والخدمات)؛ و

(٣) يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات والمصاريف الأخرى عندما يتم إنجاز أو استلام الخدمات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي لأداة مالية كتسوية لمعدل الربح الفعلي (على سبيل المثال ، بعض رسوم الالتزام بالتمويلات) وتسجل في الدخل.

(و) إيرادات تحظرها الشريعة الإسلامية

في حال تحقيق إيرادات تخالف مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، فإنه يتم تجنبها وصرافها في وجوه الخير وفق ما تقرره لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة.

(ز) دخل الأرباح

يتحقق دخل الأرباح عند تثبيت حق المجموعة في استلام الأرباح.

(ح) الدخل المتعلق بالعقارات

يتضمن الدخل المتعلق بالعقارات إيرادات الإيجار التي يتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(ط) عقود الإيجار

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار عند بدء الإيجار لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة.

تقيس المجموعة مبدئياً أصل حق الاستخدام بالتكلفة، ومن ثم يقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المعدلة لأي عملية إعادة قياس لالتزامات الإيجار.

تقوم المجموعة في البداية بقياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في العقد. بعد ذلك ، يتم تعديل التزام الإيجار لمدفوعات معدل الربح والإيجار ، بالإضافة إلى تأثير تعديلات الإيجار وغيرها من بين أمور أخرى.

اختارت المجموعة تطبيق الاستثناء المسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على متطلباتها العامة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي خيار لا يتضمن خيار الشراء وله فترة تأجير عند بداية العقد تصل حتى ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار أصول منخفضة القيمة. ولهذا ، تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو على أساس منتظم آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمطاً لمنافع وامتيازات المستأجر ، على غرار المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلية.

عرضت المجموعة حق استخدام الموجودات ضمن بند "الممتلكات والمعدات" والتزامات الإيجار ضمن بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموحد.

حيثما تقوم المجموعة بتأجير عقاراتها الاستثمارية، تصنف المجموعة هذه العقود كعقود إيجار تشغيلي.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة: بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وربح على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

يتم قياس الأداة التمويلية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وربح على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بلا رجعة قيد التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للمجموعة أن تحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، على النحو المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

(٢) الاعتراف والقياس الأولي

تعترف المجموعة بشكل أولي بضمم الأنشطة التمويلية المدينة والودائع والصكوك الصادرة بتاريخ تقديمها أو الاستحواذ عليها. يتم تثبيت جميع الأدوات التمويلية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الموجودات المالية) في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للبند غير المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى عملية الاستحواذ أو الإصدار.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٣) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وعلى وجه الخصوص ، لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الأرباح التعاقدية أو الاحتفاظ بسجل تسعير محدد للربح أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري الوحدات - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها؛ و
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والربح:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الربح" على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف التسهيلات الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والربح ، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقدير ، تضع المجموعة نصب أعينها الاعتبارات التالية:

- الحالات الطارئة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مزايا الرافعة المالية؛
- أحكام السداد والتمديد؛
- الأحكام التي تحدّد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية الناتجة عن موجودات محددة (على سبيل المثال ، ترتيبات الموجودات غير القابلة للإلغاء)؛ و
- المزايا التي من شأنها تغيير المقابل المادي للقيمة الزمنية للأموال - مثل عملية إعادة تحديد سعر الربح بشكل دوري.

لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الإيضاح بشأن الأوراق المالية الاستثمارية وضمم الأنشطة التمويلية المدينة والنقد ومعادلات النقد.

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة على أنها مفاضة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إعادة التصنيفات:

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي إلا في الفترة التي تأتي بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بها لإدارة الموجودات المالية.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٤) انخفاض القيمة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسارة المكونة لتغطية خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات التمويلية التالية التي لا تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

- الموجودات المالية التي هي أدوات تمويلية;
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- التزامات تمويلية صادرة.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر التسهيلات، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تشهد مخاطر الائتمان المعرضة لها ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي بها.

إن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات الإخلال بالأدوات المالية المحتمل حدوثها في غضون فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد البيانات المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي عبارة عن تقدير خسائر الائتمان استناداً إلى مبدأ الاحتمال المرجح. كما يتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تتعرض لخسارة في قيمة الائتمان كما في تاريخ إعداد البيانات المالية: باعتبارها القيمة الحالية لكافة حالات نقص السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للكيان بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان في وقت إعداد البيانات المالية: باعتبارها الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية؛
- الالتزامات التمويلية التي لم يتم سحبها: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال سحب التمويل واستلام التدفقات النقدية التي تتوقعها المجموعة؛ و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حاملها، ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة تحصيلها.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حال إعادة التفاوض بشأن أو تعديل أحكام أي أصل مالي أو في حال استبدال الأصل المالي القائم بأخر جديد نتيجة تعرض الملتزم لصعوبات مالية، عندها يتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان ينبغي إيقاف الاعتراف بالأصل المالي وتقاس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- في حال لم تسفر عملية إعادة الهيكلة عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب نقص السيولة من الأصل القائم.
- في حال كانت عملية إعادة الهيكلة ستسفر عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها، تعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت إيقاف الاعتراف. ويتم تضمين هذا المبلغ في حساب نقص السيولة من الأصل المالي القائم. تم خصم النقص في السيولة من تاريخ إيقاف الاعتراف المتوقع وحتى تاريخ إعداد البيانات المالية بتطبيق معدل الربح الفعلي للأصل المالي القائم.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٤) انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

في تاريخ إعداد كل بيانات مالية، تقوم المجموعة بتقدير ما اذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة وموجودات الأدوات التمويلية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ذات قيمة ائتمان منخفض. يكون الأصل المالي ذات قيمة ائتمان منخفض عند حدوث واحدة أو أكثر من الحالات التي تحدث أثراً ضاراً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

مدرج أدناه بيانات يمكن ملاحظتها حول المؤشرات الدالة على تعرض أي أصل مالي إلى الانخفاض في قيمة الائتمان:

- تعرض الملتزم أو المصدر إلى صعوبات مالية كبيرة؛
- الإخلال بأحد العقود، مثل حالة التعثر أو التخلف عن السداد؛
- إعادة هيكلة ذمم تمويلية أو سلفة نقدية ما من قبل المجموعة وفق شروط لم تكن المجموعة لتوافق على غيرها؛
- عندما يصبح من المحتمل ان يتعرض الملتزم للافلاس أو إعادة هيكلة؛ أو
- انحسار أحد الأسواق النشطة نتيجة صعوبات مالية.

الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة

إن الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي لها. يتم تسجيل الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأصلي بها وبحيث يتم قيد إيرادات الأرباح لاحقاً استناداً إلى معدل الربح الفردي المعدل وفقاً لتقديرات الائتمان. يتم الاعتراف أو التخلي عن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي إلى الحد الذي يحدث فيه تغيير لاحق في خسارة الائتمان المتوقعة.

التسهيلات المتجددة

تتضمن محفظة منتجات المجموعة باقاة متنوعة من تسهيلات الأفراد والشركات وبطاقات الائتمان، التي يحق للمجموعة إلغاؤها و/أو تخفيض التسهيلات الممنوحة لها بموجب إشعار بفترة قصيرة. لا تربط المجموعة تعرضها لخسائر الائتمان المتوقعة بفترة الإشعار التعاقدية، ولكن بدلاً من ذلك تقوم بحساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة زمنية تعكس توقعات المجموعة حول طبيعة سلوك المتعامل، واحتمال تعثره عن السداد وإجراءات تقليل تعرض المجموعة للمخاطر المستقبلية والتي يمكن أن تشمل خفض أو إلغاء التسهيلات.

بناءً على التجربة السابقة وتوقعات المجموعة، يتم تقدير الفترة التي تقوم فيها المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات استناداً إلى الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وحيث لا يتم تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

الشطب

يتم شطب ذمم الأنشطة التمويلية المدينة والأوراق المالية (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك امكانية واقعية لاستردادها. وهذا عموماً ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من المتعاملين. غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لأنشطة الإنفاذ بغية الامتثال لإجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٥) الضمانات المالية والتزامات الذمم التمويلية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة أداء دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة المتكبدة نتيجة تخلف أحد المدينين عن السداد في موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة التمويل. يتم إدراج مطلوبات الضمان المالي بالتكلفة المطفأة عندما يصبح من المحتمل أداء الدفعة بموجب العقد.

تكون "التزامات الذمم التمويلية" بمثابة التزامات مؤكدة ولا رجعة فيها لتوفير الائتمان بموجب الأحكام والشروط المحددة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات غير القابلة للإلغاء في البداية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية لها خلال فترة الضمان أو الالتزام. وبعد ذلك، يتم قياسها استناداً إلى القيمة الأعلى للمبلغ المطفأ ومبلغ مخصص الخسارة.

(٦) العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل بشكل عام في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، فإن فروق العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل استثمارات الأسهم، والتي جرى بشأنها تصويت لإدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في بند الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بها في بند الدخل الشامل الآخر.

(٧) ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ذمم الأنشطة التمويلية المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو متفق عليها وليست مدرجة في أي سوق نشطة. يشمل مسمى "ذمم أنشطة تمويلية مدينة" في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

- ذمم أنشطة تمويلية مدينة التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المباشرة المتزايدة، وبالتالي تكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلية ويتم تقديمها من دون خسائر الائتمان المتوقعة، و
- ذمم أنشطة تمويلية مدينة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات المثبتة فوراً في الأرباح أو الخسائر، في حال كان مطبقاً.

يتم استخدام التعابير التالية في إطار ذمم أنشطة تمويلية مدينة:

المرابحة

المرابحة هي اتفاقية تتعهد بموجبها المجموعة بأن تبيع للمتعامل السلعة التي اشترتها المجموعة وامتلكتها، استناداً على وعد من المتعامل بشراء السلعة المشتراة بموجب بنود وشروط معينة. يشمل سعر البيع تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.

الإستصناع

الإستصناع هو اتفاقية بين المجموعة والمتعامل تبيع المجموعة بموجبها إلى المتعامل عقاراً مطوراً بمواصفات متفق عليها. تقوم المجموعة بتطوير العقار بنفسها أو عن طريق مقاول من الباطن وتقوم بعد ذلك بتسليمه إلى المتعامل في تاريخ محدد وسعر متفق عليه.

الإجارة

الإجارة هي عقد تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبه بتأجير أصل ما للمتعامل (المستأجر) لمدة محددة ومقابل أقساط إيجار معينة. وقد ينتهي عقد الإجارة بتحويل ملكية العقار إلى المستأجر في نهاية العقد. وكذلك، عندما يقوم المصرف فعلياً بتحويل جميع المخاطر والعائدات المتصلة بملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٧) ذمم أنشطة تمويلية مدنية

المشاركة

وهي اتفاقية بين المجموعة والمتعامل للمساهمة في مؤسسة استثمارية معينة ، سواء كانت موجودة أو جديدة ، أو ملكية عقار معين إما بشكل دائم أو وفقاً لاتفاقية متناقصة بين الطرفين بينما يتم مشاركة الخسارة بالتناسب مع أسهم رأس المال في المؤسسة.

المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين بحيث يقدم أحدهما المال و يسمى "رب المال" و الآخر يقدم الجهد و الخبرة و يسمى "مضارب" و الذي يعتبر مسئولاً عن استثمار هذه الأموال في مشروع أو نشاط محدد مقابل نسبة من دخل المضاربة المتفق عليها مسبقاً. وفي حالة الخسارة العادية يتحمل رب المال خسارة الأموال بينما يتحمل المضارب ضياع جهوده. ومع ذلك. في حالة التقصير أو الإهمال أو الإخلال بأي شروط و أحكام عقد المضاربة، يتحمل المضارب وحده الخسائر. تقوم المجموعة بدور المضارب عندما تقبل أموال المودعين و بدور رب المال عند تشغيل هذه الأموال على أساس المضاربة.

الوكالة

الوكالة هي عقد تتعهد فيه المجموعة بتقديم مبلغ معين من المال لوكيل معين والذي يستثمره حسب شروط معينة مقابل رسوم محددة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من الأموال المستثمرة) يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر في حالة التقصير أو الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط الوكالة.

يتم تنفيذ هذه المنتجات بالتكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة.

(٨) الأوراق المالية الاستثمارية

يشمل مسمى "الأوراق المالية الاستثمارية" في بيان المركز المالي ما يلي:

- أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة ، و لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.
- أوراق مالية للاستثمار في الأدوات التمويلية والأسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم إدراجها بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات مباشرة في الربح أو الخسارة.
- أدوات تمويلية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، و
- أوراق مالية للاستثمار في الأسهم محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٨) الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

بالنسبة للأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تثبيت الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة كما في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

- إيرادات الربح باستخدام طريقة الربح الفعلي؛
- خسائر الائتمان المتوقعة والقيود العكسية، و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم عدم تحقق قيمة أوراق تمويلية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

تختار المجموعة أن تدرج في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي وهو غير قابل للإلغاء.

لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر الناشئة عن أدوات حقوق الملكية تلك إلى بند الأرباح والخسائر ولا يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية لأدوات حقوق الملكية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة عند التخلص من الاستثمار.

(٩) إلغاء الاعتراف

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للمجموعة في الحصول على تدفقات نقدية من الموجودات أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية أو في حال لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية ولا تحتفظ بحصة مسيطرة في الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المستبعد) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم استلامه بعد خصم أي التزام جديد مفترض) و(٢) أي ربح أو خسارة مترجمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

لا يتم الاعتراف بأي ربح / خسارة تراكمية معترف بها في بنود الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية لحقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حساب الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام مستقل.

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل موجودات معترف بها في البيان الموحد الخاص بمركزها المالي ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بالموجودات المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة. مثال على تلك المعاملات، تمويل أوراق مالية ومعاملات بيع وإعادة شراء.

في المعاملات التي لا تحتفظ بها المجموعة أو لا تقوم بتحويل جميع المخاطر والامتيازات الجوهرية الخاصة بملكية أحد الموجودات المالية وتحتفظ بحصة مسيطرة على الأصل، تواصل المجموعة الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركتها به، ويتم تحديد ذلك إلى الحد الذي يطرأ هناك أي تغيير على قيمة الموجودات المحولة.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الاعفاء من التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو إنهاؤها.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(١٠) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك اختلاف جوهري في التدفقات النقدية للأصل المعدل. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لن يؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية. في هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسارة معدلة في بند الأرباح والخسائر. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل نتيجة الصعوبات المالية للملتزم، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم إدراجها كدخل أرباح.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وفي حال كان هناك اختلاف جوهري في المطلوبات المعدلة. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية الجديدة بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في بند الأرباح والخسائر.

(١١) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك رغبة في التسوية على أساس المبلغ الصافي أو تحقيق الأصل و تسوية المطلوبات في نفس الوقت.

يتم بيان الدخل والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يسمح بها بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو للأرباح والخسائر الناشئة من مجموعة من المعاملات المماثلة مثل أنشطة التداول في المجموعة.

(١٢) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو تم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة في سوق رئيسي في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- (١) في سوق رئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- (٢) في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الذي به أكبر قدر من المميزات للأصل أو الالتزامات.

إذا كان لأصل أو التزام تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقيس المجموعة الموجودات والمراكز الطويلة بسعر العرض والمطلوبات والمراكز القصيرة بسعر الطلب.

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

تطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(١٣) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بتصنيف موجودات مالية معينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وذلك لأن هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من التباين المحاسبي والذي قد ينشأ بخلاف ذلك:

تقوم المجموعة بتصنيف بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في أي من الحالات التالية:

(أ) عندما تتم إدارة أو تقييم المطلوبات أو إعداد تقارير بشأنها داخلياً على أساس القيمة العادلة

(ب) عندما يلغي التصنيف أو يقلل بشكل كبير التباين المحاسبي والذي قد يظهر بخلاف ذلك.

يتوفر وصف حول أساس كل تصنيف في الإيضاحات ذات الصلة بشأن أي من فئات الموجودات أو المطلوبات.

(١٤) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم الإفصاح عن الأوراق المالية المباعة التي تخضع لاتفاقيات إعادة الشراء في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كموجودات مرهونة عندما يكون للمحول إليه الحق بموجب العقد أو العرف لبيع أو إعادة رهن الضمانات. ويتم إضافة المطلوبات المقابلة كوديعة مستقلة. ويتم بيان الأوراق المالية التي تم شراؤها بموجب اتفاقيات إعادة بيع (اتفاقيات إعادة شراء عكسي) كذمم أنشطة تمويلية مدينة لبنوك أو عملاء آخرين. حيثما يكون مناسباً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كربح ويتم استحقاقه على مدى مدة الاتفاقيات باستخدام معدل الربح الفعلي.

(ك) الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

تشمل الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة عقود العملات الأجنبية ومبادلات أسعار الربح وخيارات العملات الأجنبية. يتم قياس الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة في تاريخ العقد، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج جميع المشتقات الإسلامية بقيمتها العادلة كموجودات تكون فيها القيم العادلة موجبة ومطلوبات تكون فيها القيم العادلة سالبة. لا يتم تعويض الموجودات والمطلوبات المشتقة الإسلامية الناشئة عن المعاملات المختلفة إلا إذا كانت المعاملات مع الطرف المقابل نفسه، وكان هناك حق قانوني في المقاصة، ويعتزم الطرفان تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة من الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة حيثما كان ذلك متاحاً. في حالة عدم وجود سوق نشط للأداة، تستمد القيمة العادلة من أسعار مكونات المشتقات الإسلامية باستخدام نماذج التسعير أو التقييم المعترف بها حسب الاقتضاء.

(ل) النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتوفرة والأرصدة غير المقيدة لدى البنوك المركزية والموجودات المالية ذات السيولة العالية مع فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الحيازة والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمتها العادلة. ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم قيد النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) المخزون

يتم الاحتفاظ بالمتلكات المكتسبة عند تسوية ذمم الأنشطة التمويلية المدينة كمخزون ويتم تقديرها بتكلفة أقل أو صافي القيمة القابلة للتحقيق. يتم إدراج التكاليف المباشرة التي تم تكبدها في مرحلة الاستحواذ كجزء من تكلفة المخزون.

إن صافي القيمة القابلة للتحقيق هي سعر البيع المقدر في ظروف الأعمال الاعتيادية واعتماداً على أسعار السوق في تاريخ هذا التقرير.

(ن) الممتلكات والمعدات والاستهلاك

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. وتشمل التكلفة التاريخية التكاليف التي تنسب مباشرة إلى حيازة الموجودات.

ويتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كأصل مستقل. كما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المتوقع تدفق مزايا اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند إلى المجموعة ويكون من الممكن قياس تكلفة البند بصورة يمكن الاعتماد عليها. ويتم تحميل تكلفة أعمال الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي تم تكبدها فيها.

لا يتم استهلاك أراضي الملكية الحرة والموجودات الثابتة التي ليست قيد الاستعمال. العمر الانتاجي الافتراضي للموجودات الثابتة الخاصة بالمجموعة هو كما يلي:

٢٥ - ٦٠ سنة	مباني ملكية حرة
١٠ سنوات	تحسينات ملكية حرة
٧ سنوات	تحسينات على ممتلكات مؤجرة
٥ سنوات	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٤-٥ سنوات	أجهزة وبرامج كمبيوتر
٥-٧ سنوات	برامج الخدمات المصرفية الأساسية
٣-٥ سنوات	مركبات

يتم استهلاك الموجودات على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية كما هو مذكور أعلاه.

يتم بيان الموجودات الثابتة غير المستخدمة بسعر التكلفة. وإذا ما تم استخدامها يتم تحويلها إلى فئة العقارات والمعدات الملائمة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة العائدات مع القيمة الدفترية. ويتم بيانها ضمن الدخل الموحد للمجموعة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(س) عقارات استثمارية

تحتفظ المجموعة بعقارات معينة كاستثمارات لكسب دخل إيجاري أو لزيادة رأس المال أو لكلا الغرضين. يتم قياس العقارات الاستثمارية بشكل مبدئي بسعر التكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. تشمل القيمة الدفترية على تكلفة استبدال أحد أجزاء عقار استثماري قائم في وقت تكبد التكلفة في حالة الوفاء بمعايير الاعتراف باستثناء تكاليف الصيانة اليومية للعقار الاستثماري. بعد الاعتراف الأولي. يتم بيان العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصة الاستهلاك وانخفاض القيمة (إن وجدت).

