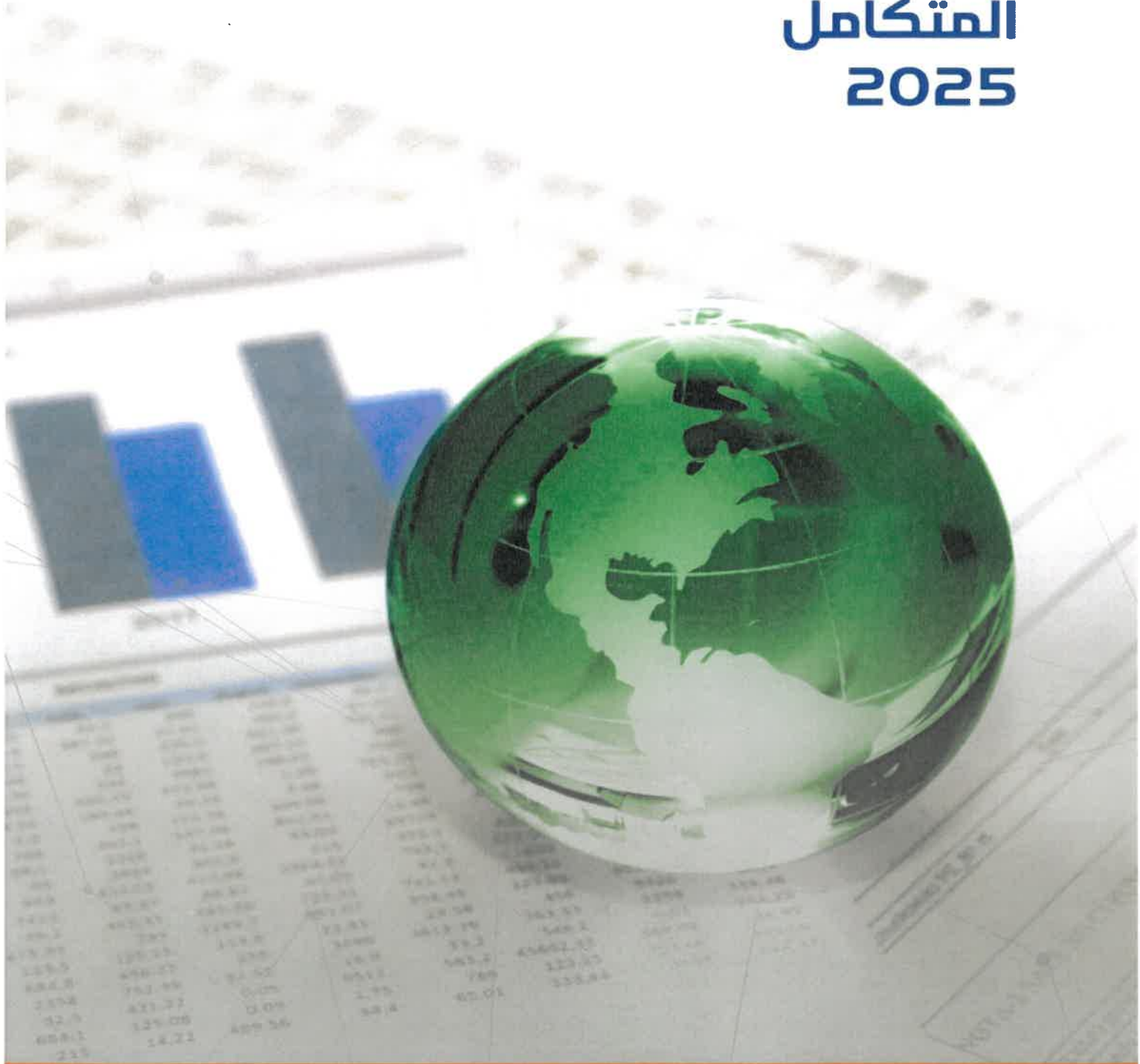


التقرير المتكامل 2025



التقرير المتكامل لمصرف الشارقة الإسلامي 2025

يقدم التقرير المتكامل لمصرف الشارقة الإسلامي لعام 2025 عرضاً شاملاً للأداء المالي وغير المالي لمصرف الشارقة الإسلامي، ويعكس التزامه بالمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، إلى جانب الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، بما يعزز الاستدامة والنمو المتوازن على المدى الطويل.

ويتكوّن التقرير المتكامل من ثلاثة أجزاء رئيسية، على النحو التالي:

1. تقرير المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)
ويستعرض توجّهات المصرف وأدائه في مجالات البيئة والمجتمع والحوكمة خلال عام 2025.

2. تقرير لجنة الرقابة الشرعية
ويعرض مدى التزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في أنشطته ومنتجاته.

3. البيانات المالية
تُشمل هذه الجزئية القوائم المالية المدققة للمصرف عن السنة المالية المنتهية في عام 2025، بما في ذلك تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدققي الحسابات.

تقرير المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة



فهرس تقرير المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة

4	فهرس المحتويات
5	حول هذا التقرير
5	معايير ونطاق إعداد التقرير
6	ملاحظاتكم وتعليقاتكم
8	كلمة رئيس مجلس الإدارة
10	1. نبذة عن مصرف الشارقة الإسلامي
10	1.1 الأسواق والعروض والمتعاملين
12	2.1 الشركات التابعة لمصرف الشارقة الإسلامي
13	3.1 رسالة ورؤية وقيم مصرف الشارقة الإسلامي
13	4.1 تواجدا
14	5.1 الجوائز
15	6.1 الأداء المالي
16	7.1 أبرز النقاط والإحصائيات لعام 2025م
17	2. الاستدامة في مصرف الشارقة الإسلامي
17	1.2 استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بالمصرف
55	3. الحوكمة والأخلاقيات والامتثال
54	1.3 قيمنا المؤسسية
55	2.3 نظرة عامة على الحوكمة المؤسسية
56	3.3 الأخلاقيات والامتثال
58	4.3 الحوكمة المؤسسية في مصرف الشارقة الإسلامي
92	التوقعات
93	الملاحق
92	ملحق رقم 1
95	ملحق رقم 2

المقدمة

حول هذا التقرير:

تركز خارطة الطريق الاستراتيجية لمصرف الشارقة الإسلامي على بناء قدرات جديدة، إلى جانب تعزيز التزامه بشكل مستمر بمبادئ البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG). وقد أسفرت هذه الجهود عن تحقيق نتائج إيجابية، كما تدعم هدف المصرف في الحفاظ على قدرته على الاستجابة للتطورات الاقتصادية العالمية، والمساهمة في بناء اقتصاد قائم على المعرفة ويتمتع بالقدرة التنافسية. وقد تجلّت هذه المرونة على الرغم من التحديات الناجمة عن تقلبات معدلات الربح والضغوط التضخمية.