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عندما يتم سحب العقار من الاستخدام بالكامل ولا يتوقع تحصيل أي منافع اقتصادية مستقبلية من التصرف فيه. كما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر عند التخلي أو التصرف بالعقار الاستثماري في بيان الدخل تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في سنة التخلي أو الاستبعاد.

يتم إجراء التحويلات من وإلى العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام بناء على نموذج الأعمال.

(ع) الموجودات غير الملموسة

(١) برامج الحاسوب المرسلة

يتم بيان برامج الحاسوب التي اشترتها المجموعة بسعر التكلفة ناقصاً الإطفاء التراكمي و خسائر انخفاض القيمة التراكمية.

تتم رسلة المصروفات التالية على أصول برامج الحاسوب فقط عندما تزيد من قيمة المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في أصل معين ترتبط به و يتم احتساب جميع النفقات الأخرى عند تكبدها.

يتم الاعتراف بالإطفاء في بيان الدخل الموحد للمجموعة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للبرامج من التاريخ الذي أصبح فيه البرنامج متاحاً للاستخدام.

(٢) الموجودات غير الملموسة الأخرى

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها بشكل منفصل في اعتراف مبدئي بسعر التكلفة. إن سعر تكلفة الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال دمج الأعمال مع شركة ما هو القيمة العادلة كما هي بتاريخ الاستحواذ. بعد الاعتراف الأولي. يتم نقل الموجودات غير الملموسة بسعر التكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. يتم تقييم العمر الإنتاجي للأصول غير الملموسة على أنها إما محددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد خلال عمرها الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لانخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر بأن قيمة الأصل غير الملموس قد تنخفض. تتم مراجعة فترة الإطفاء وأسلوب الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. تحتسب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النموذج المتوقع للاستهلاك لمزايا اقتصادية مستقبلية مدمجة في الأصل بتغيير فترة أو أسلوب الإطفاء (كما يكون مناسباً) وتعتبر على أنها تغيير في التقدير المحاسبي. يتم الاعتراف بمصاريف الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد للمجموعة بفترة المصاريف التي تتفق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

(ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة المبالغ المرحلة للأصول الغير المالية للمجموعة بشكل دوري وذلك لتحديد إذا كان هناك إي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من الأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا تجاوز المبلغ المرسل لأصل أو للوحدة المولدة للنفد له المبلغ القابل للاسترداد الخاص به. تعتبر الوحدة المولدة للنفد أقل أصل للمجموعة يمكن تحديده والذي يولد تدفقات نقدية والتي تعتبر مستقلة عن الموجودات الأخرى والمجموعات بشكل كبير. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة الخاصة بالوحدات المولدة للنفد أولاً لتقليل المبلغ المرسل لأي شهرة تخصص للوحدة ومن ثم لتقليل المبلغ المرسل للأصول الأخرى في الوحدة (المجموعة أو الوحدات) على أساس النسبة والتناسب.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

إن المبلغ المسترد لأصل أو وحدة مولدة للنقد هو القيمة الأكبر لقيمتها المستخدمة أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف بيعه. عند تقييم القيمة المستخدمة يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل.

(ص) الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة

تشكل الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة المصادر الرئيسية للتمويل في المجموعة. يتم قياس الودائع والتمويلات والصكوك التي يتم إصدارها مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

(ق) المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قائم (قانوني أو استدلالي) نتيجة لأحداث سابقة، وأنه من المحتمل (على الأرجح) أن يكون تدفق الموارد التي تجسد الفوائد الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير يعتد به لمبلغ الالتزام.

(ر) امتيازات الموظفين

(١) التزامات معاش التقاعد

تعمل المجموعة بموجب نظام المعاشات الخاص بمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة المؤهلين لذلك بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة الخاص بالمعاشات والتأمينات الاجتماعية. ويتم إجراء الترتيبات المتعلقة بالتعويضات الخاصة بالعمال خارج الدولة طبقاً للأنظمة والأعراف المحلية. هذا ويتم تكوين مخصص كامل لكافة الامتيازات المستحقة.

تدفع المجموعة كذلك مساهمات للصناديق التي يديرها الأمراء على أساس تعاقدي أو تطوعي. ولا يترتب على المجموعة أي التزامات دفع بمجرد دفع تلك المساهمات. يتم الاعتراف بالمساهمات كمصاريف مكافأة الموظفين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالمساهمات المدفوعة مقدماً كأحد الموجودات إلى الحد الذي يتوافر عنده استرداد نقدي أو خصم في المدفوعات المستقبلية. عادة ما يكون استحقاق هذه المكافآت مشروطاً بأن يبقى الموظف في الخدمة حتى سن التقاعد أو أن يكمل الحد الأدنى لمدة الخدمة.

(٢) برنامج مكافأة نهاية الخدمة

بموجب قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة، تعمل المجموعة بموجب نظام مكافأة نهاية الخدمة الذي يشمل كافة الموظفين الوافدين الذين عملوا لدى المجموعة لأكثر من عام. يسجل مخصص نظام مكافأة نهاية الخدمة في بيان الدخل الموحد.

تعتمد القيمة الحالية لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة على عدد من العوامل التي تحدد على أساس اكتواري باستخدام عدد من الافتراضات. تتضمن الافتراضات المستخدمة في تحديد صافي التكلفة (الدخل) لمكافأة نهاية الخدمة معدل الخصم. إن أي تغييرات في هذه الافتراضات ستؤثر على القيمة الدفترية لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة. تستند قيمة التزامات مكافأة نهاية الخدمة إلى التقرير المقدم من قبل إحدى الشركات الإكتوارية المستقلة.

(ش) توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح على أنها التزامات ويتم خصمها من حقوق الملكية عندما تتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ت) رأس المال والاحتياطي

يتم خصم التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق الملكية من القياس الأولي لأدوات حقوق الملكية.

ث) ربحية السهم

تقدم المجموعة البيانات الخاصة بربحية السهم الأساسي والمخفف لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة للعام على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد الربح المخفف للسهم عن طريق تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات الأسهم العادية المحتملة.

خ) قطاعات التشغيل

لأغراض الإدارة، تم تقسيم المجموعة إلى قطاعات تشغيلية على أساس منتجاتها وخدماتها والشركات التابعة المحددة التي تدار بشكل مستقل من قبل مدراء القطاعات المسؤولين عن أداء القطاعات المعنية الموضوعية تحت مسؤوليتهم.

يتبع مدراء القطاعات مباشرة إلى إدارة المجموعة التي تجري مراجعة منتظمة لنتائج كل قطاع على حده بهدف تخصيص الموارد اللازمة له وتقييم أدائه. تم إدراج إفصاحات إضافية عن كل من هذه القطاعات في الإيضاح رقم (٢٩).

ض) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان :

(أ) الطرف يتمتع بالحقوق التالية، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ومن خلال وسيط واحد أو أكثر ،

(١) يسيطر أو مسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛

(٢) لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو

(٣) لديه سيطرة مشتركة على المجموعة .

(ب) الطرف شركة زميلة ؛

(ج) الطرف انتلاقاً خاضع لسيطرة مشتركة؛

(د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛

(هـ) الطرف عضواً مقرباً من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛ أو،

(و) الطرف كيان خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في الائتلاف بشكل مباشر من

الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (هـ) ؛ أو

(ز) الطرف خطة من مستحقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي كيان هو طرف ذو علاقة بالمجموعة.

ظ) توزيع الأرباح

يتم توزيع الأرباح بين أصحاب الحسابات غير المقيدة (استثمار وتوفير ووكالة) والمساهمين وفقاً لتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في المصرف.

إن الأرباح الصافية المحققة من وعاء المضاربة في نهاية كل ربع سنة هي صافي الأرباح القابلة للتوزيع. يتم حساب صافي الأرباح القابلة للتوزيع بين أصحاب الحسابات غير المقيدة والمساهمين بعد خصم نسبة حصة المضارب المعلنه.

يتم توزيع الأرباح بالنسبة والتناسب بين المعدل الموزون لأرصدة الحسابات غير المقيدة وأموال المساهمين، وبدون أي تمييز لأي طرف مشارك في وعاء المضاربة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

غ) الزكاة

يقوم المصرف بصرف الزكاة وفقاً لنظامه الأساسي. يحتسب المصرف الزكاة استناداً إلى توجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وذلك على النحو التالي:

- يتم احتساب الزكاة حسب طريقة صافي أصول الاستثمار.
- يتم صرف الزكاة للقنوات الشرعية من خلال لجنة مشكلة من قبل الإدارة.

أ.أ.) احتياطي معادلة الربح

احتياطيات معادلة الأرباح هي المبالغ المخصصة من دخل وعاء المضاربة المشترك، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العائد على الاستثمارات لجميع أصحاب حسابات الاستثمار والمستثمرين الآخرين في وعاء المضاربة المشترك.

أ.ب.) احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار لدى المودعين جزءاً من حصة المودعين في الأرباح المخصصة كاحتياطي. يتم دفع هذا الاحتياطي للمودعين بناءً على موافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف. يتم تضمين الزكاة على احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين ضمن الزكاة المستحقة ويتم خصمها من رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين.

أ.ج.) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون لدى المتعامل سيطرة على سلعة أو خدمة. يكتسب المتعامل السيطرة عندما يكون لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على مزايا من هذه السلعة أو الخدمة بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات.

تعتمد المجموعة أيضاً تشغيل برنامج المكافآت الذي يتيح للعملاء الحصول على نقاط عند قيامهم بشراء منتجات باستخدام بطاقات الائتمان الصادرة عن المجموعة. يمكن بعد ذلك استبدال النقاط بقسائم تسوق أو مبالغ نقدية أو أميال السفر، مع مراعاة تحقيق الحد الأدنى لعدد النقاط التي يتم كسبها.

أ.د.) تحويل "أبيور" (الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك)

تشمل المرحلة ٢ من الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك عدداً من إجراءات التخفيف والإفصاحات الإضافية. وتشمل المجالات التي تأثرت بالإصلاحات المعيارية، تطبيق الوسيلة العملية للمحاسبة المعتمدة لتعديلات الأدوات المالية المقاسة بمعايير أخرى غير القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم تحديث المعاملات لتتماشى مع أسعار "أبيور" الجديدة الخالية من الخاطر (وهذا لن يؤدي إلى إيقاف الاعتراف)، والإعفاء من التغييرات في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط (لن يؤدي التغيير في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط التي يتطلبها إصلاح "أبيور" إلى وقف محاسبة التحوط) وتقديم الإفصاحات التي تمكن المستخدمين من فهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح مؤشر معدل الربح الذي تتعرض له المجموعة وكيفية إدارتها لتلك المخاطر. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي من دون الحاجة إلى إعادة بيانها للفترة السابقة.

نتيجة لإصلاحات المرحلة ٢:

- عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية للأدوات المالية غير المشتقة كنتيجة مباشرة لإصلاح معيار معدل الربح والأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يكون مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق (أي الأساس الذي يسبق التغيير مباشرة)، تقوم المجموعة بتغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية بأثر مستقبلي من خلال مراجعة معدل الربح الفعلي المحدث ليعكس التغيير في معيار معدل الربح "أبيور" إلى معدل الربح الخالي من المخاطر دون تعديل القيمة الاسمية. إذا تم إجراء تغييرات إضافية، والتي لا تكون مكافئة اقتصادياً، يتم تطبيق المتطلبات المعمول بها للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على التغييرات الإضافية.

تتعرض المجموعة بشكل أساسي لسعر "لايبور" بالجنه الإسترليني والدولار الأمريكي والتي تخضع لتعديل معدل الربح المعياري. تنشأ التعرضات من المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ.د) تحويل "أبيور" (الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك)

موجز التحويل

يوضح الجدول أدناه تعرض المجموعة في نهاية العام لمخاطر أسعار الفائدة "أبيور" الهامة الخاضعة للإصلاح والتي لم تتحول بعد إلى معدلات الفائدة الخالية من المخاطر. ستظل هذه التعرضات معلقة لحين وقف التعامل بالأيور، وبالتالي سيتم التحويل في المستقبل. يستثنى الجدول أدناه التعرضات التي ستنتهي صلاحيتها قبل التحويل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الأصول المالية غير المشتقة - إجمالي القيمة الدفترية	المطلوبات المالية غير المشتقة - إجمالي القيمة الدفترية	مشتقات إسلامية القيمة الاسمية
ألف درهم	-	-	-
ليبور الدولار الأمريكي (شهر ١)	-	-	-
ليبور الدولار الأمريكي (٣ أشهر)	١,٥٠٣,٠٧٨	-	٤٤٨,٦٠٥
ليبور الدولار الأمريكي (٦ أشهر)	٦٠٢,٢٤٧	-	٤,٦١٦
ليبور الدولار الأمريكي (١٢ شهراً)	-	-	-
إجمالي مبادلات العملات	-	-	-
إجمالي العملات بالدولار الأمريكي	-	-	٢٨٦,٦٨٤

تراقب المجموعة السوق عن كثب والمخرجات من مجموعات العمل الصناعية المختلفة التي تدير التحويل إلى معدلات الربح المعيارية الجديدة. لقد تحول لايور بالجنه الاسترليني مسبقاً إلى متوسط معدل الاسترليني لليلة واحدة وتواصل الإدارة تشغيل المشروع المتعلق بأنشطة تحويل لايور بالدولار الأمريكي إلى معدل التمويل الليالي المضمون في المجموعة، وتتواصل المجموعة كذلك مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم التحويل المنظم وتخفيف المخاطر الناتجة عن ذلك. يكتسب المشروع أهمية من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

توقف سعر ليبور الجنيه الاسترليني اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. وسيتوقف سعر ليبور الدولار الأمريكي اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

أ.هـ) ضريبة الشركات في الإمارات العربية المتحدة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والمؤسسات، قانون الضريبة على الشركات ("قانون الضريبة على الشركات") لسن نظام جديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. سيدخل النظام الجديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة حيز التنفيذ للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

باعتبار أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، فإن سريان مفعول هذا النظام في المجموعة وفقاً لذلك سيبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم الإقرار الأول في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

يؤكد قانون الضريبة على الشركات على تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز الحد الأقصى المحدد. قد تخضع المجموعة لتطبيق معدل ضريبة عالمي بحد أدنى ١٥٪، وهذا يعتمد على تطبيق قواعد مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح - الركيزة الثانية من قبل الدول التي تعمل فيها المجموعة ونظام ضريبي إضافي من قبل وزارة المالية الإماراتية.

٨ معايير صادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد

إن بعض المعايير (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين") والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات (التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢) ليست سارية بعد السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولم ترغب المجموعة بتطبيقها في وقت مبكر.

تتوقع المجموعة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة متى وعندما تكون قابلة للتطبيق، كما أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

٩ نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٤٥٨,١٩٦	٥١٧,٥٨٦
٢,٧٩٩,٣٥٤	٤,٣٢١,٧٥٣
٧,٤٠٣,٦١٦	٧,١٨٦,٩٤٧
١٠,٦٨٨,١٦٦	١٢,٠٢٦,٢٨٦

نقد

ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مربحات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

إن متطلبات الاحتياطي المحفوظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب على أساس دوري طبقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٠ مستحق من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي ألف درهم	أجنبية ألف درهم	محلية (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم
٣,٦٦٧,١٢٥	٢,٥٩٤,٣٠١	١,٠٧٢,٨٢٤
٩٥٦,٤٥١	٢٧٨,٩٣٨	٦٧٧,٥١٣
٤,٦٢٣,٥٧٦ (٩,١٠٠)	٢,٨٧٣,٢٣٩	١,٧٥٠,٣٣٧
٤,٦١٤,٤٧٦		

ودائع لأجل

ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل

إجمالي المستحق من البنوك
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي ألف درهم	أجنبية ألف درهم	محلية (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم
٢,٦٧٣,٦٣٠	٢,٠٩٧,٨٠٤	٥٧٥,٨٢٦
٩٩,٣٨٧	٩٩,٣٠٨	٧٩
٢,٧٧٣,٠١٧ (٤,٢٩٩)	٢,١٩٧,١١٢	٥٧٥,٩٠٥
٢,٧٦٨,٧١٨		

ودائع لأجل

ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل

إجمالي المستحق من البنوك

ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ أوراق مالية استثمارية

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>			
١٧٠,٧٨٢	-	٦٤,١٨٢	١٠٦,٦٠٠
١١٦	١١٦	-	-
١٧٠,٨٩٨	١١٦	٦٤,١٨٢	١٠٦,٦٠٠
<u>مقاسة بالتكلفة المطفأة</u>			
١,٠١٦,٨٤٨	-	٩٠٢,٣٧٩	١١٤,٤٦٩
٢٤٣,٥٥٣	٢٤٣,٥٥٣	-	-
١,٢٦٠,٤٠١	٢٤٣,٥٥٣	٩٠٢,٣٧٩	١١٤,٤٦٩
(٤٩١)			
١,٢٥٩,٩١٠			
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة			
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>			
٥٣٠,٣٨٣	٤٤٩,٦٥٣	٨٠,٧٣٠	-
٥,٤٢٤,٠٦٧	١,٤١٦,٨٢٨	٨٥٨,٤٠٥	٣,١٤٨,٨٣٤
٥,٩٥٤,٤٥٠	١,٨٦٦,٤٨١	٩٣٩,١٣٥	٣,١٤٨,٨٣٤
(٢٩,٣٨٧)			
٥,٩٢٥,٠٦٣			
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة			
٧,٣٨٥,٧٤٩	٢,١١٠,١٥٠	١,٩٠٥,٦٩٦	٣,٣٦٩,٩٠٣
٧,٣٥٥,٨٧١			
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية			
صافي الأوراق المالية الاستثمارية			

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن الشرق الأوسط
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>
١٤٩,٨٥٨	-	١٠٨,٧٢٣	٤١,١٣٥	أسهم
٢,٩٩٢	٧٢٥	-	٢,٢٦٧	أخرى
١٥٢,٨٥٠	٧٢٥	١٠٨,٧٢٣	٤٣,٤٠٢	
				<u>مقاسة بالتكلفة المطفأة</u>
٩٣٤,٠٠٨	-	٨١٩,١٧٥	١١٤,٨٣٣	صكوك حكومية
١٧٥,٠٧٨	٨٢,٦٧٤	٩٢,٤٠٤	-	صكوك شركات
١,١٠٩,٠٨٦	٨٢,٦٧٤	٩١١,٥٧٩	١١٤,٨٣٣	
(٣,٥٦٨)				ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١,١٠٥,٥١٨				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>
٢٦٩,٤٨٦	١٨٤,٢٩٥	٨٥,١٩١	-	صكوك حكومية
٥,١٦٨,٥٢٣	٨٨٢,٨٧٤	٨٥٨,٧٣٨	٣,٤٢٦,٩١١	صكوك شركات
٥,٤٣٨,٠٠٩	١,٠٦٧,١٦٩	٩٤٣,٩٢٩	٣,٤٢٦,٩١١	
(١١,٧٩٩)				ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٤٢٦,٢١٠				
٦,٦٩٩,٩٤٥	١,١٥٠,٥٦٨	١,٩٦٤,٢٣١	٣,٥٨٥,١٤٦	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
٦,٦٨٤,٥٧٨				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

١٢ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٢٩,٩٥٦,٩٨٨	٣٢,٦١٦,٤١١
١,٦٤٦,٧١٣	٢,٢٨٧,٣١٢
٢٠٨,٣٨٦	٣٦٤,٥٠٢
٨٧٣,١٧٨	١,٣٠٦,٥٥٧
١٥,٥٨١,٥٠٧	١٧,٨٢٠,٠٤٢
٧٦,٧٩٧	١١٥,٠٠١
٤٨,٣٤٣,٥٦٩	٥٤,٥٠٩,٨٢٥
(١,٣١٠,٤٧١)	(١,٤٢٨,١٧٨)
٤٧,٠٣٣,٠٩٨	٥٣,٠٨١,٦٤٧
(٤,٤١٩,٠٧٤)	(٤,٧١٢,٦٦٩)
٤٢,٦١٤,٠٢٤	٤٨,٣٦٨,٩٧٨
٣,٨٤٣,٧٢٠	٣,٦٩٢,٠٧٤
=====	=====

بالتكلفة المطفأة

مراجعة
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان
وكالة
استصناع
إجارة
أخرى

ناقصاً: دخل مؤجل

إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة

٢٠٢١ الف درهم	٢٠٢٢ الف درهم
١٨,٣٩٣,٨٥٥	٢٠,٧٦٨,٢١٣
٢٨,٦٣٩,٢٤٣	٣٢,٣١٣,٤٣٤
=====	=====
٤٧,٠٣٣,٠٩٨	٥٣,٠٨١,٦٤٧
=====	=====

حسب وحدة الأعمال :

قطاع الشركات
قطاع الأفراد

تم تصكيك موجودات الإجارة بمبلغ ٢,٣ مليار درهم (٢٠٢١: ٢,٣ مليار درهم) لغرض إصدار التزام بالصكوك. (إيضاح ١٦).

تم الإفصاح عن مخصصات انخفاض القيمة لذمم الأنشطة التمويلية المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة بمزيد من التفاصيل في الإيضاح رقم ٣٦ (ط).

١٣ موجودات أخرى

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١٣٤,٧٠٥	١٥٣,٦٤٤	أرباح مستحقة
١٨,٦٩٦	٩٦,٨٧١	مدفوعات مقدماً وسلف أخرى
١٢,٧٤٤	١٤,٩٢٤	مديونيات مختلفة وضم تمويلية مدينة أخرى
٢٣,٨٣٨	٢١,٨٥٢	عمولات بيع مؤجلة
٨٠,٥٠٩	٧٧,٨٥٥	بضائع متاحة للبيع
٣٩٤,٢٤٩	٣٩٥,٢٤٧	أخرى
٦٦٤,٧٤١	٧٦٠,٣٩٣	

١٤ مستحق لبنوك

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٦٠,٢٤٥	٤٢,٦٣٦	ودائع تحت الطلب
٢,٤٨٨,١٨٧	١,٨٣٧,٤٤٥	ودائع لأجل وودائع أخرى
٢,٥٤٨,٤٣٢	١,٨٨٠,٠٨١	

يبلغ متوسط معدلات الربح المدفوع على ما ذكر أعلاه ١,٥٠٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٠٧٪ سنوياً).

١٥ ودائع المتعاملين

(أ) بحسب النوع

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٢١,٨٦٤,٧٨٢	٢٤,٩٢١,٨٠٢
٨,٢٣٧,٧٠٤	١٣,٠٢٨,٠٦٣
٢,٢٠٦,٩٦٠	١,٨٦١,٩٢٨
١٤,٦٥٠,٠٤٢	١٥,٩٥٧,٧٤٤
٣٠,٩٥٧٣	٥٧٤,١١٨
٤٧,٢٦٩,٠٦١	٥٦,٣٤٣,٦٥٥

ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل
وكالة
ودائع لأجل
حسابات ادخار
أخرى

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٩,٢٠١,٤٦٢	١٢,٨٧٤,٥٧٣
٣٨,٠٦٧,٥٩٩	٤٣,٤٦٩,٠٨٢
٤٧,٢٦٩,٠٦١	٥٦,٣٤٣,٦٥٥

(ب) بحسب وحدات الأعمال

قطاع الشركات

قطاع الأفراد

بلغ متوسط معدلات الربح المدفوعة على الودائع المذكورة أعلاه ٠,٥٠٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٢٧٪ سنوياً).

١٦ صكوك مستحقة

(أ) أصدرت المجموعة صكوكاً بمبلغ ٣,٧ مليار درهم خلال العام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٣,٧ مليار درهماً.

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

تاريخ الإصدار	المبلغ (دولار أمريكي)	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
سبتمبر ٢٠٢٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	١,٨٢٧	نصف سنوياً	سبتمبر ٢٠٢٥
أكتوبر ٢٠٢١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٢,٠٨٢	نصف سنوياً	نوفمبر ٢٠٢٦

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٢,٣ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة") إلى شركته التابعة، شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات هدف خاص تأسست لإصدار هذه الصكوك. فيما يتعلق بالصكوك الصادرة خلال ٢٠٢٠ و ٢٠٢١، أبرم المصرف عقد مرابحة إضافي مع حاملي الصكوك بمبلغ ١,٥ مليار درهم. وهذا التمويل متوسط الأجل مقاس بالتكاليف المضافة.

تبقى الأصول ذات الملكية المشتركة، من حيث الموضوع، تحت سيطرة المجموعة، وتبعاً لذلك، يستمر الاعتراف بهذه الأصول من قبل المجموعة. في حال حدوث أي تعثر، قدمت المجموعة تعهداً بتعويض جميع الخسائر المتكبدة من قبل حاملي الصكوك. والأصول هي تحت سيطرة المجموعة وسوف تواصل صيانتها من قبل المجموعة.

ستقوم جهة الإصدار بدفع مبلغ على أساس نصف سنوي من العائدات المتحصلة من الأصول ذات الملكية المشتركة. يتوقع أن تكون تلك العائدات كافية لتغطية مبلغ التوزيع نصف السنوي المستحق لحاملي الصكوك في مواعيد التوزيع النصف السنوي. بتاريخ استحقاق الصكوك، تعهدت المجموعة بإعادة شراء الأصول بسعر التنفيذ.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥١٠,٩٣٣	٣,٦٧٢,٥٠٠	الرصيد كما في ١ يناير
١,٨٣٦,٢٥٠	-	إصدارات جديدة
(٣,٦٧٢,٥٠٠)	-	دفعات
(٢,١٨٣)	-	حركات أخرى
٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ٣,٦٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٦٧٣ مليون درهم) وتستحق الدفع على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٢٠٢٥
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٢٠٢٦
٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	

(ب) تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (شركة ذات أغراض خاصة) بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٥ بموجب قانون الشركات الصادر بجزر كايمان كشركة ذات هدف خاص. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في شراء محافظ موجودات مالية من خلال إصدار صكوك. تؤدي عملية التصكيك إلى تشكيل محفظة استثمارية مُجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الأساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف.

قام المصرف بنقل جزء من محفظته الاستثمارية إلى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمان)، وتحفظ المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يبقى الاعتراف بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

١٧ مطلوبات أخرى

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٤١,٩٩٦	١٤١,٣٧٤
١٥٣,٦٢٢	١٥٨,٠٥٥
٣٢٥,٨٢١	٥٠٤,٤١٢
٣٥٣,١٩٧	٣٣٣,١٥٩
٤١,٦٥٢	٤٤,٠٦٥
١,٠٣٣,٣٢٥	١,٣١٠,٧٣٢
١,٩٤٩,٦١٣	٢,٤٩١,٧٩٧

أرباح مستحقة الدفع للمودعين
مطلوبات متعلقة بالموظفين
شيكات المدراء
ذمم دائنة تجارية وأخرى
زكاة مستحقة
أخرى

١٨ رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢

رأس المال المصرح به

١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠٢١: ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢١: ١ درهم للسهم).

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل

٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ (٢٠٢١: ٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢١: ١ درهم للسهم).

١٩ الاحتياطيات

احتياطي قانوني وإلزامي

بموجب النظام الأساسي للمصرف وطبقاً للقانون الاتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨ يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني والإلزامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأسمال المصدر للبنك.

الاحتياطي الآخر

هنالك أيضاً نسبة ١٠٪ من الربح قابلة للتحويل للاحتياطي النظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ إجمالي هذا الاحتياطي ١٠٪ من رأسمال البنك المصدر. باعتبار أن الاحتياطي العادي يساوي ١٠٪ من رأس مال البنك المصدر لم يتم تخصيص أرباح للاحتياطي القانوني لهذا العام.

الإجمالي ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	احتياطي قانوني وإلزامي ألف درهم
١,٢٣٤,٠٦٨	٥٤٣,٠٤٣	٦٩١,٠٢٥
١٢٤,٠١٤	-	١٢٤,٠١٤
١,٣٥٨,٠٨٢	٥٤٣,٠٤٣	٨١٥,٠٣٩

في ١ يناير ٢٠٢٢
المحول من الأرباح المحتجزة*

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

* إن أرقام المقارنة الخاصة بالعام الماضي مبينة في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢٠ دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١,٠١٢,٩٧٨	١,٤٤١,٤٣٩	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٤٥٠,٣١٧	٦٥٠,٤٨٨	- المرابحة
٤٠,١٩٩	٣٩,٣٢٩	- إجاره
١٤١,٦٨٧	١٧٤,١٥٠	- استصناع
٣٧,٤٥١	٣٤,٥٧٩	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥٧,٧١٣	٣٥٥,٣٣٥	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة
		أخرى
١,٩٤٠,٣٤٥	٢,٦٩٥,٣٢٠	

٢١ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١٣٥,٧٤٩	٢٨٦,١٢٧	توزيعات للمودعين
٩٣,٤٠٧	٧٣,٩٣٤	الأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٢٢٩,١٥٦	٣٦٠,٠٦١	

تمثل التوزيعات على الودائع الإسلامية الحصة من الإيرادات الموزعة بين المودعين والمساهمين. تمت الموافقة على التخصيص والتوزيع للمودعين من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

تمثل الأرباح المدفوعة لحملة الصكوك توزيع العائدات المستلمة فيما يتعلق بالموجودات المحولة إلى شركة الإمارات الإسلامية للصكوك المحدودة التي تم إنشاؤها خصيصاً لهذه المعاملة.

٢٢ دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٦٠,٢٢٤	٧١,٣٥٣	دخل العمولات
٦٦٥,٩٦٠	٧٥٨,١٧٧	دخل الرسوم
٧٢٦,١٨٤	٨٢٩,٥٣٠	إجمالي دخل الرسوم والعمولات

٢٣ دخل تشغيلي آخر

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٥,٩٧٣	١٠,١٤٧
٢٦٧	١,٠٥٦
(٣,٢٨٥)	٢٢,٤١٧
(٤٤٣)	٢,٣٩٦
-	١١,٥٤٤
٢٦٤,٤٠٣	٣٤٠,٦٣١
٥٠,٦١٧	٣,٤٧١
٣١٧,٥٣٢	٣٩١,٦٦٢
=====	=====

توزيعات أرباح على الاستثمار في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أرباح من بيع صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح / (خسارة) من أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)

أرباح / (خسارة) من بيع عقارات (عقارات استثمارية / مخزون)

دخل من العملات الأجنبية والمشتقات الإسلامية

دخل آخر (صافي)

* يشمل دخل صرف العملات الأجنبية أرباح المتاجرة والتحويلات وأرباح معاملات مع المتعاملين.

٢٤ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٤٨٠,١٧٢	٥٩٤,٨٣٢
٢٨٨,١٢٤	٣٥١,٦٩٩
٨٧,٣٩٧	٨٦,٩٣٩
٣٣٥,٤٠٧	٥٠٥,٥٥٠
١,١٩١,١٠٠	١,٥٣٩,٠٢٠
=====	=====

تكاليف الموظفين

رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة

استهلاك

أخرى*

*أخرى تشمل الإشغال والاتصالات والتسويق والمعدات والإمدادات والشؤون القانونية وغيرها من النفقات.

٢٥ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية

تم إظهار صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية المحملة على بيان الدخل الموحد كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٢,١٩٨)	٤,٨٠٢	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
(١٦,٤٢٥)	١٤,٥٠٩	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
٥٩٣,٠٧٩	٥٨٧,٢٩٦	صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة (الإيضاح ٣٦ ل)
(٥٧,٥٣٢)	(٣٩٣)	صافي انخفاض القيمة لتعرضات غير ممولة
(١٧٤,٤٧٨)	(٢٠٤,٦٥٣)	الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي
٣٣٢,٤٤٦	٤٠١,٥٦١	صافي خسائر انخفاض القيمة للسنة
=====	=====	

٢٦ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب مستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٧ ملايين درهم (٢٠٢١: ٧ ملايين درهم).

٢٧ ربحية السهم

تقدم المجموعة البيانات الخاصة بربحية السهم الأساسي والمخفف لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة للعام على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد الربح للسهم المخفف عن طريق تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات الأسهم العادية المحتملة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٢٣,٠٨٥	١,٢٤٠,١٤٤	صافي الأرباح للعام (بالآلاف)
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في الإصدار (بالآلاف)
٠,١٥٢	٠,٢٢٨	صافي ربحية السهم* (درهم)
=====	=====	

*كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها بنهاية العام.

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

يوضح الجدول أدناه القيم الموجبة والسالبة للأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة التي تعادل القيم السوقية بالإضافة إلى المبالغ الاسمية التي تم تحليلها حسب مدة استحقاقها. تتمثل القيمة الاسمية بقيمة الموجودات المشتقة ذات الصلة أو المعدل أو المؤشر المرجعي والتي يتم بناءً عليها قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة. توضح المبالغ الاسمية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولكنها لا تدل على مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	قيمة عادلة موجبة ألف درهم
-	-	-	٢,٠٣٦,٧٨٦	٢,٩٨٣,٤٩٢	٥,٠٢٠,٢٧٨	(٢,٥٢٤)	٣,٥٣٤
-	-	٥٦,٦٠٧	٥١,٨٨٩	٢٨,٣٠٣	١٣٦,٧٩٩	(٣,٦١٢)	٣,٥٠٥
٣,٠٨٨,٥٥٥	٣,٣١٢,١٩٩	٢,٧١٩,٦٥٩	٢٩٩,٢٣٨	-	٩,٤١٩,٦٥١	(١٨٥,٣٦٤)	١٧٧,٠٧٩
٣,٠٨٨,٥٥٥	٣,٣١٢,١٩٩	٢,٧٧٦,٢٦٦	٢,٣٨٧,٩١٣	٣,٠١١,٧٩٥	١٤,٥٧٦,٧٢٨	(١٩١,٥٠٠)	١٨٤,١١٨
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:

عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
خيارات صرف العملات الأجنبية
عقود مقايضة أسعار الربح/رأس المال

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:

أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	قيمة عادلة موجبة ألف درهم
٣٦٩,٦٤٣	٥٨٦,٩٧١	١٣,٤٥١	٧٩٤,٠٦١	٣٨٠,٠١٣	٢,١٤٤,١٣٩	(١,٣٢٨)	٣,١٥٢
-	١٥,٣١٦	١٣٧,٨٤٣	٥٠,٢٠٣	٥,١٠٥	٢٠٨,٤٦٧	(١,٩٩٣)	١,٩٠٢
٥٤٥,٢١٠	٥,٣٤٥,٥١٩	٤٧٣,٦٤٤	٢,٠٣٨,٤٥٧	٣,٨٦٣,٩٠١	١٢,٢٦٦,٧٣١	(١٢٣,٢٩٤)	١١٣,٣٢٢
٩١٤,٨٥٣	٥,٩٤٧,٨٠٦	٦٢٤,٩٣٨	٢,٨٨٢,٧٢١	٤,٢٤٩,٠١٩	١٤,٦١٩,٣٣٧	(١٢٦,٦١٥)	١١٨,٣٧٦
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
خيارات صرف العملات الأجنبية
عقود مقايضة أسعار الربح/رأس المال

الإجمالي

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تتمة)

مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة

تنشأ مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال إخلال الطرف المقابل بالالتزامات التعاقدية والمقتصرة على القيمة العادلة الإيجابية للأداة المفضلة للمجموعة والتقلبات المستقبلية المحتملة. نظراً لأن المجموعة لديها ضمانات نقدية من الطرف المقابل إلى حدود القيمة العادلة. تتم إدارة المخاطر الائتمانية وفقاً للتسهيلات الموافق عليها. وفي حالات محددة تخضع لضمانات إضافية. وتقوم المجموعة بتطبيق تعديل قيمة الائتمان على صفقات الأدوات المشتقة القائمة. وتستند منهجية احتساب تعديل قيمة الائتمان إلى ثلاثة عناصر: احتمال تعثر الطرف المقابل عن السداد والإنكشاف الإيجابي المتوقع ومعدل الاسترداد. ويتم احتساب تعديل قيمة الائتمان على جميع فئات الموجودات بما في ذلك العملات الأجنبية ومعدلات الربح.

٢٩ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

يقدم المصرف - من خلال هذا القطاع - إلى المتعاملين من الشركات مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات ويقبل ودائعهم.

الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم قطاع الأفراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات إلى الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة ويقبل ودائعهم.

الخزينة

تشمل أنشطة الخزينة إدارة محفظة الاستثمار للمجموعة وإدارة الصناديق وخيارات خدمات الخزينة بين البنوك.

أخرى

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات ووحدة الدعم.

٢٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	
٢,٣٣٥,٢٥٩	١٧٧,٢٩٨	١٥٣,٢١١	١,٥٢٤,٥٤٩	٤٨٠,٢٠١	صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٨٤٦,٧٦٦	١٣,٠٢٥	٣٤,٨٠٤	٦٤١,١٣٧	١٥٧,٨٠٠	صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل تشغيلي آخر
٣,١٨٢,٠٢٥	١٩٠,٣٢٣	١٨٨,٠١٥	٢,١٦٥,٦٨٦	٦٣٨,٠٠١	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٥٣٩,٠٢٠)	(٦٤٣,٩٧٨)	(١٩,٨١٧)	(٧٩٥,٦٠٨)	(٧٩,٦١٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤٠٢,٨٦١)	(٨٧١)	(١٥,١٥٢)	(٢٩٠,٤١١)	(٩٦,٤٢٧)	صافي خسارة انخفاض القيمة
١,٢٤٠,١٤٤	(٤٥٤,٥٢٦)	١٥٣,٠٤٦	١,٠٧٩,٦٦٧	٤٦١,٩٥٧	صافي الربح / (الخسارة) للسنة
٧٤,٧٦٣,٧١٨	٣٠٣,٤٧٦	١٥,٩٦١,٦٧٧	٣٥,٧٤٢,٥٢٩	٢٢,٧٥٦,٠٣٦	موجودات القطاع
٧٤,٧٦٣,٧١٨	١٣,٦٢٩,٣٤٨	١,١٣٨,٨٩٩	٤٥,٤١٥,٥٣٥	١٤,٥٧٩,٩٣٦	مطلوبات القطاع وحقوق الملكية

٢٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	
١,٧١١,١٨٩	١٦,٣٦٧	١٢,٢١٠	١,٣٣٨,٨٦٧	٣٤٣,٧٤٥	صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٦٨٦,٨٠٦	(٢٥١,٠٩٦)	٢٧٢,٨٨٤	٥٢٦,٥٥٩	١٣٨,٤٥٩	صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل تشغيلي آخر.
٢,٣٩٧,٩٩٥	(٢٣٤,٧٢٩)	٢٨٥,٠٩٤	١,٨٦٥,٤٢٦	٤٨٢,٢٠٤-	إجمالي الدخل التشغيلي.
(١,١٩١,١٠٠)	(٤٠٥,٦٨٦)	(٢٠,٦٣٠)	(٦٩٠,٢٤٥)	(٧٤,٥٣٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٨٣,٨١٠)	(٥٢,١٩١)	٣٠,٠٢٤	(٢١٦,٩٣٩)	(١٤٤,٧٠٤)	صافي خسارة انخفاض القيمة
٨٢٣,٠٨٥	(٦٩٢,٦٠٦)	٢٩٤,٤٨٨	٩٥٨,٢٤٢	٢٦٢,٩٦١	صافي الربح / (الخسارة) للسنة
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	٣٣٨,٥٢٠	١٤,٣١٦,٣٦٩	٣٠,٩٣٢,٧٠٠	١٩,٣١٦,٨١٦	موجودات القطاع
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	١٣,٩٢٣,٩٣٨	٨٩٤,٣٣٢	٣٩,٦٦٣,٥٧٤	١٠,٤٢٢,٥٦١	مطلوبات القطاع وحقوق الملكية

٣٠ الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كآلاتي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٧٧,٢٣٧	٦٤٨,٦٨٩	خطابات اعتماد
٤,٦٥٦,٠٠٤	٥,٤٦١,٧٥٩	الضمانات
١٢٣,٠٠١	-	المطلوبات على المشاركة في المخاطر
١,٧٨٨,٩٨٢	١,٤٨٩,٢٩٤	التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء*
٦,٩٥٤,٢٢٤	٧,٥٩٩,٧٤٢	

* تمثل الالتزامات التمويلية غير القابلة للإلغاء التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء سحبيات على التسهيلات خلال فترة محددة تخضع لشروط سابقة وشروط الإنهاء. باعتبار أن هذه الالتزامات قد تنتهي دون إجراء أي معاملة سحب، وكشرط مسبق لسحب المبلغ يتعين الالتزام به، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية على وجه التحديد.