ويؤكد مصرف الشارقة الإسلامي التزامه الراسخ بممارسة أنشطته بما يتوافق كلياً مع مبادئ الشريعة الإسلامية، بما يضمن أن تسهم أنشطته في تحقيق مصالح المتعاملين، وأن تحقق آثاراً إيجابية في مجالات حماية البيئة، والأثر الاجتماعي، والحوكمة المؤسسية. ويواصل المصرف دمج هذه المبادئ في عملياته اليومية بما يضمن مواءمته مع التوقعات المجتمعية المتغيرة، مستفيداً من نموذج أعماله لدعم بيئة عمل صحية وتحقيق نتائج اقتصادية عادلة.

كما يحرص مصرف الشارقة الإسلامي على أن يكون قدوة في هذا المجال، من خلال دفع أجندة الاستدامة ليس فقط عبر المبادرات الداخلية، وإنما أيضاً من عبر تعزيز التفاعل البنّاء مع أصحاب العلاقة الرئيسيين، بما في ذلك المتعاملين، والشركاء، والمستثمرين، والمجتمع ككل. ومع إدراكه لأهمية النشاط الاقتصادي في بيئة أعمال اليوم التي تتسم بالديناميكية وروح الريادة، يظل المصرف واعياً بمسؤوليته الأشمل في تعزيز ممارسات الاستثمار المسؤول، واعتماد أفضل المعايير والممارسات التي تسهم في تحقيق رفاه المجتمع والنظام البيئي على المدى الطويل.

معايير ونطاق إعداد التقرير

يهدف هذا التقرير إلى تقديم ملخص عن أداء المصرف خلال عام 2025م في مجالات البيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة، بما يتماشى مع القوانين الاتحادية المعتمدة، وإرشادات هيئة الأوراق المالية والسلع، ومتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. جميع القيم المالية المذكورة في هذا التقرير معبر عنها بالدرهم الإماراتي (AED) ما لم يُذكر خلاف ذلك.

ملاحظاتكم وتعليقاتكم

للتواصل مع مصرف الشارقة الإسلامي، يرجى مشاركة آراءكم وملاحظاتكم مع فريق الاتصال المؤسسي عبر أي من قنوات الاتصال المدرجة أدناه:

الموقع الإلكتروني: <https://www.sib.ae/en/contact-us>، أو

<https://www.sib.ae/en/about-us/investor-relations>

البريد الإلكتروني: IR@sib.ae، أو

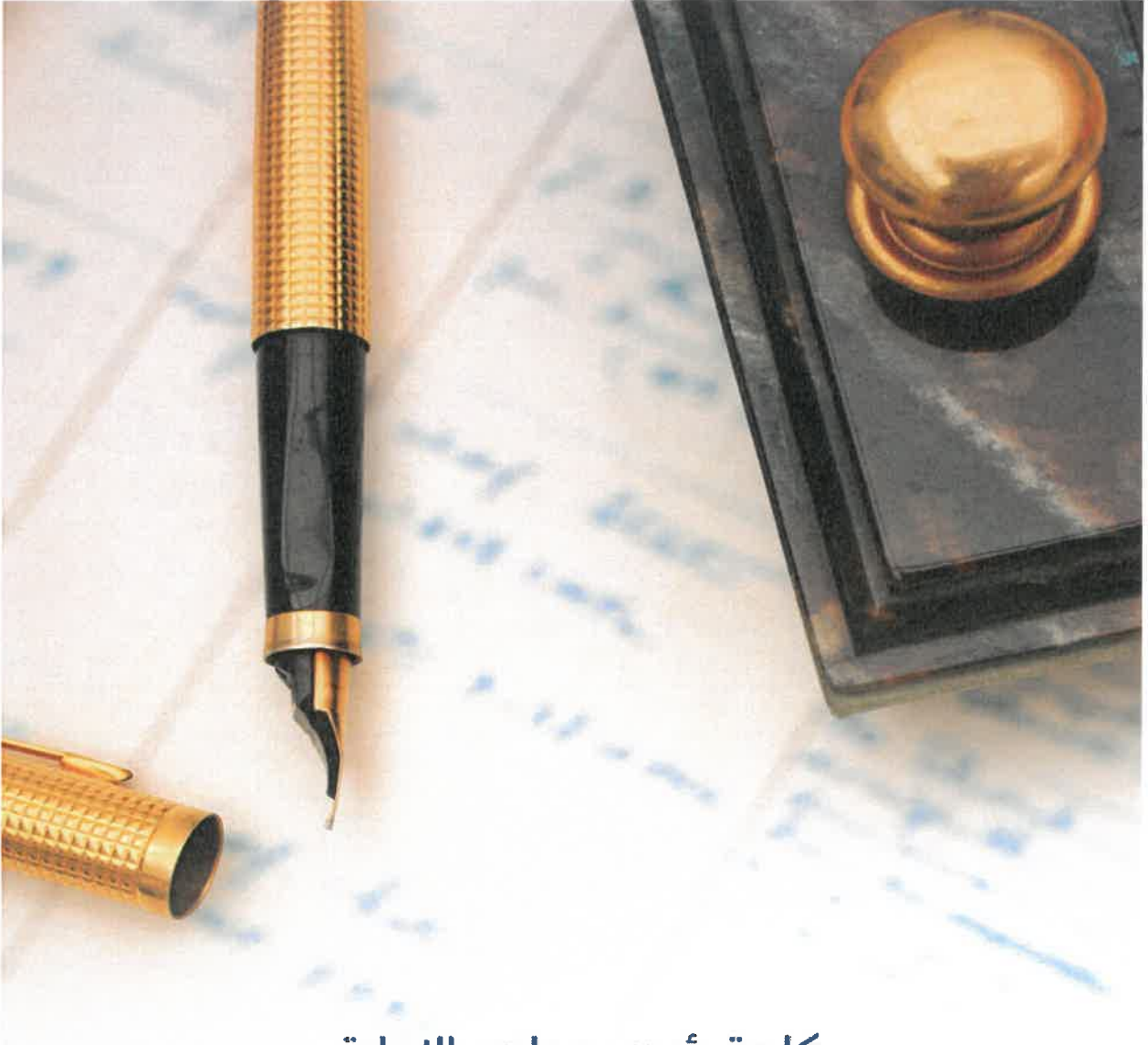
Corporate.Communication@sib.ae

الهاتف: +971 6 599 8454

+971 6 599 8457

+971 6 599 9999

وسائل التواصل الاجتماعي: [shjislamicbank@](#)     