يبين الجدول أدناه موجز أرصدة المرحلة للتعرضات غير الممولة وقيولات العملاء والخسائر الائتمانية المتوقعة عليها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		مليون درهم
المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	
٣٨٨,١١١	٧,٣٥٣,٣١٣	٦٠٠,٣٦٨	٧,٩٢٣,٢١٧	تركزات غير ممولة
١٧٧	١٩,٤٧٠	٥٢	١٩,٢٠١	خسائر الائتمان المتوقعة

تتضمن التسهيلات غير الممولة الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية والتزامات ذمم الأنشطة التمويلية غير القابلة للإلغاء.

(أ) القبولات

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم الاعتراف بالقبولات ضمن بيان المركز المالي مع المطلوبات المماثلة. ولهذا لا توجد التزامات خارج بنود بيان المركز المالي على القبولات.

(ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت التزامات المجموعة فيما يتعلق بالتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ٩,٧ مليون درهم (٢٠٢١: ١٧,٢ مليون درهم).

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني بنسبة (٩٩,٩٪)، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥,٧٥٪). تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي في مؤسسة دبي للاستثمار.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٦,٠٪ و ٤,٠٪ (٢٠٢١: ٩,٩٪ و ٣,٩٪) من إجمالي حسابات المتعاملين ودمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقاً للشروط التجارية المتعارف عليها.

أبرمت المجموعة أيضاً معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة الأخرى والتي لا تعتبر مؤسسات ذات صلة بالحكومة. وقد تم أيضاً إجراء هذه المعاملات بصورة فعلية بنفس الشروط. بما في ذلك معدلات الأرباح والضمانات الساندة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تنطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم هؤلاء الأشخاص، بمن فيهم المدراء غير التنفيذيين، الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والتحكم فيها بشكل مباشر أو غير مباشر.

لم يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة مقابل الأرصدة القائمة خلال الفترة مع كبار موظفي الإدارة وعلاقاتهم المباشرة في نهاية السنة. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة مدرجة وفق الشروط التجارية العادية على النحو التالي:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٢٦٥,٩٩٧	٩٧١,١٥٧	تمويلات ودمم أنشطة مدينة أخرى
٨,١٣٩	٨,٦٧١	الشركة الأم وشركات ذات علاقة
٣,٢٨٧	١٦٤	أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
٢٧٧,٤٢٣	٩٧٩,٩٩٢	موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
١٠	١٨٣,٦٣٥	ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى
١,٩٤٣,٩٧٠	١,٥٠٥,١٥٦	من الشركة الأم الرئيسية
١٠٧	١٦١	من الشركة الأم وشركات ذات علاقة
٩,٤٩٤	١٧,٨٤٧	من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
١,٩٥٣,٥٨١	١,٧٠٦,٧٩٩	من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
٢٠٢,٩٥٣	١٩١,٥٧٧	الأوراق المالية الاستثمارية والمشتقات
٦٤,٧٤٧	١٠٣,٢٥٧	الاستثمار في الشركة الأم
(٧٠,٨٦٢)	(٨١,١٣٠)	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
١٠,٧٤٨,٤٢٧	٩,٧٢٥,٥١٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
(٢٨٨,١٢٤)	(٣٥١,٦٩٩)	القيمة الاسمية للمشتقات الإسلامية - الشركات الأم وذات العلاقة
٥,٧٣٣	٦,٤٤٣	بيان الدخل الموحد للمجموعة
٥,٨٤٦	١٢,٥٢٧	رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة
١,٥٨١	٤,٠٦١	دخل من استثمار في الشركة الأم
١٠	٨,٥٩١	دخل من دم أنشطة تمويلية مدينة
		من الشركة الأم وشركات ذات علاقة
		توزيعات على ودائع
		إلى الشركة الأم
		إلى الشركة الأم وشركات ذات علاقة

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

بلغ إجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة خلال الفترة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
١٧,٣٩٩	١٨,٧٧٠
٢,٤٧٥	٢,٥٨١

تعويضات كبار المسؤولين الإداريين
مزاي الموظفين قصيرة الأجل
المزاي الوظيفية بعد الخدمة

٣٢ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

فيما يلي بيان تحليل المركز المالي للمجموعة وفقاً للأقاليم الجغرافية التالية ودون احتساب أي ضمانات إضافية أو أي ضمانات انتمائية مساعدة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	دولية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢,٠٢٦,٢٨٦	-	-	١٢,٠٢٦,٢٨٦
٤,٦١٤,٤٧٦	٢,٣٠٧,١٩٥	٥٦٦,٠٤٤	١,٧٤١,٢٣٧
٧,٣٥٥,٨٧١	٢,١٠١,٤٨٨	١,٩٠٣,٦٣١	٣,٣٥٠,٧٥٢
٤٨,٣٦٨,٩٧٨	١,٠٨٧,٤٣٤	١,٥٢١,٥٢٢	٤٥,٧٦٠,٠٢٢
١٨٤,١١٨	-	-	١٨٤,١١٨
٩٢٣,٨٤٣	-	-	٩٢٣,٨٤٣
٢٨٠,٥٤٧	-	-	٢٨٠,٥٤٧
٢٤٩,٢٠٦	-	-	٢٤٩,٢٠٦
٧٦٠,٣٩٣	-	-	٧٦٠,٣٩٣
٧٤,٧٦٣,٧١٨	٥,٤٩٦,١١٧	٣,٩٩١,١٩٧	٦٥,٢٧٦,٤٠٤
١,٨٨٠,٠٨١	١٩٩,٩٣٢	٢٦٩,٧٤٢	١,٤١٠,٤٠٧
٥٦,٣٤٣,٦٥٥	٤٦٩,٢٥٢	٢٧٨,٣٤٦	٥٥,٥٩٦,٠٥٧
٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-	٣,٦٧٢,٥٠٠
١٩١,٥٠٠	-	-	١٩١,٥٠٠
٩٢٣,٨٤٣	-	-	٩٢٣,٨٤٣
٢,٤٩١,٧٩٧	-	-	٢,٤٩١,٧٩٧
٩,٢٦٠,٣٤٢	-	-	٩,٢٦٠,٣٤٢
٧٤,٧٦٣,٧١٨	٦٦٩,١٨٤	٥٤٨,٠٨٨	٧٣,٥٤٦,٤٤٦
٦,١١٠,٤٤٨	٦٦,٠٦٢	١٢٤,١٣٤	٥,٩٢٠,٦٤٤

الموجودات

نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية
المتحدة المركزي
مستحق من البنوك
أوراق مالية استثمارية
ذمم أنشطة تمويلية مدينة
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية
الإسلامية
قبولات المتعاملين
عقارات استثمارية
ممتلكات ومعدات
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات

مستحق للبنوك
ودائع المتعاملين
صكوك مستحقة
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية
الإسلامية
قبولات المتعاملين
مطلوبات أخرى
إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد
والضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٦٤,٩٠٤,٤٠٥	٢,٤٨٨,٦١١	٤,٧٤٣,٩١٧	٥٧,٦٧١,٨٧٧
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	٤٤٠,٢٦٨	٥٩٣,٤٠٧	٦٣,٨٧٠,٧٣٠
٥,٠٤٢,٢٤١	٢٠,٦٣١	-	٥,٠٦٢,٨٧٢

التوزيع الجغرافي للمطلوبات و حقوق
الملكية

التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد
والضمانات

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية
(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لجميع فئات الموجودات والمطلوبات المالية و القيم الدفترية لها.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي القيمة الدفترية*	التكلفة المطفأة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢,٠٢٦,٢٨٦	١٢,٠٢٦,٢٨٦	-	-
٤,٦١٤,٤٧٦	٤,٦١٤,٤٧٦	-	-
٧,٣٥٥,٨٧١	١,٢٥٩,٩١٠	٥,٩٢٥,٠٦٣	١٧٠,٨٩٨
٤٨,٣٦٨,٩٧٨	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	-	-
١٨٤,١١٨	-	-	١٨٤,١١٨
١,٤٨٧,٦٥٨	١,٤٨٧,٦٥٨	-	-
٧٤,٠٣٧,٣٨٧	٦٧,٧٥٧,٣٠٨	٥,٩٢٥,٠٦٣	٣٥٥,٠١٦
=====	=====	=====	=====
١,٨٨٠,٠٨١	١,٨٨٠,٠٨١	-	-
٥٦,٣٤٣,٦٥٥	٥٦,٣٤٣,٦٥٥	-	-
٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-
١٩١,٥٠٠	-	-	١٩١,٥٠٠
٣,٤١٥,٦٤٠	٣,٤١٥,٦٤٠	-	-
٦٥,٥٠٣,٣٧٦	٦٥,٣١١,٨٧٦	-	١٩١,٥٠٠
=====	=====	=====	=====

الموجودات المالية

نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مستحق من البنوك
أوراق مالية استثمارية
ذمم أنشطة تمويلية مدينة
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
أخرى

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك
ودائع المتعاملين
صكوك مستحقة
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
أخرى

*لا يوجد اختلاف جوهري بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات (التي لم تقم بالقيمة العادلة) وقيمتها العادلة.

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

إجمالي القيمة الدفترية*	التكلفة المطفأة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٦٨٨,١٦٦	١٠,٦٨٨,١٦٦	-	-
٢,٧٦٨,٧١٨	٢,٧٦٨,٧١٨	-	-
٦,٦٨٤,٥٧٨	١,١٠٥,٥١٨	٥,٤٢٦,٢١٠	١٥٢,٨٥٠
٤٢,٦١٤,٠٢٤	٤٢,٦١٤,٠٢٤	-	-
١١٨,٣٧٦	-	-	١١٨,٣٧٦
١,٣٢٨,٨٩٨	١,٣٢٨,٨٩٨	-	-
٦٤,٢٠٢,٧٦٠	٥٨,٥٠٥,٣٢٤	٥,٤٢٦,٢١٠	٢٧١,٢٢٦
=====	=====	=====	=====
٢,٥٤٨,٤٣٢	٢,٥٤٨,٤٣٢	-	-
٤٧,٢٦٩,٠٦١	٤٧,٢٦٩,٠٦١	-	-
٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-
١٢٦,٦١٥	-	-	١٢٦,٦١٥
٢,٧٣٦,٨١٣	٢,٧٣٦,٨١٣	-	-
٥٦,٣٥٣,٤٢١	٥٦,٢٢٦,٨٠٦	-	١٢٦,٦١٥
=====	=====	=====	=====

الموجودات المالية

نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مستحق من البنوك
أوراق مالية استثمارية
نم أنشطة تمويلية مدينة
أخرى

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك
ودائع المتعاملين
صكوك مستحقة
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
أخرى

* لا يوجد اختلاف جوهري بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات (التي لم تقيم بالقيمة العادلة) وقيمها العادلة.

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المرحلة بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. تم تحديد المستويات في الترتيب الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات المحددة.
- المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة مثل (تستنتج من الأسعار).
- المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>			
<u>أوراق مالية استثمارية</u>			
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>			
<u>الأخر</u>			
٥٢٢,١٢٨	-	-	٥٢٢,١٢٨
٥,٤٠٢,٩٣٥	-	-	٥,٤٠٢,٩٣٥
٥,٩٢٥,٠٦٣	-	-	٥,٩٢٥,٠٦٣
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو</u>			
<u>الخسارة:</u>			
-	١٠٦,٦٠٠	٦٤,١٨٢	١٧٠,٧٨٢
-	-	١١٦	١١٦
-	١٠٦,٦٠٠	٦٤,٢٩٨	١٧٠,٨٩٨
<u>القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية</u>			
-	١٨٤,١١٨	-	١٨٤,١١٨
<u>القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية</u>			
-	(١٩١,٥٠٠)	-	(١٩١,٥٠٠)
٥,٩٢٥,٠٦٣	٩٩,٢١٨	٦٤,٢٩٨	٦,٠٨٨,٥٧٩

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا الترتيب الهرمي للقيمة العادلة.

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ إجمالي الأرباح أو الخسائر: - في الأرباح أو الخسائر تحويلات من المستوى ٣
١٥٠,٥٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤٩,٦٥٠)	
(٣٦,٦٣٥)	
٦٤,٢٩٨	

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أوراق مالية استثمارية				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل				
الأخرى				
صكوك حكومية	٢٦٩,٠٦٧	-	-	٢٦٩,٠٦٧
صكوك الشركات	٥,١٥٧,١٤٣	-	-	٥,١٥٧,١٤٣
	٥,٤٢٦,٢١٠	-	-	٥,٤٢٦,٢١٠
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
أسهم	-	-	١٤٩,٨٥٨	١٤٩,٨٥٨
أخرى	٢,٢٦٧	-	٧٢٥	٢,٩٩٢
	٢,٢٦٧	-	١٥٠,٥٨٣	١٥٢,٨٥٠
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	-	١١٨,٣٧٦	-	١١٨,٣٧٦
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	-	(١٢٦,٦١٥)	-	(١٢٦,٦١٥)
	٥,٤٢٨,٤٧٧	(٨,٢٣٩)	١٥٠,٥٨٣	٥,٥٧٠,٨٢١

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا الترتيب الهرمي للقيمة العادلة.

مقاسة بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو الخسارة
ألف درهم

١٥٩,٦٤٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٨,٨٤٩)	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
-	- في الأرباح أو الخسائر
(٢١٥)	تحويلات من المستوى ٣
	تسويات وتعديلات أخرى
١٥٠,٥٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

في ظروف معينة، تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها لنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب السوق النشطة، يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل ذات الصلة بمتلقي الاستثمارات. ويتم تحديد التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من المستوى ١ إلى المستوى ٢.

٣٤ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحدة للمجموعة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٢٩,٥٩٣	٥٦,٤٣٠	(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال السنة
(٢,٥٧٣,١٦٣)	٧,٠٤٠,٨٨٩	الرصيد في بداية السنة
٥٦,٤٣٠	٧,٠٩٧,٣١٩	صافي التدفق النقدي الداخلى / (الصادر)
=====	=====	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٦٨٨,١٦٦	١٢,٠٢٦,٢٨٦	(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد
٢,٧٧٣,٠١٧	٤,٦٢٣,٥٧٦	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٢,٥٤٨,٤٣٢)	(١,٨٨٠,٠٨١)	المستحق من البنوك
١٠,٩١٢,٧٥١	١٤,٧٦٩,٧٨١	المستحق للبنوك
(٢,٧٢٧,٤٣٨)	(٣,٠١٣,١٢٩)	ناقصاً: مستحق من البنوك المركزية لأغراض نظامية
(٥,٥٠٣,٢٢٤)	(٢,٥٨٠,٤٨٦)	ناقصاً: مرابحات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بعد ٣ أشهر
(٢,٦٢٥,٦٥٩)	(٢,٢٣٢,٧٩٣)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر
-	١٥٣,٩٤٦	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
٥٦,٤٣٠	٧,٠٩٧,٣١٩	
=====	=====	
(١٢,١٩٨)	٤,٨٠٢	(ج) تسويات لبنود غير نقدية
(١٦,٤٢٥)	١٤,٥٠٩	خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على المستحق من البنوك / موجودات أخرى
٥٩٣,٠٧٩	٥٨٧,٢٩٦	خسائر / (عكس قيد) انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية
(٥٧,٥٣٢)	(٣٩٣)	خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة
(٥,٩٧٣)	(١٠,١٤٧)	خسائر انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة
١٥٤,٨٠٥	١٠١,٠٤٧	دخل أرباح موزعة على استثمارات في الأسهم
٧,٠٨٧	(١٠١,٢١٢)	استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية
-	(١١,٥٤٤)	(الأرباح)/الخسارة غير المحققة على الاستثمارات
(٢,١٨٣)	-	(الأرباح)/الخسارة على بيع عقارات (عقارات استثمارية / مخزون)
٦٦٠,٦٦٠	٥٨٤,٣٥٨	إطفاء دفعات صكوك
=====	=====	

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإشراف على المجموعة على أساس موحد ولذلك يتلقى معلومات حول كفاية رأس المال ويحدد متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. اعتباراً من عام ٢٠١٧، يتم احتساب رأس المال على مستوى المجموعة باستخدام إطار بازل ٣ للجنة بازل للرقابة المصرفية (لجنة بازل)، بعد تطبيق التعديلات التي يقدمها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع مراعاة المصلحة الوطنية. يتألف إطار بازل ٣، شأنه شأن بازل ٢، من ثلاث "ركائز": الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، وعملية المراجعة الرقابية وانضباط السوق.

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنظمة ولوائح رأس مال بازل ٣، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧، حيث تم تطبيق متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات، وهي على وجه التحديد، الشق الأول من الأسهم العادية ورأس المال الإضافي ورأس المال الإجمالي.

يتم تكوين احتياطي رأس المال التحوطي (احتياطي رأس المال التحوطي) واحتياطي التقلبات الدورية لرأس المال، بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل احتياطي بحيث يكون أعلى من قيمة أسهم رأس المال العادية بواقع ٧٪.

رأس المال النظامي

ينقسم رأس المال النظامي للمجموعة إلى ثلاث فئات رئيسية وهي الشق الأول للأسهم العادية والشق الأول والشق الثاني الإضافي اعتماداً على خصائصها.

- يشمل الشق الأول للأسهم العادية، ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال، رأسمال الأسهم وعلاوة الأسهم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح المحتجزة والحصة غير المسيطرة بعد خصم الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة والتعديلات النظامية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق الملكية و لكن يتم التعامل معها بصورة مختلفة لأغراض خاصة بكفاية رأس المال حسب التوجيهات المقترحة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- يشتمل الشق الأول الإضافي من رأس المال على أدوات رأس المال للأسهم غير العادية. ليس لدى المجموعة رأس مال إضافي بنهاية إعداد فترة التقرير.
- يشتمل الشق الثاني من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه واحتياطي القيمة العادلة.

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

مدرج أدناه لمحة عامة حول رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٨,٤٨٩,١٧٠	٩,٤٢٧,٨٥٤	رأس المال المتاح
٨,٤٨٩,١٧٠	٩,٤٢٧,٨٥٤	الشق الأول من حقوق الملكية العادية
٩,٠١٠,١٣٣	١٠,٠٣٣,٩٦٥	الشق الأول من رأس المال إجمالي رأس المال المؤهل
٤١,٦٧٧,٠٧٥	٤٨,٤٨٨,٨٦٩	الأصول المرجحة بالمخاطر
٦١,٩٦١	٨٤,٠٦٦	مخاطر الائتمان
٣,٩١٩,٩٩١	٤,١٩٦,٧٢١	مخاطر السوق
		المخاطر التشغيلية
٤٥,٦٥٩,٠٢٧	٥٢,٧٦٩,٦٥٦	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

٢٠٢١	٢٠٢٢	
%١٩,٧٣	%١٩,٠١	نسبة رأس المال
%١٨,٥٩	%١٧,٨٧	أ. إجمالي الموحّد للمجموعة
%١٨,٥٩	%١٧,٨٧	ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحّد
		ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحّد

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

فيما يلي نسب كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

٢٠٢١ ألف درهم -----	٢٠٢٢ ألف درهم -----	
		الشق ١ من أسهم رأس المال العادية
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	رأس المال
١,٢٨٤,٦٤٤	٩٨٢,٦٠٧	احتياطيات مؤهلة
-	٢٠٩,٥٨٨	ترتيبات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشق الأول العادية
١,٧٧٤,١٠٤	٢,٨٤٧,٣١٤	أرباح محتجزة / (-) خسارة
٨,٤٨٩,١٧٠	٩,٤٦٩,٩٣١	إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى ناقصاً: الاستقطاعات التنظيمية
-	(٤٢,٠٧٧)	
٨,٤٨٩,١٧٠	٩,٤٢٧,٨٥٤	إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى
٨,٤٨٩,١٧٠	٩,٤٢٧,٨٥٤	إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد الترتيبات الانتقالية لاستقطاعات (الشق ١ من أسهم رأس المال العادية) الفئة (أ)
-	-	رأس مال إضافي من الفئة ١
-	-	رأس مال إضافي مؤهل - الشق ١
-	-	رأس مال إضافي مؤهل - الشق ١ آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة، حصة أقلية)
-	-	إجمالي رأس المال الإضافي - الشق ١
-	-	إجمالي رأس المال الإضافي - الشق ١ بعد الترتيبات الانتقالية الفئة (ب)
٥٢٠,٩٦٣	٦٠٦,١١١	الشق ٢ من رأس المال
٥٢٠,٩٦٣	٦٠٦,١١١	الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)
٥٢٠,٩٦٣	٦٠٦,١١١	إجمالي الشق ٢ من رأس المال
		إجمالي الشق ٢ من رأس المال بعد الترتيبات الانتقالية (الشق ٢) الفئة (ج)
٩,٠١٠,١٣٣	١٠,٠٣٣,٩٦٥	إجمالي رأس المال التنظيمي - (أ + ب + ج)
=====	=====	

٣٦ إدارة المخاطر

إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة ناشئة عن توفير الائتمان للعملاء من الأفراد والشركات. كما تتعرض المجموعة أيضاً لعدد من أنواع أخرى من المخاطر: مثل مخاطر السوق والتشغيل والسيولة والامتثال والشهرة والدولة ومخاطر سلوك السوق والأمور القانونية التي تحفز استراتيجية إدارة المخاطر ذات الصلة بها ومجموعة المنتجات واستراتيجيات تنوع المخاطر.

إطار عمل إدارة المخاطر:

يُتيح هذا الإطار للمجموعة إدارة المخاطر على مستوى المجموعة بهدف تحقيق أقصى قدر من الإيرادات مع الالتزام بقدرتنا على تحمل المخاطر.

تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لدعم نهجها في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية وتشجيع التعاون وتمكين التنسيق الفعال لأنشطة المخاطر والرقابة. وفيما يلي نبذة مختصرة عن الخطوط الدفاعية الثلاثة:

- وحدات الأعمال: ويتمثل دورها في ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر ضمن نطاق مسؤولياتها التنظيمية المباشرة. جميع الموظفين داخل وحدات الأعمال مدربين تدريباً كافياً ولديهم إمكانية استخدام الأدوات المناسبة لضمان الرقابة على المخاطر. وتحمل كل وحدة تداعيات المخاطر التي تتعرض إليها وهي كذلك مسؤولة عن وضع وتطبيق الضوابط الرقابية اللازمة لتخفيف المخاطر الناشئة عن الأنشطة.
- وحدات الرقابة على المخاطر: وهي مسؤولة عن تنفيذ السياسات والإجراءات ومراقبة المخاطر المحتملة للتأكد من أن جميع المخاطر تقع ضمن نطاق قدرة المجموعة على تحمل المخاطر. وقد تم وضع الضوابط المناسبة وتنفيذها مع إعداد تقارير كافية للتنبؤ بالمخاطر المستقبلية وتحسين مستوى الجاهزية لدى الإدارة بمختلف مستوياتها.
- إدارة التدقيق الداخلي: وتقدم ضماناً مستقلاً وتستعرض نتائج تقاريرها على كافة هيئات الإدارة والحوكمة ذات الصلة والمدراء التنفيذيين الخاضعين للمساءلة وغيرها من الوحدات واللجان الرقابية ولجان مجلس الإدارة.

أ) حوكمة المخاطر

يضمن هيكل حوكمة المخاطر للمجموعة إجراء رقابة وسيطرة مركزية مع تحمل المسؤولية التامة عن المخاطر.

إن لدى مجلس إدارة ("المجلس") المسؤولية الكاملة عن تحديد القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة وتأسيس والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر. ويدار ذلك من خلال عدد من اللجان، بما فيها: لجنة المخاطر للمجلس ولجنة الائتمان والاستثمار للمجلس ولجنة التدقيق للمجلس. وتقوم اللجان على مستوى الإدارة أيضاً بالإدارة النشطة للمخاطر وتحديد لجان إدارة الائتمان والاستثمار ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) حوكمة المخاطر (تتمة)

تضم لجنة المخاطر للمجلس أعضاء من مجلس الإدارة وهي مسؤولة عن رقابة المخاطر للمجلس فيما يتعلق بحوكمة المخاطر وقابلية تحمل المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر. تستلم لجنة المخاطر للمجلس تقارير حول إدارة المخاطر بما في ذلك اتجاهات المحفظة والسياسات والمعايير واختبار التحمل والسيولة وكفاية رأس المال، وتفوض اللجنة بالتحقيق أو البحث عن أي معلومات تتعلق بأي نشاط في إطار دور ومهام وصلاحيات اللجنة.

تقوم لجنة المجلس للانتان والاستثمار بدعم المجلس لإدارة محفظة الائتمان والاستثمار للمصرف وتتولى المسؤولية عن الموافقة على قرارات الائتمان والاستثمار بمستوى أعلى من صلاحية لجنة الإدارة للانتان والاستثمار. وهي تشرف على تنفيذ مهام إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة وتراجع الملف الائتماني للمحافظ الأساسية لضمان الامتثال لإستراتيجية الأعمال والقدرة على تحمل المخاطر.

الدور الرئيسي للجنة التدقيق للمجلس هو الإشراف على ومراجعة الشؤون المالية والتدقيق والرقابة الداخلية، وكذلك الرقابة على استقلالية وأداء مدققي المجموعة الداخليين والخارجيين.

تعد لجنة الإدارة للانتان بمثابة لجنة مشكلة على مستوى المجموعة وتتركز مهامها في اتخاذ قرارات الائتمان بما في ذلك دون حصر، الموافقة على وتجديد التسهيلات الائتمانية ومراجعة ومراقبة أداء المحفظة تماشياً مع إستراتيجية مخاطر الائتمان والقرارات الصادرة بشأن تسوية الديون وشطب المخصصات وتعديلات التسعير والتصنيفات والإعفاءات.

يتمثل دور لجنة الإدارة للاستثمار في تقديم الدعم لمجلس الإدارة من حيث إدارة المحافظ الاستثمارية للمجموعة للتأكد من أنها تتوافق مع الرؤية الاستراتيجية للمجموعة وكذلك تقديم الدعم لمجلس الإدارة من حيث الرقابة على وإصدار تقارير حول أداء هذه المحافظ.

تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة المسؤولية عن إدارة الميزانية العمومية وجودة خطة التمويل فضلاً عن إدارة رأس المال وإعداد والامتثال بالسياسات المتعلقة بإدارة الميزانية العمومية، بما في ذلك إدارة السيولة وكفاية رأس المال والنقد الأجنبي الهيكلي ومخاطر أسعار الأرباح. توافق اللجنة أيضاً على خطة التمويل الطارئة وفضلاً عن تسعير تحويل الأموال وغير ذلك.

تتولى لجنة المخاطر للمجموعة المسؤولية عن إدارة جميع المخاطر الأخرى بخلاف الصلاحيات الممنوحة إلى لجنة الائتمان والاستثمار للإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة وتضمن اللجنة الإدارة الفاعلة للمخاطر في المجموعة لدعم إستراتيجية عمل المجموعة وقدرتها على تحمل المخاطر. توافق اللجنة على سياسات المخاطر والنماذج التحليلية لضمان الإدارة الفعالة للانتان والسوق والتشغيل، واستمرارية الأعمال والشهرة والامتثال والأمور القانونية وغيرها من المخاطر التي تواجه المجموعة.

(ب) وحدة المخاطر

تتم إدارة إطار المخاطر للمجموعة من قبل وحدة إدارة مخاطر الشركات والمخاطر التنظيمية للمجموعة. وهذه الوحدة مستقلة عن وحدات الإنشاء والتداول والمبيعات لضمان عدم الإخلال بالتوازن في قرارات المخاطر/العائد نتيجة ما قد تتعرض له من ضغوطات بهدف تحقيق إيرادات أفضل، وكذلك لضمان الشفافية في اتخاذ القرارات وفقاً لمعايير وسياسات المجموعة.

تساعد وحدة المخاطر في التحكم بالمخاطر الكلية للمجموعة وإدارتها بفاعلية. يتمثل دور الوحدة في ما يلي:

- التأكد من تعميم إطار إدارة المخاطر وتطبيقه بفاعلية في سائر أنحاء المجموعة بما يضمن جعله ملائماً لأنشطة المجموعة.
- الاهتمام بشكل مباشر بمعالجة مختلف أنواع المخاطر، بما في ذلك ودون حصر، الائتمان والسوق والدولة والعمليات التشغيلية ومخاطر الشهرة؛
- ضمان أن تكون إستراتيجيات الأعمال وسياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر متماشية مع قابلية تحمل المخاطر في المجموعة؛
- تعزيز النزاهة في قرارات مخاطر/عائدات المجموعة بما يضمن شفافية؛
- ضمان تطوير وتطبيق هيكل وأنظمة إدارة المخاطر.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(ج) القدرة على تحمل المخاطر:

إن بيان القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة هو توضيح للمخاطر التي قد تكون المجموعة مستعدة لقبولها و / أو ضمانها و / أو التعرض لها في السياق الطبيعي لسلوك أعمالها.

يشكل بيان القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة مكوناً مهماً وامتداداً لإطار القدرة على تحمل المخاطر. وهو عبارة عن آلية تستخدمها المجموعة لتحديد وضع المخاطر في المجموعة لاحقاً، وذلك من خلال استخدام مجموعة من مقاييس المخاطر الأساسية المحددة مسبقاً والحدود الخاصة بها.

(د) مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر التعرض لخسارة مالية، في حال فشل أي من عملاء المجموعة أو المتعاملين أو الأطراف المقابلة في السوق على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من دمج الأنشطة التمويلية المدينة بين البنوك والتمويلات التجارية وتمويلات الأفراد والتزامات التمويل الناشئة عن أنشطة التمويل، ولكن من الممكن أن تنشأ أيضاً عن تحسينات التسهيلات الائتمانية المتاحة، مثل المشتقات الائتمانية (مبادلات التسهيلات الائتمانية المتعثرة) والضمانات المالية وخطاب الاعتماد والموافقة والقبول.

تتعرض المجموعة أيضاً لمخاطر ائتمانية أخرى ناشئة عن استثمارات في الأوراق المالية والتركيزات الأخرى الناشئة عن أنشطة التداول الخاصة بها ("التركيزات التجارية") بما في ذلك موجودات محفظة المتاجرة في غير حقوق الملكية ومشتقاتها وكذلك أرصدة التسوية مع الأطراف المقابلة في السوق واتفاقيات إعادة الشراء العكسية.

إدارة مخاطر الائتمان:

يرتكز نهج المجموعة تجاه إدارة مخاطر الائتمان على أساس الاستقلالية والنزاهة في إدارة المخاطر. يتم ضمان ذلك من خلال هيكل تنظيمي محدد ويحظى بدعم جيد من قبل مختلف لجان المخاطر والمجالس والنظم والسياسات والإجراءات والعمليات التي توفر بنية تحتية قوية للمخاطر وإطار الإدارة.

تركز سياسة الائتمان للمجموعة على السياسات الائتمانية الأساسية وتفصيلها والإرشادات الخاصة بالسياسات ومعايير التمويل ومتطلبات الرقابة والمتابعة وتحديد التمويل المشكوك فيها وإدارة المتعاملين ذوي المخاطر المرتفعة وتكوين المخصصات. تم وضع إجراءات قياسية خاصة بالأعمال لغرض معالجة وإدارة المخاطر المتنوعة عبر مختلف قطاعات الأعمال والمنتجات والمحافظ.

يتم قياس أداء المحفظة بشكل دوري مقابل معايير بيان القدرة على تحمل المخاطر وإخلائها في حال اتخاذ أي إجراء من قبل اللجنة التنفيذية للمجموعة.

إدارة مخاطر ائتمان الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة

يتم منح التسهيلات الائتمانية على أساس التقييم المفصل لمخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتناول التقييم من بين أمور أخرى، الغرض من التمويل ومصادر السداد والعوامل الاقتصادية الكلية السائدة والمحتملة واتجاهات القطاع والقدرات الائتمانية للمتعامل ومركز المتعامل في القطاع.

يتم تنفيذ عملية إدارة التسهيلات الائتمانية عن طريق وحدة منفصلة لضمان التنفيذ السليم لجميع الموافقات الائتمانية والتأكد من المستندات والضوابط التحوطية لمواعيد الاستحقاق وانتهاء صلاحيات الحدود الائتمانية والضمانات الإضافية.

تتم إدارة العمليات عن طريق وحدات مستقلة مسؤولة عن إنجاز المعاملات بما يتماشى مع موافقات الائتمان والتوجيهات الأساسية للعمليات.

إدارة مؤشرات الإنذار المبكر لدمج الأنشطة التمويلية المدينة ودمج الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة ودمج الأنشطة التمويلية المدينة منخفضة القيمة - لدى المجموعة معالجة محددة بشكل جيد لتحديد مؤشرات الإنذار المبكر لدمج الأنشطة التمويلية المدينة ودمج الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة ودمج الأنشطة التمويلية المدينة ودمج الأنشطة التمويلية المدينة المتعثرة ويتم التعامل معها على نحو فعال. هنالك سياسات تحكم التصنيف الائتماني لمؤشرات الإنذار المبكر لدمج الأنشطة التمويلية المدينة ودمج الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة ودمج الأنشطة التمويلية المدينة المتعثرة. يكون تعليق الربح والاحتياطات وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتوجيهات الجهات الرقابية.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر ائتمان المتعاملين:

إن لدى المجموعة إطار عمل إداري منظم لإدارة مخاطر الخدمات المصرفية للأفراد. يتيح إطار العمل للمجموعة تحديد وتقييم أهمية جميع مخاطر الائتمان التي تواجهها المجموعة، والتي قد يكون لها تأثير سلبي كبير على مركزها المالي.

في محفظة الخدمات المصرفية للأفراد، تكون الخسائر ناتجة عن العجز التام بسبب عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل في الوفاء بالتزاماته فيما يتعلق بمعاملات التمويل.

إن سياسة تكوين المخصصات للمجموعة، التي تتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية وتعليمات الجهات الرقابية تسمح للمجموعة الاعتراف بانخفاض قيمة محافظ الأفراد لديها.

نموذج إدارة المخاطر والتقييم المستقل

تعتمد المجموعة على مبدأ استخدام النماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية، ابتداءً من تعهدات التسهيلات الائتمانية إلى إعداد تقارير بشأن الخسارة المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وللقيام بإدارة المخاطر النمذجية، طبقت المجموعة إطار حوكمة نمذجي للمجموعة (الإطار). والإطار عبارة عن سياسة شاملة للمجموعة وهي قابلة للتطبيق على النماذج في جميع الكيانات والشركات التابعة للمجموعة. وفقاً للإطار، فإن جميع النماذج الداخلية والخارجية (القائمة على الموردين) تنطوي على نماذج قياس المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية بشأن الخسارة المتوقعة والخسارة المتوقعة على مدى العمر الافتراضي والتي تتطلب إجراء تحقق مستقل.

يحدد الإطار طريقة منهجية لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. كما يحدد الإطار بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط مبنية بوضوح من أجل إدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير الرقابية والممارسات الدولية. ينبغي اعتماد أي تغيير مهم وجوهري في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المجلس للمخاطر.

لدى المجموعة وحدة تدقيق مستقلة تقوم بالتحقق من صحة النموذج المستقل. تشمل مهام الوحدة رفع توصيات حول مدى ملاءمة غرض الاستخدام أو الموافقة الشرطية أو عدم ملاءمة غرض الاستخدام إلى لجنة المجلس للمخاطر أو إلى الجهة المفوضة أصولاً بالصلاحيات المناسبة للموافقة على استخدام نماذج تقييم / تقدير المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، تقوم وحدة التدقيق أيضاً بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. إن استقلالية الفريق تمكنه من العمل كخط دفاعي فعال للبنك.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

تفويضات قبول معاملات الائتمان

قامت لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بمنح تفويض لأعضاء لجنة الإدارة للائتمان ولجنة إدارة الاستثمار ولجنة الائتمان للأفراد وأعضاء من الإدارة العليا لتسهيل وإدارة الأعمال بفاعلية. ومع ذلك تحتفظ لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بمطلق الصلاحية للموافقة على معاملات الائتمان بمبالغ كبيرة خارج نطاق صلاحيات لجنة الإدارة للائتمان.

قياس مخاطر الائتمان

يعتبر تقدير مخاطر الائتمان لغرض إدارة المخاطر عملية معقدة وتتطلب استخدام النماذج نظراً لأن التركيزات تتنوع تماشياً مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات تتطلب مزيداً من التقييمات فيما يتعلق بالتعثرات المحتمل حدوثها ونسب الخسارة ذات الصلة. تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مدخلات احتمال التعثر ومستوى التعرض عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر. وهذا مشابه للنهج المستخدم لغرض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمال التعثر من جانب الأطراف المقابلة. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم جمع معلومات محددة حول الملزم وذم الأنشطة التمويلية المدينة في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل المتاح ومستوى الضمانات الإضافية لتمويلات الأفراد، واعتبارات الإيرادات وحركة القطاع التي قد لا يتم تسجيلها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في النموذج).

تتم معايرة التصنيفات الائتمانية، بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يكون الفرق في احتمالات التعثر بين درجة التصنيف ايه ١ و ايه ٢ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجة التصنيف ايه ٣ و ايه ٤.

فيما يلي الاعتبارات الإضافية لكل نوع من أنواع المحافظ التي لدى المجموعة:

الأفراد:

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، تتم مراقبة سلوك الدفع للملتزم على أساس دوري لوضع سجل تتبع حول النشاط السلوكي. إن أي معلومات أخرى معروفة عن الملتزم بحيث تؤثر على جدارة الائتمان مثل: البطالة وتاريخ التعثر السابق يتم تضمينها أيضاً في سجل تتبع النشاط السلوكي. يتم ربط هذه النتيجة بمدخلات التعثر المحتمل.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

بالنسبة للشركات، يتم تحديد التصنيف على مستوى الملتزم. سوف يقوم مدير العلاقات بدمج أي مستجدات ذات صلة بالمعلومات الجديدة/تقييم الائتمان في نظام الائتمان على أساس مستمر. بالإضافة إلى ذلك، سيقوم مدير العلاقات أيضاً بتحديث المعلومات حول مدى الجدارة الائتمانية للملتزم في كل عام من خلال مصادر تشمل على سبيل المثال البيانات المالية العامة. وهذا سيحدد مستجدات التصنيف الائتماني الداخلي والتعثر المحتمل.

الخزينة:

بالنسبة للأوراق المالية في محفظة الخزينة، يتم استخدام فئات التصنيف الائتماني الخارجية. تتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات المعلنة باستمرار. يتم تحديد التعثر المحتمل المرتبط بكل فئة تصنيف على أساس معدلات التعثر المحققة خلال ١٢ شهراً السابقة، كما يتم نشرها من قبل وكالة التصنيف.