كلمة رئيس مجلس الإدارة

7 / 95

كلمة رئيس مجلس الإدارة

نيابةً عن مجلس إدارة مصرف الشارقة الإسلامي، يسرني أن أقدم تقرير البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG) لعام 2025م. يواصل مصرف الشارقة الإسلامي، في هذا السياق، تعزيز مكانته كمؤسسة مالية مسؤولة، ملتزمة بالتنمية المتوازنة التي تدمج بين الاستدامة، والحوكمة الرشيدة، والنمو المستدام.

وخلال عام 2025م، واصل المصرف إحراز تقدم في تنفيذ استراتيجيته طويلة الأجل، مستندًا إلى المرونة والقدرة على التكيف في الاستجابة للتطورات الاقتصادية العالمية، بما في ذلك تحركات معدلات الأسعار، والضغط التضخمي، واشتداد حدة المنافسة في القطاع المصرفي. وقد أسهمت هذه المرونة الاستراتيجية في تعزيز متانة المركز المالي للمصرف، وتحسين محفظة التمويل، وتقوية قاعدته الرأسمالية، بما يدعم نموًا مستدامًا يتماشى مع تطلعات أصحاب العلاقة.

وفي ظل تسارع الزخم العالمي نحو التحول الأخضر، حافظ المصرف على التزامه بالممارسات المستدامة، ومواءمة مبادراته مع رؤية دولة الإمارات العربية المتحدة للتنمية المستدامة والحياد المناخي. كما يواصل مصرف الشارقة الإسلامي تعزيز بيئة شاملة تدعم جميع فئات المجتمع، وترسخ ثقة المتعاملين، وترفع جودة الخدمات عبر مختلف نقاط التواصل مع المتعاملين.

وانعكاسًا لالتزامه الراسخ بالمسؤولية الاجتماعية، قدّم المصرف مساهمات ملموسة دعمًا للمبادرات الوطنية والقطاعات المجتمعية الرئيسية، بما في ذلك التعليم، والرياضة، والرعاية الصحية، والخدمات الحكومية، والبرامج الخيرية. وتؤكد هذه المساهمات إيمان المصرف بأن النجاح يتجاوز الأداء المالي، ويتجسد في الأثر الإيجابي والمستدام الذي يحققه لمتعامليه وموظفيه والمجتمع ككل.

وخلال العام، واصل المصرف الاستثمار في مبادرات طويلة الأجل ذات أثر ملموس، إلى جانب تطوير السياسات والأطر التشغيلية التي تعزز كفاءة استخدام الموارد، وتدعم التحول المستدام، وتقوية رأس المال البشري، بوصفه أحد الركائز الأساسية لاستدامة المؤسسات وتقدمها. كما يواصل مجلس الإدارة ولجانه التزامهم بأعلى معايير الحوكمة المؤسسية، من خلال توفير الإشراف الفعال ودعم الإدارة التنفيذية في تحقيق الأهداف الاستراتيجية بكفاءة وانضباط ومسؤولية.

أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى جميع أصحاب العلاقة على ثقتهم ودعمهم المستمر. كما أعرب عن بالغ امتناني لموظفينا المخلصين، الذين كان لتفانيهم ومرونتهم دور محوري في مواجهة تحديات عام 2025م ودفع رؤيتنا المشتركة نحو مستقبل مستدام يجمع بين التميز المؤسسي والمساهمة المجتمعية الهادفة.

معالي / عبد الرحمن محمد ناصر سالم العويس
رئيس مجلس الإدارة

نبذة عن مصرف الشارقة الإسلامي



9 / 95

1. نبذة عن مصرف الشارقة الإسلامي

تأسس مصرف الشارقة الإسلامي عام 1975م لتقديم الخدمات المالية لقطاعي الأفراد والشركات، حيث بدأ أعماله تحت اسم «بنك الشارقة الوطني». وفي عام 2002م، حقق المصرف محطة مفصلية في مسيرته المؤسسية، ليصبح أول بنك في العالم ينجح في التحول الكامل إلى الصيرفة الإسلامية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وشكّل هذا التحول الاستراتيجي من الخدمات المصرفية التقليدية إلى الصيرفة الإسلامية محطة مفصلية في مسيرة المصرف، حيث لم يتم تعديل المنتجات والخدمات المتخصصة للعملاء فحسب، بل تم تحويل مؤسسة المصرف بالكامل من مؤسسة تقليدية إلى مؤسسة مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية. ويقدم مصرف الشارقة الإسلامي لعملائه حالياً نطاقاً واسعاً من الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخدمات والمنتجات الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال شبكة واسعة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

1.1 الأسواق والعروض والمتعاملين

يقدم مصرف الشارقة الإسلامي مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال أربعة أقسام أعمال رئيسية وهي كالتالي:

الخدمات المصرفية للأفراد:

يوفر قطاع الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المصرفية لعملاء الأفراد، وخدمات الأعمال. ويدعم هذا القطاع شبكة واسعة من القنوات المادية تشمل 34 فرعاً، و152 جهاز صراف آلي، و80 جهاز إيداع نقدي وشيكات، و7 أكشاك ذكية متعددة الوظائف في مختلف أنحاء الدولة. وتتكامل هذه القنوات مع منصات مصرفية رقمية متطورة عبر الإنترنت والهاتف المتحرك. ويركز قطاع الخدمات المصرفية للأفراد على تسهيل وصول المتعاملين إلى حلول التمويل الأساسية وتوفير بطاقات التغطية الإسلامية المصممة لتلبية أنماط الحياة المختلفة، مع الاعتماد على "تصنيف المتعاملين" لتقديم خدمات مخصصة وتجربة مصرفية متميزة.