تشتمل طريقة التقييم للمجموعة على ٢٤ مستوى تصنيف للأدوات غير المعرضة للتعثر (من ١ إلى ٢٤) و ٤ فئات افتراضية (٢٥ إلى ٢٨). يتم تعيين مقياس التقييم الداخلي للمجموعة باستخدام التقييمات الخارجية. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر، والتي تكون مستقرة بمرور الوقت. تتم مراجعة نماذج التقييم لإعادة قياسها بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع حالات التعثر الملاحظة بشكل فعلي.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

يوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "من ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر ائتمانها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢"، ولكن لا يتم اعتبارها على أنها منخفضة القيمة الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية منخفضة قيمة الائتمان، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثالثة.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ يساوي حصة من خسائر الائتمان المتوقعة لمرة واحدة التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة خلال الأشهر الاثني عشر المقبلة. فيما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ٢ و ٣ استناداً إلى العمر الافتراضي لها.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد خصم المعلومات ذات النظرة المستقبلية.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجات المالية المشتراة أو منخفضة قيمة الائتمان الأصلية استناداً إلى العمر الافتراضي لها.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تأخذ المجموعة في الحسبان بأن الأداة المالية قد خضعت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو المصدر التالية:

المعايير الكمية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:
يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند المنح مع مخاطر التعثر كما في تاريخ إعداد التقرير.

الأفراد:

يتم تحديد الحد الأدنى لكل محفظة بناءً على معدلات التعثر التاريخية. يتم أخذ التسهيلات التي تتجاوز الحد الأدنى على أساس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

المعايير النوعية:

تضع المجموعة أيضاً في الاعتبار تقييمها للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان العديد من العوامل النوعية المختلفة مثل التغيرات العكسية الهامة في الأعمال وتمديد فترة التسهيلات الممنوحة لأجل والتحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الهيكلة، والمؤشرات المبكرة للتدفقات النقدية ومشاكل السيولة.

المصدر:

يتم تطبيق المصدر وتعتبر الأداة المالية على أنها تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا تخلف الملتزم عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

تعريف التعثر والموجودات منخفضة قيمة الائتمان

تحدد المجموعة أداة مالية ما على أنها في حالة تعثر، بحيث تتماشى كلياً مع تعريف مفهوم الائتمان منخفضة قيمة الائتمان، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

الكمية:

تخلف الملتزم عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

النوعية:

يستوفي الملتزم حالة عدم احتمال السداد، مما يدل على أن الملتزم يواجه صعوبة مالية كبيرة. وهذه حالات تكون على غرار القدرة على التحمل طويل الأمد وتعثر الملتزم ودخول الملتزم في حالة إفلاس وغير ذلك.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان

المعالجة

تواصل المجموعة مراقبة هذه الأدوات المالية لمدة ١٢ شهراً كحد أدنى للتأكد من تراجع مخاطر التعثر بصورة كافية قبل رفع تصنيف هذا التركيز من مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع (المرحلة ٢) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً (المرحلة ١).

تلتزم المجموعة بفترة اختبار لمدة ٤ دفعات كحد أدنى (لسداد الدفعات على أساس ربع سنوي أو لمدة أقل) ولمدة ١٢ شهراً (في الحالات التي يتكرر فيها دفع الأقساط على نحو يزيد عن ربع سنة) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع تصنيف تلك التركزات من المرحلة ٣ إلى ٢.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

يتم تسوية مدخلات خسارة الائتمان المتوقعة واحتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر وتتم تسويتها وفق ترجيحات استمرارها (بمعنى أنه لا يتم سداد أو التخلف عن السداد في العام السابق) على أساس سنوي. ويتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لكل سنة مقبلة بشكل فعال، ومن ثم يتم خصمها وجمعها مجدداً لحين تاريخ إعداد التقرير. يشير معدل الخصم المستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة إلى معدل الربح الفعلي الأصلي أو ما يقرب منه.

يتم تحديد التعثر المتوقع على مدى العمر الافتراضي استناداً إلى سجل الاستحقاق. ويتتبع سجل الاستحقاق كيفية نشوء التعثر في المحفظة خلال العمر الافتراضي المتبقي لدمج الأنشطة التمويلية المدبنة. يعتمد سجل الاستحقاق على البيانات التاريخية المرصودة.

يتم تحديد مستوى التركيز عند التعثر بناءً على سجل الاستحقاق المتوقع والذي يتنوع بحسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء التمويلات والدفعات النهائية للتمويلات، يعتمد هذا على التسديد التعاقدى المستحق على الملتزم على مدى ١٢ شهراً وعلى أساس العمر الافتراضي. يتم تعديل هذا أيضاً لأي دفعات زائدة يتم أدائها عن طريق الملتزم.
- بالنسبة للمنتجات التمويلية المتجددة، يتم التنبؤ بمستوى التركيز عند التعثر عن طريق أخذ الرصيد المسحوب حالياً وإضافة عامل تحويل الائتمان، مما يسمح بوضع افتراضات السحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

يتم حساب مدخلات الخسارة باحتمال التعثر على مستوى التسهيلات. تستند هذه إلى خصائص مثل التركيز والضمانات ومعايير أخرى تستند إلى قطاع الأعمال. بالإضافة لذلك، تكون الخسارة باحتمال التعثر النهائية مشروطة بتوقعات الاقتصاد الكلي.

يتم أيضاً تضمين معلومات النظرة التطلعية حول الأوضاع الاقتصادية ذات الصلة في تحديد فترة الاثني عشر شهراً والمدة الفعلية لكل من مدخلات احتمالات التعثر ومستوى التركيز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر.

إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

ينطوي تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة على معلومات استشرافية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر باختلاف الأدوات المالية. كما تم تطبيق تقييم الخبير في هذه العملية. يتم توفير توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي من الأعلى للأسفل ومن الأسفل للأعلى والسيناريو المرجح بالمخاطر") عن طريق تحليلات موديز.

يتم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر من خلال إجراء تحليل إحصائي لفهم أثر التبدلات في هذه المتغيرات التي كانت مدرجة تاريخياً وفق معدلات التعثر ومكونات الخسارة باحتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين الضمني، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

مراقبة مخاطر الائتمان:

الخدمات المصرفية للشركات : تتم مراقبة عمليات تمويلات المجموعة بشكل مستمر من خلال نظام يشمل علامات الإنذار المبكر. ويتلو ذلك متابعة العمليات بالحساب وتقدير الضمانات الإضافية واستطلاع السوق ومؤشرات الإنذار المبكر.

يتم تحديد الحسابات ذات مؤشرات الإنذار المبكر استناداً إلى الرقابة والتتبع وعلامات الإنذار المبكر. تتم مراقبة إستراتيجية الحسابات وخطط العمل الخاصة بهما بشكل منتظم وكذلك مناقشتها في اجتماعات لجنة الإنذار المبكر.

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بمدخلات توقعات خسائر الائتمان بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تتم مراقبة مخاطر الائتمان والإبلاغ عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتم مراجعة والموافقة على عمليات ترحيل المرحلة وأي استثناءات لمعايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وغيرها من المسائل المتعلقة بالائتمان وانخفاض القيمة من قبل منتدى الحوكمة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

الخدمات المصرفية للأفراد: يتم تقييم مخاطر محفظة التمويلات للمجموعة بشكل مستمر ومراقبتها على أساس الاستثناءات وتقارير المعلومات الإدارية والعائدات الناتجة عن وحدات الأعمال والائتمان. كما تتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر مع إعداد تقارير شهرية وربع سنوية رسمية لضمان إطلاع الإدارة العليا على آخر التطورات المستجدة بشأن جودة ائتمان المحفظة فضلاً عن العوامل الخارجية المتغيرة.

إستراتيجية تقليل المخاطر الائتمانية للمجموعة:

تزاول المجموعة عملياتها ضمن حدود التمويلات التي يحددها مجلس الإدارة بما يتماشى مع إرشادات مصرف الإمارات المركزي. هناك إجراءات فاعلة تم وضعها من أجل إدارة الاستثناءات والإحالة إلى الإدارة العليا.

قامت المجموعة بتبني إجراءات لتنويع التركزات في مختلف القطاعات. ويتم تحقيق التنويع من خلال وضع حدود للعملاء والقطاع و حدود جغرافية.

إن تحويل المخاطر في صورة تمويلات مشتركة واتفاقيات المشاركة في المخاطر مع البنوك الأخرى، وعمليات تبادل المعلومات حول حالات التعثر في السداد الائتماني وبيع التمويلات تعتبر جميعها ممارسات مقبولة دولياً وتتبعها المجموعة لتقليل مخاطر ها.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة الضمانات الإضافية

تستخدم الضمانات الإضافية والضمانات على نحو فعال كأدوات مخففة من قبل المجموعة. ويتم إجراء رصد مستمر لجودة الضمانات الإضافية وتقييمها. تشمل فئات الضمانات الإضافية الرئيسية كل من الضمانات النقدية / الودائع الثابتة والمخزون والأسهم وضمانات أخرى (للشركات والبنوك والضمانات الشخصية) والممتلكات غير المنقولة والذمم المدينة والذهب والسيارات.

يتم إعادة تقييم الضمانات الإضافية بشكل منتظم وفقاً لسياسة الائتمان في المجموعة. كما تجرى تقييمات استثنائية بحسب طبيعة الضمانات الإضافية والظروف الاقتصادية العامة. وهذا يتيح للمجموعة تقدير القيمة السوقية العادلة للضمانات الإضافية وضمان إدارة المخاطر بشكل مناسب. تخضع هياكل الضمان والتعهدات القانونية أيضاً إلى مراجعة منتظمة.

يرجى مراجعة الركيزة ٣ للحصول على معلومات إضافية حول إدارة الضمانات الإضافية.

الشطب

يتم شطب الصكوك في الخدمات المصرفية للشركات والخزنية (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك إمكانية واقعية لاستردادها. وهذا عموماً ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من المتعاملين. غير أن الموجودات المالية المشطوبة تخضع لأنشطة الإنفاذ بغية الامتثال لاجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

تصنف التمويلات الاستهلاكية المتعثرة على أنها تمويلات مشطوبة بعد مضي ١٨١ يوماً على تاريخ سدادها. تبقى جميع الذمم المدينة مفعلة على نظام إدارة التمويلات للحصول وتنفيذ أي استراتيجية قانونية قد تراها المجموعة ملائمة.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

د. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر تركيزات الائتمان حسب النشاط الاقتصادي للقطاع. فيما يلي تحليل النشاط الاقتصادي:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدنية	أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدنية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٩,٥٥٩	٢,٠٧٢,٧٣٤	٣٢٣,٣٦٠	٢,٦١٤,٧٦٧	الصناعة
٣٤٠,٨٣٩	٧٨٠,١٢٩	٣١٥,٤٤٨	٧٦٨,٧٩٠	الإنشاءات
-	٥,١٨٥,٠٦٦	-	٥,٢٢٣,٤٥٦	التجارة
٩٦١,٠٣٤	٨٨٦,٢٨٢	٩٧٧,١٢٦	٨٣,٢٩٥	المواصلات والاتصالات
٥٥٨,٧٢٩	١,٢٦٨,٩٢٣	٥٦١,٨٧٨	١,٤٧٩,٠٢٣	الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى
١,٢٠٣,٤٩٤	٥٠٢,٤٥١	١,٥٤٧,٢٢٠	٧٩٣,٧٣٠	حكومي
-	٢٩,٥١٣,٨٨٩	-	٣٢,٦٠٩,٠٥٩	الشخصية
٤٣,٤٠٢	٢,٢٥٥,٤٥٣	-	٣,٨٣٢,٢١٢	العقارية
-	٣٣,٥٦٤	-	٩١,٢١٤	المطاعم والفنادق
-	٢,٦٣٠,٩٨٠	-	٣,١٤١,٢٤٦	إدارة الشركات والمشاريع التجارية
٥,٩٥٨,٢٤٥	١,٤٢٥,٣٩٠	٨,١٩٣,٧٩٢	١,٥٣٤,٣٨٥	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٩٧,٦٦٠	١,٧٨٨,٧٠٨	٩٠,٤٨٨	٢,٣٣٨,٦٤٨	أخرى
٩,٤٧٢,٩٦٢	٤٨,٣٤٣,٥٦٩	١٢,٠٠٩,٣١٢	٥٤,٥٠٩,٨٢٥	إجمالي الموجودات
-	(١,٣١٠,٤٧١)	-	(١,٤٢٨,١٧٨)	ناقصاً الدخل المؤجل
(١٩,٦٦٦)	(٤,٤١٩,٠٧٤)	(٣٨,٩٧٨)	(٤,٧١٢,٦٦٩)	ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٤٥٣,٢٩٦	٤٢,٦١٤,٠٢٤	١١,٩٧٠,٣٣٤	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	

تشتمل النشاطات الأخرى على المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

هـ. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
AAA	-	-	١٨٣,١٠٠	١٨٣,١٠٠
AA+ إلى AA-	-	٦٠٧,١٤٣	-	٦٠٧,١٤٣
A+ إلى A-	-	٣,٠٨٤,٩٥٥	٨١٥,٣٠٣	٣,٩٠٠,٢٥٨
أقل من A-	-	١,٩٨٨,٩٩٥	٢١٠,٥٨٣	٢,١٩٩,٥٧٨
غير مصنفة	١٧٠,٨٩٨	٢٧٣,٣٥٧	٥١,٤١٥	٤٩٥,٦٧٠
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٢٩,٣٨٧)	(٤٩١)	(٢٩,٨٧٨)
	١٧٠,٨٩٨	٥,٩٢٥,٠٦٣	١,٢٥٩,٩١٠	٧,٣٥٥,٨٧١
	=====	=====	=====	=====

والتي أصدر منها بواسطة:

حكومات	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات صكوك	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حكومات	-	٥٣٠,٣٨٣	١,٠١٦,٨٤٨	١,٥٤٧,٢٣١
مشاريع قطاع عام	-	٤,٤٤٧,٠٤٢	٢٤٣,٥٥٣	٤,٦٩٠,٥٩٥
قطاع خاص وأخرى	١٧٠,٨٩٨	٩٧٧,٠٢٥	-	١,١٤٧,٩٢٣
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٢٩,٣٨٧)	(٤٩١)	(٢٩,٨٧٨)
	١٧٠,٨٩٨	٥,٩٢٥,٠٦٣	١,٢٥٩,٩١٠	٧,٣٥٥,٨٧١
	=====	=====	=====	=====

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

و. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي كما يلي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
AAA	-	-	٥٥,٠٨٨	٥٥,٠٨٨
AA- إلى AA+	-	٦٠٤,٩٧٧	٩٢,٤٠٣	٦٩٧,٣٨٠
A- إلى A+	-	٢,٧٩٥,١٨٧	٦٦٧,٩٧٦	٣,٤٦٣,١٦٣
أقل من A-	-	١,٧٣٢,٢٠٤	٢٤٢,٢٠٨	١,٩٧٤,٤١٢
غير مصنفة	١٥٢,٨٥٠	٣٠٥,٦٤١	٥١,٤١١	٥٠٩,٩٠٢
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١١,٧٩٩)	(٣,٥٦٨)	(١٥,٣٦٧)
	١٥٢,٨٥٠	٥,٤٢٦,٢١٠	١,١٠٥,٥١٨	٦,٦٨٤,٥٧٨
	=====	=====	=====	=====
والتي أصدر منها بواسطة:				
	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حكومات	-	٢٦٩,٤٨٦	٩٣٤,٠٠٨	١,٢٠٣,٤٩٤
مشاريع قطاع عام	-	٤,١٢٦,٨٨٨	٨٢,٦٧٥	٤,٢٠٩,٥٦٣
قطاع خاص وأخرى	١٥٢,٨٥٠	١,٠٤١,٦٣٥	٩٢,٤٠٣	١,٢٨٦,٨٨٨
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١١,٧٩٩)	(٣,٥٦٨)	(١٥,٣٦٧)
	١٥٢,٨٥٠	٥,٤٢٦,٢١٠	١,١٠٥,٥١٨	٦,٦٨٤,٥٧٨
	=====	=====	=====	=====

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض إجمالي للمخاطر الائتمانية فيما يتعلق بمكونات بيان المركز المالي. يظهر بالجدول إجمالي أقصى تعرض قبل تأثير استخدام التصفية الرئيسية واتفاقيات الضمانات الإضافية.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٢٠٢,٩٧٠	١١,٥٠٨,٧٠٠	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٧٦٨,٧١٨	٤,٦١٤,٤٧٦	مستحق من البنوك
٦,٦٨٤,٥٧٨	٧,٣٥٥,٨٧١	أوراق مالية استثمارية
٤٢,٦١٤,٠٢٤	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	ذمم أنشطة تمويلية مديونة
١١٨,٣٧٦	١٨٤,١١٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
٧٨٧,٢٠٠	٩٢٣,٨٤٣	قبولات المتعاملين
١٤٧,٤٤٩	١٦٨,٥٦٨	موجودات أخرى
٦٣,٣٢٣,٣١٥	٧٣,١٢٤,٥٥٤	إجمالي (أ)
٥,١٦٥,٢٤٢	٦,١١٠,٤٤٨	مطلوبات محتملة
١,٧٨٨,٩٨٢	١,٤٨٩,٢٩٤	التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء
٦,٩٥٤,٢٢٤	٧,٥٩٩,٧٤٢	إجمالي (ب)
٧٠,٢٧٧,٥٣٩	٨٠,٧٢٤,٢٩٦	إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)
=====	=====	

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) تحليل جودة الائتمان:

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

ألف درهم			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – منخفضة القيمة	الإجمالي
ذمم أنشطة تمويلية مدينة			
الرصيد في ١ يناير	٤٢,٢٨٩,٠٣٠	٩٠٠,٣٤٨	٤٧,٠٣٣,٠٩٨
التحويلات من المرحلة ١	(٨٩٥,٨٤٦)	٨٥٥,٦٤١	٤٠,٢٠٥
التحويلات من المرحلة ٢	٨٤,٨٣٦	(٣٥٥,٣٠٧)	٢٧٠,٤٧١
التحويلات من المرحلة ٣	-	٩٧,٢٧٩	(٩٧,٢٧٩)
أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة وأخرى	٦,٦٥١,٦٩٧	(٢٣٨,١٠٥)	(٧١,٣٤٢)
المبالغ المشطوبة خلال العام	-	-	(٢٩٣,٧٠١)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر	٤٨,١٢٩,٧١٧	١,٢٥٩,٨٥٦	٥٣,٠٨١,٦٤٧
خسائر الائتمان المتوقعة	(٩٥٥,٤٨٢)	(٢٧٤,٩٢٠)	(٣,٤٨٢,٢٦٧)
القيمة الدفترية	٤٧,١٧٤,٢٣٥	٩٨٤,٩٣٦	٤٨,٣٦٨,٩٧٨
حسب وحدات الأعمال			
قطاع الشركات	١٧,٢٨٧,٧٦٩	٤٦٥,٥٤٦	٣,٠١٤,٨٩٨
قطاع الأفراد	٣٠,٨٤١,٩٤٨	٧٩٤,٣١٠	٦٧٧,١٧٦
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٨,١٢٩,٧١٧	١,٢٥٩,٨٥٦	٥٣,٠٨١,٦٤٧

ألف درهم			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – منخفضة القيمة	الإجمالي
ذمم أنشطة تمويلية مدينة			
الرصيد في ١ يناير	٤٠,٠١٣,٨٤١	١,٠٧٤,٧٧٧	٤٥,١٤٠,٨٠١
التحويلات من المرحلة ١	(٥٧٠,٢١٩)	٥٢٥,١٤٥	٤٥,٠٧٤
التحويلات من المرحلة ٢	٢٢٥,١٠٥	(٣٨٩,٣٦١)	١٦٤,٢٥٦
التحويلات من المرحلة ٣	-	١,٣٤٢	(١,٣٤٢)
أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة وأخرى	٢,٦٢٠,٣٠٣	(٣١١,٥٥٥)	٩٦,٦٩٨
المبالغ المشطوبة خلال العام	-	-	(٥١٣,١٤٩)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر	٤٢,٢٨٩,٠٣٠	٩٠٠,٣٤٨	٤٧,٠٣٣,٠٩٨
خسائر الائتمان المتوقعة	(٧١٧,١١١)	(٢٤٩,٢٤٨)	(٣,٤٥٢,٧١٥)
القيمة الدفترية	٤١,٥٧١,٩١٩	٦٥١,١٠٠	٣٩١,٠٠٥
حسب وحدات الأعمال			
قطاع الشركات	١٤,٤٠٤,٨٦٩	٥٩٥,٢٠٥	٣,٣٩٣,٧٨١
قطاع الأفراد	٢٧,٨٨٤,١٦١	٣٠٥,١٤٣	٤٤٩,٩٣٩
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٢,٢٨٩,٠٣٠	٩٠٠,٣٤٨	٤٧,٠٣٣,٠٩٨

المرحلتان ١ و ٢ تقدمان تمويلات مصنفة ضمن الفئات من ١ إلى ٤، وفي حين أن المرحلة ٣ و الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي عبارة عن تمويلات غير عاملة مصنفة ضمن الفئات ٥ إلى ٥. الخدمات المصرفية للشركات – التمويلات المنتجة لا تشمل التعرضات مقابل قائمة مراقبة المتعاملين.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				ذمم أنشطة تمويلية مدينة ألف درهم
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	المجموع	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	
٤,٣٣١,٨٢٥	٣,٢٩٥,٩١٣	٢٨٩,٢٨٨	٧٤٦,٦٢٤	٤,٤١٩,٠٧٤	٣,٤٥٢,٧١٥	٢٤٩,٢٤٨	٧١٧,١١١	الرصيد في ١ يناير
-	٤,٤١٢	٢٣,٣٦٢	(٢٧,٧٧٤)	-	١,٢١٤	١٦,٧٦٣	(١٧,٩٧٧)	التحويلات من المرحلة ١
-	١١,٩١١	(٧٢,٥٤١)	٦٠,٦٣٠	-	٤٠,٨٣٧	(٥٨,٨١٤)	١٧,٩٧٧	التحويلات من المرحلة ٢
-	-	-	-	-	(٤٢,٠٥١)	٤٢,٠٥١	-	التحويلات من المرحلة ٣
٧٢٤,٥٧٧	٧٧٧,٨٠٧	٩,١٣٩	(٦٢,٣٦٩)	٧٩٦,١٤٠	٥٣٢,٠٩٧	٢٥,٦٧٢	٢٣٨,٣٧١	مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال السنة
(١٣١,٤٩٨)	(١٣١,٤٩٨)	-	-	(٢٠٨,٨٤٤)	(٢٠٨,٨٤٤)	-	-	إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال السنة
(٥١٣,١٤٩)	(٥١٣,١٤٩)	-	-	(٢٩٣,٧٠١)	(٢٩٣,٧٠١)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال السنة
٧,٣١٩	٧,٣١٩	-	-	-	-	-	-	الصرف وتسويات أخرى*
٤,٤١٩,٠٧٤	٣,٤٥٢,٧١٥	٢٤٩,٢٤٨	٧١٧,١١١	٤,٧١٢,٦٦٩	٣,٤٨٢,٢٦٧	٢٧٤,٩٢٠	٩٥٥,٤٨٢	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

المبلغ التعاقدي القائم على ذمم أنشطة تمويلية مدينة التي تم شطبها خلال السنة ، والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ يبلغ ٢٩٤ مليون درهم (٢٠٢١: ٥١٣ مليون درهم).

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(ي) احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإشعار رقم: CBUAE/BSA/٢٠١٨/٤٥٨ بشأن تناول تطبيقاته المختلفة وآثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التعليمات").

عملاً بالفقرة ٦,٤ من التعليمات. تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
-----	-----	
		احتياطي انخفاض القيمة: عام
٦٢٥,١٥٦	٧٩١,٥٤٥	أحكام عامة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٩٦٦,٣٥٩)	(١,٢٨٨,٦٣٥)	ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-----	-----	الاحتياطي العام المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة*
-	-	
=====	=====	
		احتياطي انخفاض القيمة: محدد
٣,٢٥٠,٠٣١	٣,٢٥٣,٦٢٠	مخصصات محددة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٣,٤٥٢,٧١٥)	(٣,٤٨٢,٢٦٧)	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-----	-----	المخصص المحدد المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة*
-	-	
=====	=====	
-	-	إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة
=====	=====	

* في حالة ما إذا كانت المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ تتجاوز المخصصات بموجب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. فلن يتم تحويل أي مبالغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

ك) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر المحتملة للتعرض لخسارة نتيجة التغيرات في الأسعار الناتجة عن تقلب معدلات الأرباح، أسعار الصرف، وأسعار الأسهم والسلع، بما يتضمن ذلك ترابطها وتقلبها. تماشياً مع المنهج المتبع من قبل المصرف للالتزام الصارم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، لا تقوم المجموعة بالدخول في معاملات مضاربة في العملات الأجنبية.

تتم إدارة مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة من خلال حدود المخاطر الموضوعية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات والمعتمدة من قبل لجنة المخاطر. تتم مراجعة حدود المخاطر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بصورة سنوية. تتم مراقبة حدود مخاطر السوق باستمرار وبصورة مستقلة من قبل قسم المخاطر ويتم إبلاغ الاستثناءات - في حال وجودها - إلى الإدارة العليا.

القيمة المعرضة للمخاطر

للإحاطة بالجوانب متعددة الأبعاد لمخاطر السوق بشكل أفضل، فإن معيار مخاطر السوق الرئيسي للمجموعة هو احصائي: "القيمة المعرضة للمخاطر"، الذي يستخدم لفترات قصيرة من حالة تحمل المخاطر. يتم حساب معايير القيمة المعرضة للمخاطر لفئات الموجودات المحددة المدرجة على أساس يومي، مثل معدل قيمة الأرباح المعرضة للمخاطر وقيمة العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر وإجمالي القيمة المعرضة للمخاطر.

١. مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن المجموعة لا تحتفظ بأية مراكز غير مغطاه بالعملات الأجنبية. إن المجموعة غير معرضة بشكل كبير لمخاطر العملات الأجنبية حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة مقومة إما بدرهم الإمارات العربية المتحدة أو بعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى المربوطة بالدولار الأميركي.

٢. مخاطر الأسعار

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية تبعاً لتغيرات أسعار السوق وذلك بصرف النظر عن سبب التغيرات التي قد تنشأ نتيجة عوامل تخص الأداة الاستثمارية نفسها أو الجهة التي أصدرتها أو العوامل التي تؤثر على الأدوات المالية المشابهة في سوق المال. يعرض الجدول التالي مدى التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيم العادلة لأسعار الأسهم) من تغير محتمل في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة.

٢٠٢١			٢٠٢٢			
التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	
-	١٥,٢٨٥	١٠	-	١٧,٠٩٠	١٠	أسهم
٥٤٢,٦٢١	-	١٠	٥٩٢,٥٠٦	-	١٠	صكوك

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

ل. المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي تنجم عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو نتيجة لحدث خارجي. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية (الموصوفة بأنها التعرض للغرامات والعقوبات والأضرار العقابية الناتجة عن الإجراءات الرقابية، وكذلك التسويات الخاصة) والمخاطر التنظيمية والمخاطر الناشئة عن مبادرات التغيير.

إطار حوكمة المخاطر التشغيلية

تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لإدارة المخاطر التشغيلية. تشكل وحدات الأعمال والدعم خط الدفاع الأول. وهي المسؤول الرئيسي عن تحديد المخاطر التشغيلية في مجالاتها والتخفيف من وطأة تلك المخاطر وحلها بشكل فوري.

وتقدم وحدة المخاطر التشغيلية باعتبارها خط الدفاع الثاني. أساليب وأدوات متسقة وموحدة لوحدة الأعمال. وتوفر كذلك الدعم لإدارة المخاطر التشغيلية. تراقب وحدة المخاطر التشغيلية بالمجموعة عملية إدارة المخاطر والامتثال لسياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية. يجري تحليلاً مستقلاً للتعرض للمخاطر التشغيلية واستراتيجيات البنك للتخفيف من وطأة المخاطر.

تقدم إدارة التدقيق الداخلي باعتبارها الخط الثالث للدفاع، ضمناً مستقلاً لمجلس الإدارة.

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

أنشأت إدارة المخاطر التشغيلية ضمن إدارة المخاطر بهدف وضع إطار وهيكلية الإدارة المنصوص عليها في سياسة المخاطر التشغيلية. تشمل عملية إدارة المخاطر بشكل أساسي على العناصر التالية،

- تقييم المخاطر
- مراقبة ومراجعة المخاطر
- معالجة المخاطر
- الإبلاغ عن المخاطر

تعمل وحدة الأعمال هذه على تطوير وتنفيذ طرق تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية في جميع أنحاء المجموعة وتوفر تقارير منتظمة وشاملة عن المخاطر التشغيلية للإدارة العليا. كما تدعم إدارة المخاطر التشغيلية وحدات الأعمال وغيرها من وحدات الدعم الأخرى لمراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية الفردية. علاوة على ذلك، تقدم إدار المخاطر التشغيلية للمجموعة أيضاً تحليلاً وتقارير حول المخاطر التشغيلية إلى لجان الإدارة (لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المخاطر المحلية). وإلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً للأنظمة والتوجيهات والتعاميم وتجري تفتيشاً مستقلاً والرقابة على المخاطر والإجراءات المتخذة للتخفيف من وطأة تلك المخاطر.

إدارة التأمين

تمتلك المجموعة تغطية تأمينية شاملة ومصممة خصيصاً لحماية المجموعة من الخسائر غير المتوقعة وغير المتوقعة. يتم الحصول على غطاء التأمين من شركات التأمين الإسلامي ذات التصنيف العالي في سوق إعادة التأمين الدولي. تتم مراجعة متطلبات التأمين بشكل دوري وتتماشى التغطية التأمينية مع التغييرات في تعرض المجموعة للمخاطر.

إدارة مكافحة الاحتيال

تشمل مهام مجلس الإدارة والإدارة العمل على بناء خط دفاعي موثوق والحفاظ عليه للحماية من التهديدات الناتجة عن الاحتيال.

تماشياً مع التقنيات المصرفية المتطورة والمشهد الرقمي، أدركت الإدارة الحاجة إلى زيادة التركيز على قدرات مكافحة الاحتيال للمجموعة. وعلى هذا النحو، يستثمر البنك باستمرار في الأنظمة والضوابط المتقدمة لمنع عمليات الاحتيال التي تُرتكب ضد البنك. وقد قام البنك برفع مستوى الرقابة وتعزيز الضوابط الاستقصائية لإدارة مخاطر الاحتيال، والتي تنشأ من التقنيات الجديدة والأساليب المصرفية الجديدة.

لدى المجموعة فريق متخصص في التحقيق ومنع الاحتيال يركز على التحقيق في محاولات الاحتيال ضد البنك ونشر الوعي بالاحتيال بين أصحاب المصلحة وتحديد مخاطر الاحتيال والتخفيف من تداعياتها. يقدم الفريق تقارير مستقلة إلى لجنة المجلس للمخاطر.

لدى المجموعة سياسات وإجراءات معمول بها لضمان الامتثال للتشريعات السائدة والحد من المخاطر، بما في ذلك مخاطر الاحتيال.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

م. المخاطر التشغيلية

الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة

تلتزم المجموعة بأعلى معايير الانفتاح والنزاهة والمساءلة في تقديم خدماتها. في حين أن المجموعة قد وضعت مجموعة واسعة من الأنظمة واللوائح والإجراءات وقواعد السلوك والتصرف لبلورة التزاماتها. ومع ذلك، قد تظهر هناك ول سوء الحظ عمليات احتيال و/أو سوء تصرف و/أو سوء معاملة.

وتبعاً لذلك، تقدم المجموعة، في إطار سياسة الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة، إلى موظفيها منصة مواتية للإبلاغ عن الممارسات المشبوهة. تم وضع هذه السياسة لتشجيع الموظفين على الشعور بالثقة والإبلاغ عن الاحتيال الداخلي والتصرفات المريبة وغيرها من حالات الإخلال عن طريق قنوات محددة في حين أنها تحمي الموظفين من أي تداعيات ذات صلة.

إدارة الأمن السيبراني

يعتبر مصرف الإمارات الإسلامي المعلومات والعمليات والأنظمة والشبكات ذات الصلة من الأصول الهامة والقيمة. يجب حماية هذه الأصول لضمان سريتها وتوافرها وسلامتها في جميع الأوقات.

إن لدى المجموعة إطاراً شاملاً للأمن السيبراني يستند إلى ثلاثة أنواع من النماذج الدفاعية.

يضمن إطار العمل بأن مصرف الإمارات الإسلامي يتمتع بالمرونة في تحمل تهديدات الأمن السيبراني في بيئة رقمية متطورة ومعقدة بشكل متزايد.

إدارة استمرارية الأعمال

وتعرف إدارة استمرارية الأعمال بأنها "عملية إدارة شاملة تحدد التهديدات المحتملة للمؤسسة والآثار التي قد تحدثها هذه التهديدات على عمليات الأعمال التشغيلية. في حال حدوثها، والتي تقدم إطار عمل لبناء مؤسسات مرنة وتمتلك القدرة على الاستجابة الفعالة بما يضمن مصالح مساهميها الرئيسيين وسمعتها وعلامتها التجارية وأنشطتها التي تعود عليها بمنافع قيمة.

ترتكز عملية استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المجموعة إلى المعيار الدولي "أيزو ٢٢٣٠١" للعام ٢٠١٢ (E). تتولى لجنة المخاطر للمجلس مسؤولية الرقابة ووضع استراتيجيات إدارة استمرارية الأعمال. تتولى الإدارة ووحدات الدعم مسؤولية التأكد من تطبيق واختبار خطط استمرارية الأعمال المناسبة لمجالات عملها المعنية. يتم مراقبة فعالية خطط استمرارية الأعمال بشكل مستقل عن طريق إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

ن. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة لتمويل زيادة في الموجودات أو لسداد الالتزامات حين يستحق موعدها (والتي تعرف بمخاطر التمويل المنتظم) أو بسبب عدم القدرة على تحويل الموجودات إلى نقد بأسعار معقولة (والتي تعرف بمخاطر سيولة السوق) بأسعار معقولة. تنشأ المخاطر عن عدم التطابق في مبالغ وأوقات التدفقات النقدية.

الأهداف وهيكل الحوكمة

يكمّن الهدف من إطار إدارة السيولة والتمويل لدى المجموعة في ضمان الوفاء بجميع التزامات التمويل المنظورة (في ظل كل من الظروف المعتادة والمشددة) عند استحقاقها وبأن الانخراط في أسواق التمويل الكبيرة يتم وفق عملية فعالة ومنسقة ومنخفضة التكلفة. تحقيقاً لهذه الغاية تحافظ المجموعة على قاعدة تمويل متنوعة تشمل الودائع الرئيسية للمستهلكين والشركات والمؤسسات. ويتعزز ذلك عن طريق توفير تمويل وفرص استثمارية للأسواق الكبيرة تتسم بقدر عالٍ من الموجودات السائلة وتنوع العملات ومواعيد الاستحقاق لتمكين المجموعة من الاستجابة بسرعة وسلاسة لمتطلبات السيولة غير المتوقعة.

السياسات والإجراءات

تشمل إدارة عمليات السيولة والتمويل على وجه التحديد ما يلي:

- توقع التدفقات النقدية من العملات الرئيسية في مختلف الظروف الصعبة والنظر في مستوى الموجودات السائلة الضرورية فيما يتعلق بذلك؛
- تحليل عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات لفترات مختلفة مع التركيز على أقصر أطر زمنية. تستند هذه التقارير حول الفجوات على التدفقات النقدية التعاقدية والإبقاء على الافتراضات الضعيفة للأصول والمطلوبات التي لم يحلّ أجل استحقاقها والطلب المحتمل على السيولة عن طريق الالتزامات غير المسحوبة؛
- مراقبة سيولة الميزانية العمومية ونسبة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة إلى الودائع بموجب المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- الحفاظ على نطاق متنوع من مصادر التمويل مع تسهيلات تمويل احتياطية؛
- إدارة تركيزات وسمات استحقاقات التمويلات؛
- الحفاظ على خطط التمويلات؛
- رصد تركيزات المودعين لتفادي الاعتماد الزائد على شريحة كبيرة من المودعين الأفراد وضمان توفير قدرات تمويل مرضية؛ و
- الحفاظ على خطط السيولة والتمويل في الحالات الطارئة. تساهم هذه الخطط في تحديد المؤشرات المبكرة للأوضاع الصعبة وتصف الإجراءات التي يتعين اتخاذها في الحالات المعقدة الناجمة عن الأزمات الطارئة أو غيرها. مع التقليل من الآثار السلبية طويلة المدى التي قد تترتب على الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

س. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	خلال ٣ شهور
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢,٠٢٦,٢٨٦	-	-	-	١,١٦٢,٤٩٠	١٠,٨٦٣,٧٩٦
٤,٦١٤,٤٧٦	-	-	-	١,٧٣١,٨٧٥	٢,٨٨٢,٦٠١
٧,٣٥٥,٨٧١	٢,٢٢٥,٧٤٦	٢,١٠٧,٤٦٠	٢,١٢٦,٨٠١	٦٧٩,٩٦٠	٢١٥,٩٠٤
٤٨,٣٦٨,٩٧٨	١٢,٠٠٧,٢٧١	٤,٨٠٨,٨٧٢	٩,٨٠٦,٥٦٤	٧,٠٨١,٥١٨	١٤,٦٦٤,٧٥٣
١٨٤,١١٨	٦٤,٦٢٦	٦٧,٣٧٣	٤٥,٧٧٧	٥,١٠٨	١,٢٣٤
٢٨٠,٥٤٧	٢٨٠,٥٤٧	-	-	-	-
٩٢٣,٨٤٣	-	-	-	-	٩٢٣,٨٤٣
٢٤٩,٢٠٦	٢٤٩,٢٠٦	-	-	-	-
٧٦٠,٣٩٣	٤٩٤,٩٥٤	-	-	-	٢٦٥,٤٣٩
٧٤,٧٦٣,٧١٨	١٥,٣٢٢,٣٥٠	٦,٩٨٣,٧٠٥	١١,٩٧٩,١٤٢	١٠,٦٦٠,٩٥١	٢٩,٨١٧,٥٧٠

الموجودات

نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مستحق من البنوك
أوراق مالية استثمارية
نم أنشطة تمويلية مدينة
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
عقارات استثمارية
قبولات المتعاملين
الممتلكات والمعدات
الموجودات الأخرى

إجمالي الموجودات

س. تحليل الاستحقاق للموجودات و المطلوبات (تتمة)