الخدمات المصرفية للشركات:

يخدم قطاع الخدمات المصرفية للشركات قاعدة متنوعة من المتعاملين تشمل الشركات الصغيرة والمتوسطة، والمؤسسات الكبيرة، والجهات الحكومية وشبه الحكومية. ويوفر المصرف حلولاً مخصصة في مجالات التمويل، والاستثمار، وإدارة المخاطر، ورأس المال العامل. إلى جانب مجموعة متكاملة من خدمات التمويل القصير والمتوسط والطويل الأجل، وخدمات تمويل التجارة، وإدارة النقد. كما يستفيد القطاع من الحلول الرقمية المتقدمة لتقديم الخدمات المصرفية للشركات عبر القنوات الإلكترونية، بما يتيح تنفيذ العمليات الأساسية رقمياً، بما في ذلك التمويل التجاري، والتحويلات، وإيداع الشيكات عن بُعد، وغيرها من الخدمات المصرفية الأساسية.

المجموعة الاستثمارية:

الهدف الرئيسي لقطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية هو الحفاظ على تركيزه على المتعاملين والمرونة في الاستجابة للاحتياجات المتغيرة للمتعاملين من خلال تقديم مجموعة شاملة من حلول الاستثمار والخزانة والتمويل. ويتولى هذا القطاع عمليات التمويل الآجل للمؤسسات المالية داخل الدولة وخارجها، بما يشمل معاملات وهيكله صفقات متنوعة. كما يشارك في عمليات التمويل المشتركة والصفقات المجمعمة بالتعاون مع بنوك أخرى. ويستثمر القطاع بشكل فاعل في الصكوك والأسهم المدرجة وصناديق الأسهم والاستثمار الخاص وفرص رأس المال الاستثماري.

كما يقدم القطاع خدمات استشارية للجهات الحكومية والشركات عبر حلول مصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات المحددة وتعظيم القيمة. ويركز فريق المؤسسات المالية على بناء وإدارة علاقات مصرفية مراسلة مع مؤسسات عالمية مرموقة، بما يمكن المتعاملين من الوصول إلى خدمات دفع وتمويل تجاري عالية الجودة. وتوفر إدارة الخزينة مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات تشمل صرف العملات الأجنبية (FX) والسلع والمعاملات المرتبطة بها.

الودائع المصرفية:

يركز قطاع الودائع المصرفية على تقديم حلول مصرفية متخصصة في مجال الخدمات المصرفية للمعاملات والودائع مصممة خصيصاً للمتعاملين الاستراتيجيين، مع اعتماد نهج يضع المتعامل في صميم عملياته. كما يعمل القطاع بتكامل وثيق مع وحدات الأعمال الأخرى داخل المصرف لتقديم حلول مالية شاملة ومتكاملة.

2.1 الشركات التابعة لمصرف الشارقة الإسلامي

يقوم مصرف الشارقة الإسلامي بإدارة ثلاث شركات تابعة مملوكة بالكامل، والتي توسع نطاق خبراته لتشمل مجالات العقارات، الوساطة المالية، والضيافة، مما يساهم في تعزيز نموذج أعماله المتنوع.

شركة أساس العقارية

تأسست شركة أساس العقارية في عام 2007م باعتبارها الذراع العقاري لمصرف الشارقة الإسلامي، وتختص بتقديم خدمات إدارة العقارات والأصول، وإدارة المرافق، وأعمال الإنشاءات وتطوير البنية التحتية، إلى جانب خدمات الاستثمار العقاري والتقييم العقاري. وقد بدأت الشركة أعمالها من خلال إدارة الأصول العقارية الرئيسية التابعة للمصرف، ثم واصلت تطوير محفظة قوية ومتنوعة. وتخدم أساس قاعدة متعاملين كبيرة ومتنامية، من خلال توفير حلول تطوير وإدارة متكاملة في مختلف أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

الشارقة الإسلامي للأوراق المالية

تعمل الشارقة الإسلامي للأوراق المالية كذراع الوساطة المالية لمصرف الشارقة الإسلامي، وهي شركة وساطة مالية مرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع، وتقدم الشركة خدمات تداول متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في كل من سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي. ومنذ إطلاقها في عام 2005م، مكّنت الشركة المستثمرين من خلال منصة تداول إلكترونية آمنة وعالية الكفاءة، تتيح الوصول السلس إلى أسواق الأسهم المحلية من أي مكان حول العالم، بما يضمن تنفيذ المعاملات بكفاءة وموثوقية.

شركة الشارقة الوطنية للفنادق

تمثل شركة الشارقة الوطنية للفنادق حضور مصرف الشارقة الإسلامي في قطاع الضيافة، حيث تمتلك وتدير محفظة متميزة من الفنادق والمنتجعات الفاخرة في إمارة الشارقة. وتشمل هذه المحفظة فندق هولندي إنترناشيونال ومنتجع مارييلا، اللذين يتمتعان بموقع استراتيجي على ضفاف بحيرة خالد، إلى جانب منتجع وسبا أوشينك خورفكان، الذي يُعد وجهة بارزة على الساحل الشرقي للإمارة، ويتميز بشاطئه الخاص وإطلالته الخلابة.

ومن خلال شركة الشارقة الوطنية للفنادق، يساهم المصرف في دعم البنية التحتية السياحية للإمارة، مع الالتزام بتقديم خدمات عالية الجودة ومعايير رفيعة للتميز التشغيلي.

3.1 رسالة ورؤية وقيم مصرف الشارقة الإسلامي

رؤية المصرف: أن يكون مصرف الشارقة الإسلامي الخيار المصرفي الأول لتقديم حلول مبتكرة تلبى احتياجات المتعاملين، بالاستناد إلى التميز ومبادئ الصيرفة الإسلامية القائمة على الشراكة، والثقة، والمساواة للجميع.

رسالة المصرف: يلتزم مصرف الشارقة الإسلامي بالمساهمة في تطوير المجتمع من خلال خدمة المتعاملين عبر حلول مبتكرة مسؤولة اجتماعياً، وتوفير فرص عمل عالمية المستوى تركز على المعرفة، والعمل الجماعي، والاحترام، والقيادة، بما يحقق قيمة مستدامة لمساهمي.

قيم المصرف: بوصفه مصرف الجميع، يؤمن مصرف الشارقة الإسلامي بأن الإنسان يأتي في المقام الأول. ويعمل على ترسيخ بيئة قائمة على الإنصاف، والثقة، والاحترام، ويحرص على تقديم تجربة مصرفية مبتكرة لعملائه من خلال حلول مخصصة تلبى تطلعاتهم، إلى جانب تمكين موظفيه وتوفير فرص مستدامة لتطويرهم الوظيفي والمهني.

4.1 تواجدنا

مباني المصرف الرئيسية: -

- المكتب الرئيسي لمصرف الشارقة الإسلامي - منطقة الخان - إمارة الشارقة.
- مركز العمليات - شارع مليحة - إمارة الشارقة.

أجهزة الإيداع النقدي والشيكات وأكشاك ذكية متعددة الوظائف:

- أجهزة الصراف الآلي: 152
- أجهزة إيداع النقدي والشيكات: 80
- الأكشاك الذكية: 7

التغطية الجغرافية لفروع المصرف، 34 فرعاً (عدد ومواقع الفروع): -

- مدينة الشارقة: (17) فرعاً
- الساحل الشرقي للشارقة: (3) فروع
- أبوظبي والعين: (5) فروع
- دبي: (7) فروع
- الفجيرة: (1) فرع
- رأس الخيمة: (1) فرع

5.1 الجوائز

حصد مصرف الشارقة الإسلامي العديد من الجوائز التي تعكس التزامه بتطبيق أفضل الممارسات المهنية في مختلف مجالات العمل المصرفي. وفيما يلي مجموعة من أبرز الجوائز التي نالها المصرف خلال السنوات الخمس الماضية: -

2021

- ◇ جائزة أفضل تحول رقمي ضمن جوائز إنفوسيس فيناكل.
- ◇ قائمة «فوربس 100» لأقوى 100 شركة في الشرق الأوسط.

2022

- ◇ جائزة برنامج دبي للخدمة المتميزة.
- ◇ قائمة أفضل 100 رئيس تنفيذي في دول مجلس التعاون الخليجي لقطاع المصارف الإسلامية.
- ◇ جائزة أفضل علامة تجارية في قطاع الخدمات (برنامج دبي للخدمة المتميزة) (دورة 2021م).
- ◇ جائزة دبي الذهبية للجودة في القطاع المصرفي، من دائرة الاقتصاد والسياحة بدبي.

2023

- ◇ جائزة ثقافة التعلم من منصة الموارد البشرية والتعلم في الشرق الأوسط وأفريقيا.
- ◇ وسام الأثر في مجالي الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات، الصندوق الوطني للمسؤولية الاجتماعية (مَجْرَى).

2024

- ◇ جائزة ويلز فارجو للتميز في المعالجة المباشرة للمدفوعات (STP).
- ◇ جائزة تقدير الجودة من بنك جي بي مورغان لتحقيق معدل معالجة مباشرة بنسبة 99.58%.
- ◇ جائزة التميز في تجربة المتعاملين من دويتشه بنك.
- ◇ جائزة نافس – الفئة الذهبية (الجهود الاستثنائية في التوطين).

2025

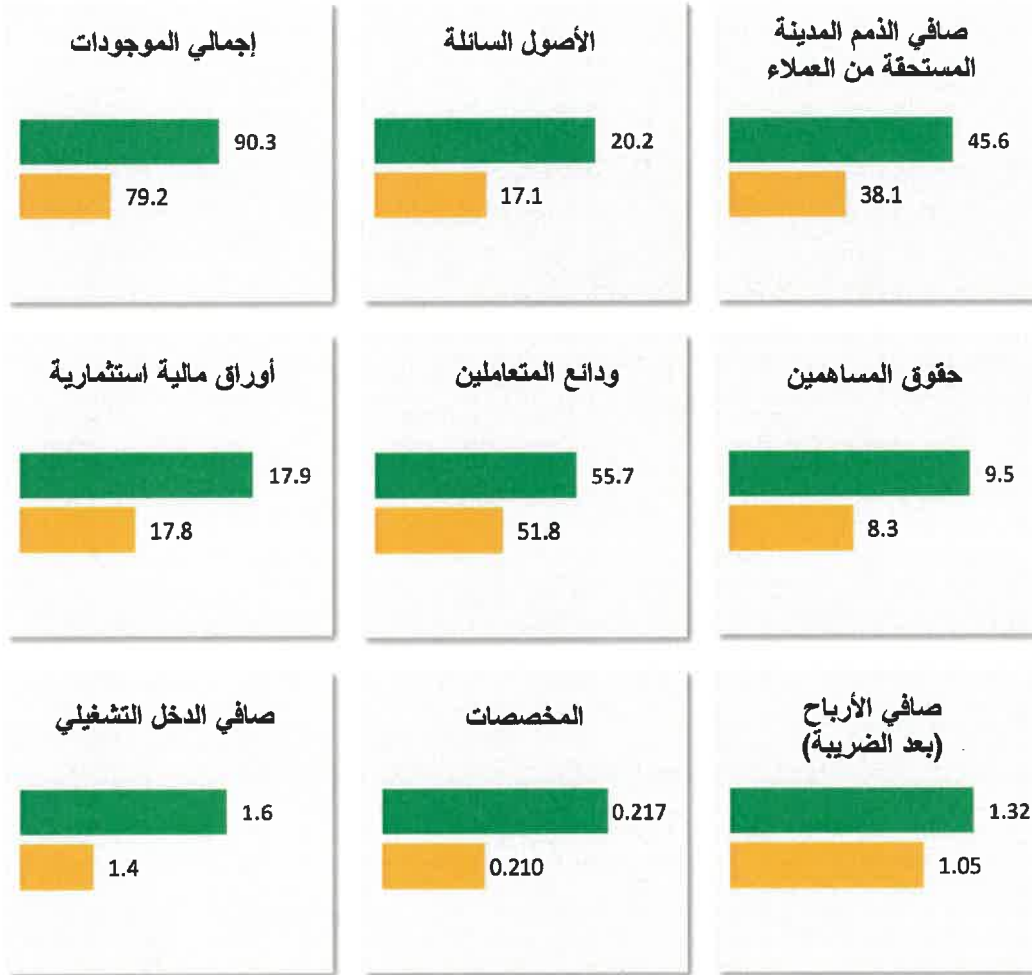
- ◇ جائزة "الشارقة للتميز الخليجية" من غرفة تجارة وصناعة الشارقة.
- ◇ جائزة تقدير الجودة من بنك جي بي مورغان لتحقيق معدل معالجة مباشرة بنسبة 99.77%.
- ◇ جائزة التميز في تجربة المتعاملين من دويتشه بنك .



6.1 الأداء المالي

المؤشرات المالية الرئيسية (بمليار درهم إماراتي)

2025 ● 2024 ●



للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م، حقق مصرف الشارقة الإسلامي أداءً ماليًا قويًا، حيث ارتفع صافي الربح بعد الضريبة بنسبة 25.7% ليصل إلى 1,317.4 مليون درهم إماراتي، مقارنة بصافي ربح بعد الضريبة بلغ 1,047.8 مليون درهم إماراتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م. كما بلغ معدل كفاية رأس المال 16.17% كما في 31 ديسمبر 2025م.

7.1 أبرز النقاط والإحصائيات لعام 2025م



25.7%

نمو صافي الأرباح
على أساس سنوي



25.3%

النمو السنوي في سعر السهم



AED 6.8Bn

محفظة تمويل الشركات
الصغيرة والمتوسطة



22.2%

تمثيل المرأة
في مجلس الإدارة



37.77%

تمثيل المرأة في مستويات
الوظائف المبتدئة والمتوسطة



35.98%

تمثيل المرأة
في إجمالي القوى العاملة



38.57%

نسبة الكفاءات الوطنية
(المواطنين)



38

الجنسيات ضمن القوى العاملة



AED 115.8 Mn

مساهمات مجتمعية



110%

نمو في عمليات
التسجيل الرقمي



93%

معدل رضا المتعاملين



37.68 Tonnes

من النفايات
المعاد تدويرها

2. الاستدامة في مصرف الشارقة الإسلامي

في مصرف الشارقة الإسلامي نؤمن بأن الاستدامة والنمو الاقتصادي مرتبطان بشكل جوهري، وثق بقدرتنا على لعب دور رئيسي في تعزيز كلا الجانبين. يواجه عملاؤنا تحديات في عملياتهم التجارية في ظل بيئة تتزايد فيها مخاطر المناخ، وتتطور فيها توقعات أصحاب العلاقة، بالتوازي مع ما يشهده قطاع الطاقة المستدامة من تحولات متسارعة لا تزال في مرحلة التطور.

وبناءً على ذلك نعمل على دمج التمويل المستدام في جميع أنشطتنا من خلال منصات التمويل والاستثمار لدينا. كما نقوم بشكل مستمر بتحسين نهجنا في تحديد وتقييم المخاطر البيئية والفرص داخل محفظة التمويل، مع دعم متعاملينا لفهم أدوارهم الاقتصادية وتوجيههم عبر مشهد الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية المتغير من خلال منتجاتنا وخدماتنا.

يدير مصرف الشارقة الإسلامي عملياته بكفاءة من خلال ممارسات تجارية مستدامة تعتمد على مراجعات مستمرة لعمليات التشغيل بهدف تبسيط العمليات وتعزيز كفاءتها لضمان الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة والتحكم في التكاليف التشغيلية والوفاء بالمسؤولية الاجتماعية من خلال توجيه جميع قرارات المصرف نحو مصلحة المجتمع.

في المستقبل القريب، نسعى إلى تقييم جوانب الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في أعمال المصرف وفق مفهوم توليد الأثر، حيث يتم تعريف استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في مصرف الشارقة الإسلامي كنهج شامل يعتمد على ركيزتين من ناحية التأثير: (أ) الأثر التشغيلي الناشئ عن أنشطته الخاصة و (ب) الأثر التمويلي الناتج عن أنشطة الإقراض والاستثمار التي يقوم بها المصرف لقطاعات المتعاملين محددين.

1.2 استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

يسعى مصرف الشارقة الإسلامي إلى إحداث تأثير إيجابي ودائم على العالم. ولتحقيق هذا الهدف، تركز المبادرات الاستراتيجية للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للمصرف على الركائز الخمس التالية:

1. الحفاظ على البيئة.
2. دعم المتعاملين.
3. دعم المجتمع.
4. دعم الموظفين.
5. ترسيخ الحوكمة

مكونات الركائز الاستراتيجية

ترسيخ الحوكمة	دعم الموظفين	دعم المجتمع	دعم المتعاملين	الحفاظ على البيئة
<ul style="list-style-type: none"> التنوع في الهيئات الإدارية والموظفين إنشاء خط أعمال مخصص للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG). دمج مخاطر المناخ في إدارة المخاطر الحالية. إجراء تحليل سيناريو المناخ وتقييم مخاطر التحول. إجراء تقييم للمخاطر المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG). اختبار قدرة محافظ الائتمان على تحمل الضغوط. دمج المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ في تخطيط رأس المال تطوير شهية المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة. تطوير إطار المشتريات المسؤولة اجتماعيًا. 	<ul style="list-style-type: none"> تطوير إطار عمل للمهارات والكفاءات المتعلقة بالاستدامة. تصميم برامج تدريبية متخصصة للموظفين وأصحاب العلاقة لتنفيذ استراتيجية الاستدامة. 	<ul style="list-style-type: none"> التعاون مع الجهات الحكومية لدعم مشاريع الانبعاثات الصفرية الصافية. 	<ul style="list-style-type: none"> تقديم منتجات مستدامة الانضمام إلى المعايير العالمية للإفصاح. تعزيز إفصاحات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. إعداد التقارير بما يتماشى مع أفضل الممارسات في القطاع. 	<ul style="list-style-type: none"> تحديد أهداف لعمليات إزالة الكربون. التوجه نحو مستقبل منخفض الكربون وتقليل انبعاثات الكربون من العمليات التشغيلية. وضع أهداف لتحقيق عمليات خالية من الكربون وتطوير استراتيجية تشمل العناصر المادية الرئيسية. قياس الانبعاثات المباشرة وغير المباشرة، والالتزامات، والتقدم نحو تحقيق صافي انبعاثات صفري.

موازمة مع أهداف التنمية المستدامة (SDG)





1.1.2 الحفاظ على البيئة

هدف المصرف هو "دعم الانتقال إلى اقتصاد صفري الانبعاثات وإدارة مخاطر تغير المناخ". ولتحقيق هذا الهدف، تركز التزامات مصرف الشارقة الإسلامي الاستراتيجية على:

- التمويل المستدام: يسعى المصرف إلى تطوير منتجات وخدمات مالية مبتكرة لمساعدة الشركات، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والمتعاملين الأفراد على تقليل انبعاثاتهم ومواجهة تغير المناخ، مع العمل على قياس والإفصاح عن الانبعاثات الممولة (انبعاثات النطاق 1، و2، و3 حسب الاقتضاء) المرتبطة بمحافظ التمويل الأعلى كثافة من حيث الانبعاثات الكربونية.
- تبني إدارة المخاطر البيئية في الإقراض: يهدف المصرف إلى دمج إدارة مخاطر المناخ ضمن عملية الموافقة على الائتمان والتحقق من المخاطر، مع الالتزام بمبادئ "الإكوادور" لضمان عدم تسبب المصرف في أي أضرار للبيئة أو المجتمعات التي يعمل بها.
- عمليات صفرية الانبعاثات: يطمح المصرف إلى الامتثال لجميع القوانين واللوائح البيئية ذات الصلة في المناطق التي يعمل فيها، ويعمل حالياً على وضع خطة لتحديد أهداف الاستدامة لتقليل الانبعاثات الكربونية المرتبطة بعملياته وتحسين كفاءة استخدام الموارد (مثل الطاقة، المياه، الورق، والنفايات).
- المشتريات الخضراء وسلسلة التوريد: يهدف المصرف إلى دمج معايير البيئة والمجتمع والحوكمة ضمن سياسات وإجراءات التعاقد الخارجي، لضمان التزام الأطراف الثالثة التي يتعامل معها بمبادئ الاستدامة الخاصة بالمصرف وإدارة المخاطر المرتبطة بشكل مناسب.

أبرز المؤشرات:

(أ) المؤشرات البيئية

في إطار التزامه بالاستدامة البيئية، نفذ مصرف الشارقة الإسلامي العديد من الأساليب المبتكرة لمراقبة وتقليل استهلاك الطاقة والمياه، وزيادة إعادة التدوير، وضمان التخلص الآمن من الأصول. كما يهدف المصرف إلى تحديد أهداف لمبادرات إزالة الكربون، بما في ذلك الانبعاثات المباشرة وغير المباشرة، بهدف تحقيق بيئة خالية من الكربون.

وخلال عام 2025م، قام المصرف بمواءمة مؤشرات استهلاك الطاقة والمياه مع استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) التي تم تطويرها حديثاً. وشملت هذه المواءمة توحيد البيانات ومعالجتها لضمان الدقة والاتساق والشفافية في الإفصاح عن الأداء. وتعكس الإفصاحات المتعلقة بهذه المؤشرات التزام المصرف بالشفافية والاستدامة.

انبعاثات الاحتباس الحراري (GHG)

كثافة الانبعاثات / طن مكافئ CO2 / موظف	إجمالي الانبعاثات (النطاقان 1 و2) طن مكافئ (CO2)	الانبعاثات غير المباشرة (النطاق 2) طن مكافئ (CO2)	الانبعاثات المباشرة (النطاق 1) طن مكافئ (CO2)
3.54	5,088.59	5,037.51	51.08



* تم الاستناد في معامل انبعاثات (النطاق 1) إلى بيانات وزارة أمن الطاقة وصافي الانبعاثات الصفيرية (DESNZ) بالمملكة المتحدة، سابقاً (DEFRA).

* تم الاستناد في بيانات معامل انبعاثات (النطاق 2) إلى أحدث عوامل الانبعاث لشبكة الكهرباء الصادرة عن هيئة كهرباء ومياه دبي (ديوا)، بما يعكس عامل انبعاثات شبكة دولة الإمارات.

* تم استقراء بيانات (النطاق 2) لشهر ديسمبر 2025م وفق متوسط المعدل التشغيلي لبقية أشهر عام 2025م، وذلك نظراً لعدم توفر بيانات الفوترة لعدد من المواقع حتى تاريخ إعداد هذا التقرير.

استهلاك الطاقة

كثافة استهلاك الكهرباء (كيلوواط/ساعة لكل موظف)	إجمالي استهلاك الكهرباء (كيلوواط/ساعة)
8,654.39	12,453,662.73



* تم استقراء بيانات استهلاك الطاقة لشهر ديسمبر 2025م وفق متوسط المعدل التشغيلي لبقية أشهر عام 2025م، وذلك نظراً لعدم توفر بيانات الفوترة لعدد من المواقع حتى تاريخ إعداد هذا التقرير.

استهلاك المياه

كثافة استهلاك المياه (م ³ لكل موظف)	* إجمالي استهلاك المياه (م ³)
9.23	13,280.89



* تم استقراء بيانات استهلاك المياه لشهر ديسمبر 2025م وفق متوسط المعدل التشغيلي لبقية أشهر عام 2025م، وذلك نظراً لعدم توفر بيانات الفوترة لعدد من المواقع حتى تاريخ إعداد هذا التقرير.

(ب) العمليات البيئية

يستعين مصرف الشارقة الإسلامي، في جميع مواقعها، بخدمات جهات متخصصة في التخلص الصديق للبيئة من النفايات وإعادة تدويرها.

إعادة تدوير النفايات - 2025م

نفايات إلكترونية (E-Waste)	معدات مكتبية	الوثائق
30 طن	2 طن	5.684 طن



المكاسب البيئية الناتجة عن إعادة تدوير الوثائق:

شجرة	96.6
أمتار مكعبة من النفط	9.8
أمتار مكعبة من المياه	180.8
أمتار مكعبة من مساحة مطامر النفايات	13.1
كيلوغرامًا من انبعاثات ثاني أكسيد الكربون	154.6
كيلوواط من الطاقة	22,736

إجمالي النفايات المعاد تدويرها

كثافة إعادة التدوير (طن لكل موظف)	إجمالي النفايات المعاد تدويرها (طن)
0.0262 طن	37.684 طن



وخلال العام، أعيد تدوير ما مجموعه 37.68 طنًا من النفايات بالتعاون مع شركاء إعادة التدوير، بما يمثل كثافة إعادة تدوير قدرها 0.0262 طن لكل موظف. ويساعد رصد هذه المؤشرات على فهم الاستهلاك بشكل أفضل وقياسه، وتحديد فرص التحسين، وتعزيز جهود المصرف للحد من استنزاف الموارد الطبيعية.

استهلاك الورق وإدارة الموارد

يلتزم مصرف الشارقة الإسلامي بتقليل بصمته البيئية من خلال الإدارة المسؤولة للموارد واعتماد ممارسات تشغيل مستدامة، ويُعد خفض استهلاك الورق محورًا رئيسيًا ضمن هذه الجهود.

ويقوم المصرف برصد استخدام الورق بصورة منتظمة لتحديد فرص رفع الكفاءة وتقليل الاستهلاك، بما يتماشى مع أهدافه البيئية.

مؤشرات استهلاك الورق

2025م	
10,321,250	إجمالي عدد الأوراق المعاد تدويرها لقياس A4 المستهلكة



وتشير البيانات إلى زيادة تقارب 8.8% في إجمالي استهلاك الورق بين عامي 2024 و2025 عبر جميع فئات ورق الاستخدام المكتبي (A3 وA4 وA5) وغيرها، بعد تحويلها إلى معيار مكافئ لحجم A4 وعلى الرغم من أن هذه الزيادة تعزى إلى ارتفاع مستويات النشاط، فإنها تؤكد الحاجة إلى تسريع مبادرات التحول الرقمي وتعزيز العمليات غير الورقية في المصرف.

وفي استجابة لهذه المؤشرات، سيطبق المصرف التدابير التالية خلال الأعوام القادمة:

- تسريع الرقمنة: إعطاء الأولوية لتحويل الإجراءات الداخلية والخارجية إلى صيغ رقمية للحد من الاعتماد على المستندات الورقية.

- برامج توعية الموظفين: إطلاق مبادرات توعوية مستهدفة لتعزيز ممارسات الطباعة المسؤولة وتشجيع استخدام الورق المعاد تدويره عند تعذر الاستغناء عن الطباعة.
- تحسين بنية الطباعة: مراجعة إعدادات أجهزة الطباعة وتوزيعها وإعداداتها الافتراضية لتحسين الكفاءة وتقليل الهدر.

ويؤكد مصرف الشارقة الإسلامي التزامه بتحقيق خفض ملموس في استهلاك الورق خلال السنوات القادمة، بما يدعم الحفاظ على البيئة وأهداف المصرف في الاستدامة.

(ت) إطار عمل التمويل المستدام

ضمن التزام مصرف الشارقة الإسلامي بالتمويل المستدام وممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، يخطط المصرف لتطوير منتجات تمويل خضراء، تشمل تمويل السيارات المستدامة، وتمويل العقارات، والبطاقات المغطاة. كما يتطلع المصرف إلى الاضطلاع بدور محوري في تمويل المشاريع النوعية اللازمة لدعم النمو الاقتصادي بما يتماشى مع معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

ويعتمد المصرف معايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعايير الدولية ذات الصلة بالتمويل المستدام عند تصنيف حلول التمويل المستدام المقدمة للمتعاملين، وتحديد منهجية التصنيف والأنشطة المؤهلة للحصول على التمويل المستدام (الأصول الخضراء والاجتماعية المؤهلة). وسيشمل ذلك مجموعة واسعة من منتجات التمويل المستدام التي تغطي محافظ الخدمات المصرفية للأفراد والشركات لدى المصرف.

ويضم إطار التمويل المستدام الأقسام الموضحة أدناه، والتي سيتم دمجها مع عمليات إدارة الائتمان ومخاطر الائتمان لدى المصرف، بما يغطي دورة الائتمان الكاملة لمنتجات التمويل الأخضر.

(ث) المشاركة في الصكوك الخضراء والمستدامة

انسجامًا مع التزامه بتعزيز الاستدامة والتمويل الأخلاقي، يشارك مصرف الشارقة الإسلامي بفاعلية في إصدارات الصكوك الخضراء والمستدامة التي تطرحها مؤسسات رائدة. وتعكس هذه الاستثمارات التزام المصرف بحماية البيئة، وتعزيز الرفاه الاجتماعي، وترسيخ الحوكمة الرشيدة، ودعم المشاريع ذات الأثر الإيجابي القابل للقياس.

وبنهاية عام 2025م، بلغت محفظة مشاركة المصرف في الصكوك الخضراء والمستدامة 1.88 مليار درهم إماراتي، فيما تجاوزت الاستثمارات الجديدة خلال العام 350 مليون درهم إماراتي.

المشاركة في الصكوك الخضراء والمستدامة خلال 2025	إجمالي محفظة المشاركة في الصكوك الخضراء والمستدامة حتى 31 ديسمبر 2025
350+ مليون درهم	1.88 مليار درهم



- دعم المشاريع الخضراء: ساهم مصرف الشارقة الإسلامي، من خلال مشاركته في إصدارات الصكوك الخضراء، في تمويل مشاريع الطاقة المتجددة، والبنية التحتية الموفرة للطاقة، وغيرها من المبادرات الرامية إلى خفض الانبعاثات الكربونية.
 - المساهمة في أهداف التنمية المستدامة: دعم مشاريع تتوافق مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (SDGs)، بما في ذلك الطاقة النظيفة والمستدامة والعمل المناخي.
 - الأثر التعاوني: عبر الشراكة مع مؤسسات أخرى لتوسيع نطاق التمويل المستدام، يعزز المصرف مساهمته في أجندة الاستدامة العالمية، ويبرز فاعلية الأدوات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في مواجهة التحديات البيئية والمناخية.
- وتظل الاستدامة أولوية استراتيجية للمصرف، ويهدف إلى زيادة مشاركته في إصدارات الصكوك الخضراء والمستدامة مستقبلاً.

(ج) شراكة مع هيئة البيئة والمحميات الطبيعية (EPAA)

خلال العام 2025م أعلن مصرف الشارقة الإسلامي إطلاق شراكة استراتيجية مع هيئة البيئة والمحميات الطبيعية في الشارقة، بما يمثل خطوة مهمة في دعم الاستدامة البيئية. وتأتي هذه الشراكة ضمن جهود المصرف الأوسع لدعم أهداف التنمية المستدامة وتعزيز دوره في حماية البيئة.

وتشمل أبرز تفاصيل الشراكة:

- الهدف: تهدف الشراكة إلى تعزيز الوعي البيئي، وترسيخ الاستدامة ضمن ثقافة المصرف المؤسسية، وخفض البصمة الكربونية، ودعم الحفاظ على التنوع البيولوجي في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- مبادرة التشجير: استناداً إلى هذا التعاون، أطلق مصرف الشارقة الإسلامي وهيئة البيئة والمحميات الطبيعية في الشارقة مبادرة