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة	خلال ثلاثة أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						المطلوبات
١,٨٨٠,٠٨١	٥٥٥,٦٥١	-	-	١٩٠,٦٩٧	١,١٣٣,٧٣٣	مستحق للبنوك
٥٦,٣٤٣,٦٥٥	٣٤٩,٤٦٠	٤٢٩,٩٨٠	٥١٥,٨١٩	٨,٣٤٩,٢٦٤	٤٦,٦٩٩,١٣٢	ودائع المتعاملين
٣,٦٧٢,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	-	-	صكوك مستحقة
١٩١,٥٠٠	٦٨,٣١٥	٧٠,٧٦٥	٤٧,٠١٧	٥,٣٣٢	٧١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية
٩٢٣,٨٤٣	-	-	-	-	٩٢٣,٨٤٣	قبولات المتعاملين
٢,٤٩١,٧٩٧	١,٣٤٧,٠٣٦	-	-	-	١,١٤٤,٧٦١	المطلوبات الأخرى
٩,٢٦٠,٣٤٢	٩,٢٦٠,٣٤٢	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
٧٤,٧٦٣,٧١٨	١١,٥٨٠,٨٠٤	٢,٣٣٦,٩٩٥	٢,٣٩٩,٠٨٦	٨,٥٤٥,٢٩٣	٤٩,٩٠١,٥٤٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٦,١١٠,٤٤٨	٢٩٤,٧٢٨	١٦٠,٢٨٩	٦٩٣,٥١٤	١,٧١٧,٢١٨	٣,٢٤٤,٦٩٩	خارج الميزانية خطابات الاعتماد والضمان
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	١٣,٤٨٢,١٢٣	٦,٥٤١,٣٢٠	١٠,٧٢٣,٥١٤	١١,٤٠١,٨١٦	٢٢,٧٥٥,٦٣٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	١١,٢٥٨,٥٨٩	٤,٣٦٩,٣٧٣	٤٣٥,٣٠٨	٣,١٩١,٤٤٧	٤٥,٦٤٩,٦٨٨	الموجودات
٥,٠٤٢,٢٤١	٢٥,٠٨٦	٦٦,٢٩٨	٣٩١,٩٩٠	١,٤٤٧,٦٥٦	٣,١١١,٢١١	المطلوبات وحقوق الملكية بنود خارج الميزانية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة. ويتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن، المجموعة تتوقع بان لا يقوم الكثير من المتعاملين بطلب السداد في أول تاريخ للسداد الذي يتطلب من المجموعة السداد فيه ولا يظهر الجدول التالي التدفقات المالية المتوقعة الموضحة من قبل المجموعة في سجل الاحتفاظ بودائع المجموعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة	خلال ٣ شهور	التدفقات الخارجة الإجمالية الإسمية	القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٥٥٥,٦٥١)	-	-	(١٩٥,٦٤٧)	(١,١٣٨,٦٠٠)	(١,٨٨٩,٨٩٨)	١,٨٨٠,٠٨١
(٣٥٩,٣٤٣)	(٤٦٢,٦٢٦)	(٥٨١,٣٩٧)	(٨,٤٧٤,٨٩١)	(٤٦,٧٩٤,٠٣٤)	(٥٦,٦٧٢,٢٩١)	٥٦,٣٤٣,٦٥٥
-	(١,٨٦٨,٦٤٠)	(١,٩٧٢,٦٨٢)	(٥٤,٨٣١)	(١٧,٩٤٥)	(٣,٩١٤,٠٩٨)	٣,٦٧٢,٥٠٠
(٩١٤,٩٩٤)	(٢,٣٣١,٢٦٦)	(٢,٥٥٤,٠٧٩)	(٨,٧٢٥,٣٦٩)	(٤٧,٩٥٠,٥٧٩)	(٦٢,٤٧٦,٢٨٧)	٦١,٨٩٦,٢٣٦
(٢٩٤,٧٢٨)	(١٦٠,٢٨٩)	(٦٩٣,٥١٤)	(١,٧١٧,٢١٨)	(٣,٢٤٤,٦٩٩)	(٦,١١٠,٤٤٨)	٦,١١٠,٤٤٨
(١٠,٧٤٧)	-	-	(٩٤,٧٢٠)	(١,٣٨٣,٨٢٧)	(١,٤٨٩,٢٩٤)	١,٤٨٩,٢٩٤

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك
ودائع المتعاملين
صكوك مستحقة

خطابات الاعتماد والضمان
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ع. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

							كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة	خلال ٣ شهور	التدفقات الخارجة الإجمالية الاسمية	القيمة الدفترية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١,٥٦٤,١٢٤)	-	-	-	(٩٨٤,٣١٦)	(٢,٥٤٨,٤٤٠)	٢,٥٤٨,٤٣٢	<u>المطلوبات المالية</u>
(٧٠,٦٦١)	(٦٦٧,٨٦١)	(٤٥٣,٥٢٧)	(٣,١٧٩,٩٧١)	(٤٢,٩٨٧,٦٦٨)	(٤٧,٣٥٩,٦٨٨)	٤٧,٢٦٩,٠٦١	مستحق للبنوك
-	(٣,٧٦٨,٣٤٧)	(١٤٥,٧٥١)	(٥٤,٨٣١)	(١٧,٩٤٥)	(٣,٩٨٦,٨٧٤)	٣,٦٧٢,٥٠٠	ودائع المتعاملين
(١,٦٣٤,٧٨٥)	(٤,٤٣٦,٢٠٨)	(٥٩٩,٢٧٨)	(٣,٢٣٤,٨٠٢)	(٤٣,٩٨٩,٩٢٩)	(٥٣,٨٩٥,٠٠٢)	٥٣,٤٨٩,٩٩٣	صكوك مستحقة
(٢٥,٠٨٦)	(٦٦,٢٩٨)	(٣٩١,٩٩٠)	(١,٤٤٧,٦٥٦)	(٣,١١١,٢١١)	(٥,٠٤٢,٢٤١)	٥,٠٤٢,٢٤١	خطابات الاعتماد والضمان
(٢١,٧٧٧)	(١٧,١٥١)	(١١٦,٠٣٠)	(١٥٦,٦٩٧)	(١,٤٧٧,٣٢٧)	(١,٧٨٨,٩٨٢)	١,٧٨٨,٩٨٢	التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية

يتم تعريف مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية على أنه تعرض المنتجات لغير المتاجرة المقدمة من قبل المجموعة إلى معدلات الربح. تشمل المنتجات لغير المتاجرة كافة مراكز السجلات المصرفية الناتجة عن معدلات الربح للموجودات والمطلوبات المصرفية للمستهلكين والموجودات والمطلوبات التجارية للمجموعة والاستثمارات المالية التي يتم تخصيصها على أنها متاحة للبيع وبالتكلفة المطفأة والمحفوظ بها لحين موعد الاستحقاق. تنشأ مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية أساساً من عدم التطابق بين الإيرادات وتكاليف تمويلها، وذلك نتيجة للتغيرات في معدلات الربح.

من أجل إدارة هذه المخاطر على نحو فعال، يتم تحويل مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية المتعلقة بالمنتجات لغير المتاجرة إلى الخزينة تحت إشراف لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بموجب نظام تسعير تحويل الأموال. يكون مطلوباً من لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة إجراء رصد منتظم لمراكز مخاطر معدل الربح هذه لضمان توافقها مع حدود مخاطر أسعار الربح.

لقياس مخاطر معدلات الربح الإجمالية في السجلات المصرفية. تطبق المجموعة اختبارات الضغط من خلال محاكاة التحركات الموازية لنطاق من ٥٠ نقطة أساس إلى ٢٠٠ نقطة أساس إلى منحنى/منحنيات العائد والتناظر وتأثيرها على صافي الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		ألف درهم
المبلغ ألف درهم	الاختلاف ألف درهم	المبلغ ألف درهم	الاختلاف ألف درهم	
٢٨٥,٧٣٠	٢,١٧٨,٤٨٦	٣٣٩,١٤٢	٣,١٧٧,١٣٣	المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس
-	١,٨٩٢,٧٥٦	-	٢,٨٣٧,٩٩١	حالة الأساس
(٢٨٠,١٢٩)	١,٦١٢,٦٢٨	(٧١١,٢١٢)	٢,١٢٦,٧٧٩	المعدلات أقل بـ ٢٠٠ نقطة أساس

تستند حساسيات معدل الربح المبينة في الجدول أعلاه إلى سيناريوهات مبسطة، أي أن التوقعات أعلاه تفترض أن معدلات الربح لجميع الاستحقاقات تتغير بنفس المقدار، وبالتالي لا تعكس التأثير المحتمل على صافي الدخل من الربح نتيجة لتغير بعض المعدلات. بينما تبقى معدلات أخرى دون تغيير. تساهم تلك التوقعات أيضاً في التوصل إلى افتراضات أخرى مبسطة. بما في ذلك إدارة جميع تلك المراكز حتى موعد الاستحقاق وهذا التأثير لا يشمل الإجراءات التي سيتم اتخاذها في الخزينة أو في وحدات الأعمال لتقليل آثار مخاطر معدلات الفائدة. وعملياً، تسعى الخزينة وعلى نحو استباقي إلى تغيير خصائص مخاطر معدلات الفائدة للحد من الخسائر وتحقيق أقصى استفادة من صافي الإيرادات.

يفترض حساب صدمة معدل الانخفاض أن المعدلات الأدنى المقبولة في السوق هي صفر أي (من إيور لمدة شهر واحد من ٢٢ نقطة أساس إلى صفر) في عام ٢٠٢١ مقارنة بتأثير خفض التصنيف الكامل البالغ ٢٠٠ نقطة أساس في عام ٢٠٢٢.

ف. تحليل إعادة تسعير معدل الربح (تتمة)

أقل من شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة	لا يحمل معدل ربح	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
المطلوبات وحقوق الملكية						
٥٤٧,٧٥١	٥٥٠,٨٧٥	-	١٩٠,٦٩٧	-	٥٩٠,٧٥٨	١,٨٨٠,٠٨١
١٩,٣٣٩,٤٧٠	١,٨٦٣,٧٤٣	٤,٧١٥,٦١١	٣,٦٣٣,٦٥٣	١,٢٩٥,٢٥٨	٢٥,٤٩٥,٩٢٠	٥٦,٣٤٣,٦٥٥
-	-	-	-	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	٣,٦٧٢,٥٠٠
-	-	-	-	-	١٩١,٥٠٠	١٩١,٥٠٠
-	-	-	-	-	٩٢٣,٨٤٣	٩٢٣,٨٤٣
-	-	-	-	-	٢,٤٩١,٧٩٧	٢,٤٩١,٧٩٧
-	-	-	-	-	٩,٢٦٠,٣٤٢	٩,٢٦٠,٣٤٢
١٩,٨٨٧,٢٢١	٢,٤١٤,٦١٨	٤,٧١٥,٦١١	٣,٨٢٤,٣٥٠	٤,٩٦٧,٧٥٨	٣٨,٩٥٤,١٦٠	٧٤,٧٦٣,٧١٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
١٢,١١٦	١٩,٣٥٠,٣٩١	١,٤٢٤,٧٥١	١,٩٥٠,٤٠٢	٨,٥٤٧,١٣١	(٣١,٢٨٤,٧٩١)	-
١٢,١١٦	١٩,٣٥٠,٣٩١	١,٤٢٤,٧٥١	١,٩٥٠,٤٠٢	٨,٥٤٧,١٣١	(٣١,٢٨٤,٧٩١)	-
١٢,١١٦	١٩,٣٦٢,٥٠٧	٢٠,٧٨٧,٢٥٨	٢٢,٧٣٧,٦٦٠	٣١,٢٨٤,٧٩١	-	-

الفجوة داخل بنود الميزانية
فجوة حساسية معدل الربح - ٢٠٢٢
فجوة حساسية معدل الربح التراكمية - ٢٠٢٢

*تمثل الحالة عندما يتم إعادة تسعير معدل الربح لكل فئة من الموجودات والمطلوبات.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ق. مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر الخسارة المحتملة للدخل والعائد المستقبلي والخسارة في القيمة السوقية أو عدم توفر السيولة بسبب تدهور السمعة. تشمل أيضا التهديد الذي قد يتعرض له قيمة العلامة التجارية لمؤسسة مالية. ومن الممكن أن تنشأ مخاطر السمعة للمجموعة عن عدم الالتزام بقرار لجنة الرقابة الشرعية الداخلية أثناء اتخاذ القرارات الإدارية بشأن المنتجات أو إبرام عقود المنتجات المالية.

يمكن أن تنشأ مخاطر السمعة نتيجة للفشل مع نظرة سلبية قوية من المتعاملين أو المساهمين أو الدائنين أو الجمهور. وضعت المجموعة إجراءات وضوابط لضمان النظرة الإيجابية للمجموعة وبما يضمن أن تكون الإدارة الكلية للمخاطر قادرة على توفير الإدارة الملائمة لمخاطر السمعة.

ر. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الإجهاد

يعد اختبار الإجهاد جزءاً لا يتجزأ من عملية إدارة المخاطر للمجموعة. يتضمن الاختبار تحليل السيناريو ويتم إجراؤه بانتظام. كما يتم إجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الإجهاد، على وجه الخصوص، (عملية على مستوى المجموعة تشمل أنواع المخاطر) سنوياً. وبالإضافة لذلك، يتم إجراء اختبارات ضغط إضافية استجابة لظروف الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي أو على مستوى المحفظة والفروع / الشركات التابعة. يتم توثيق كل اختبار إجهاد ومناقشة النتائج على مستوى اللجنة التنفيذية والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للمجموعة.

يقدم اختبار الإجهاد تنبيهات إلى الإدارة العليا حول احتمال تعرض المجموعة لأحداث سلبية استثنائية ولكن معقولة. وعلى هذا النحو، يتيح لنا اختبار الإجهاد تقييم كفاية رأس المال وتحديد قطاعات المحفظة التي يحتمل أن تكون محفوفة بالمخاطر وكذلك المخاطر المنهجية الكامنة. وهذا يتيح لنا فيما بعد وضع خطط الطوارئ المناسبة واستراتيجيات الخروج وإجراءات التخفيف مسبقاً.

ش. المخاطر التنظيمية والرقابية

المخاطر التنظيمية والرقابية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن تدهور السمعة و/أو الخسائر المالية نتيجة لعدم التقيد بالقوانين المطبقة أو الأنظمة أو العقوبات المفروضة.

إن لدى المجموعة إدارة امتثال مستقلة مدعومة بالصلاحيات والتفويضات اللازمة لفرض القيود ومراقبتها على نطاق المجموعة. وهذا يشمل الامتثال للقوانين والأنظمة السارية المحلية ذات الصلة بالإضافة إلى تلك الصادرة عن مراكز المقاصة بالدولار الأمريكي/اليورو.

تشمل سياسات الامتثال مجالات رئيسية من ضمنها العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية ومعايير إعداد التقارير المعتمدة والمطبقة على مستوى المجموعة، كما يتم إضافة المزيد من المجالات إليها بحسب الضرورة، وذلك لمعالجة أي متطلبات محلية فريدة أخرى. تحظى السياسات بدعم أنظمة التفتيش والرقابة المؤتمتة وفريق تحقيقات متخصص للمساعدة في الامتثال لمتطلبات العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية. كما يتم إجراء الرقابة على الامتثال على نحو مستقل للتأكد من فاعلية وجدوى الضوابط. ويتم توفير التدريب الإلزامي لكافة الموظفين الجدد وعلى نحو مستمر لاحقاً وذلك لضمان تحقيق الامتثال الكلي بجميع المتطلبات الرئيسية.

١) مخاطر عدم الامتثال للشريعة

إن عدم الامتثال لقرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والفتاوى أثناء اتخاذ القرارات الإدارية أو المنتجات أو تنفيذ عقود المنتجات المالية، قد يتسبب في حدوث مخاطر على السمعة بالنسبة للمجموعة.

لدى المجموعة إدارة رقابة شرعية داخلية دائمة لتقييم جميع الحلول الحالية والمقترحة قبل تقديمها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للموافقة عليها وإجراء تدقيق دوري لضمان الامتثال لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ت. تحويل "أبيور"

تتمثل المخاطر الرئيسية للمجموعة الناشئة عن التحول فيما يلي:

مخاطر السلوك: قد يؤدي الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة إلى مخاطر سوء سلوك السوق أو المتعامل، مما قد يؤدي إلى شكاوى المتعاملين أو العقوبات التنظيمية أو التأثير على السمعة. وهذا يشمل مخاطر تضليل المتعاملين، وإساءة استخدام السوق (بما في ذلك التعامل من الداخل والتلاعب بالسوق)، والممارسات المناهضة للمنافسة، أثناء الانتقال وبعده (مثل التواطؤ ومشاركة المعلومات) والمخاطر الناشئة عن تضارب المصالح. لدى المجموعة حوكمة قوية للمشروع للإشراف على الانتقال لضمان التخفيف من هذه المخاطر.

مخاطر التسعير: قد يؤثر الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة ووقف معايير أسعار الفائدة على آليات التسعير المستخدمة من قبل المجموعة. تم تطوير نماذج تسعير جديدة تستند إلى "الأسعار الخالية من المخاطر، للأدوات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة: في حال لم يتم الانتهاء من المفاوضات الثنائية مع الأطراف المقابلة للمجموعة بنجاح قبل توقف العمل بمعيار الأبيور، فهناك شكوك كبيرة فيما يتعلق بمعدل الربح الذي سيتم تطبيقه. يؤدي هذا إلى مخاطر أسعار فائدة إضافية لم تكن متوقعة عند إبرام العقود ولم يتم تسجيلها من خلال إستراتيجية إدارة مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بنا. تعمل المجموعة بشكل وثيق مع جميع الأطراف المقابلة لتجنب حدوث ذلك.

مخاطر السيولة: هناك اختلافات جوهرية الأبيور ومختلف المعدلات المعيارية البديلة التي ستبناها المجموعة. تعد أبيور بمثابة معدلات آجلة يتم الإعلان عنها لفترة ما في بداية تلك الفترة وتتضمن فروق انتمان بين البنوك، في حين أن المعدلات المعيارية البديلة عادةً ما تكون أسعاراً خالية من المخاطر لليلة واحدة يتم الإعلان عنها في نهاية الليلة، مع عدم وجود فروق أسعار انتمانية متأصلة. ستؤدي هذه الاختلافات إلى نشوء مزيد من حالات عدم اليقين فيما يتعلق بمدفوعات الفائدة المتغيرة التي ستطلب إدارة سيولة إضافية. تم تحديث سياسة إدارة مخاطر السيولة للمجموعة لضمان توفير موارد سيولة كافية لاستيعاب الزيادات غير المتوقعة في معدلات أسعار الليلة الواحدة.

تدير الإدارة مشروعاً بشأن الأنشطة الانتقالية للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم انتقال منظم ولتخفيف المخاطر الناتجة عن الانتقال. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

ث. دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية (تتمة)

تعتبر إدارة التدقيق الداخلي لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بمثابة وحدة التقييم المستقلة المنشأة من قبل مجلس الإدارة لغرض دراسة وتقييم أنشطة مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بما في ذلك كافة جوانب إدارة مخاطر المجموعة. تعتبر الإدارة مستقلة من الناحية التنظيمية عن جميع الإدارات الأخرى في البنك. يرأس الإدارة رئيس التدقيق للمجموعة، وهو مسؤول أمام مجلس الإدارة من خلال لجنة المجلس للتدقيق.

تكمن الأهداف الرئيسية لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في تقديم ضمانات موثوقة حول المخاطر التي تتعرض لها وحدات الأعمال في المجموعة وتقييم مدى كفاءة وفعالية الضوابط المالية / التشغيلية وبيئة حوكمة الشركات، وتقييم مدى حساب الموجودات وحمايتها من الخسائر وإجراء متابعة للأنشطة بهدف تقييم والإبلاغ عن الطريقة التي اتبعتها الإدارة لمعالجة المخاطر والامتثال لخطط العمل المتفق عليها سابقاً.

تتحقق مهمة الإدارة من خلال خطة تدقيق سنوية قائمة على المخاطر وموافق عليها من قبل لجنة المجلس للتدقيق. يتم إعداد تقرير رسمي في نهاية كل ربع سنوي بحيث يتضمن ملخصاً حول نشاط التدقيق الذي تم استكماله خلال الفترة بالإضافة إلى معلومات حول مستجدات حالة المسائل المذكورة مسبقاً في التقرير المرفوع إلى لجنة المجلس للتدقيق.

تقوم لجنة المجلس للتدقيق بمراجعة واعتماد خطط وموارد التدقيق الداخلي للمجموعة، وتقييم فعالية إدارة التدقيق الداخلي. يقوم المستشارون الخارجيون أيضاً بإجراء تقييم دوري للإدارة.

خ. إطار إدارة وإجراءات المخاطر في كيانات المجموعة

عند وضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر على مستوى كيانات المجموعة، يتم الأخذ في الاعتبار التوافق مع بيئة الأنظمة والتشريعات المحددة للكيانات.

٣٧ إجراءات قانونية

التقاضي هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها، ولدى المجموعة ضوابط وسياسات صحيحة لإدارة المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على مشورة قانونية مهنية وتقدير مبلغ الخسارة بصورة معقولة تقوم المجموعة بالتسوية بالنظر إلى أي آثار عكسية على وضعها المالي قد تنجم عن المطالبات. بناء على المعلومات المتوفرة، ليس من المتوقع وجود آثار سلبية على الوضع المالي للمجموعة نتيجة لمطالبات قانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بخلاف الحد المذكور سابقاً باعتبار أنه لا حاجة إلى تكوين مخصصات إضافية لأي مطالبة في هذه البيانات المالية.

٣٨ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية من صندوق الخيرات (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) المقدمة خلال العام ١٠٨,١ مليون درهماً (٢٠٢١: ٥١,٢ مليون درهم).

٣٩ الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة حيثما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية.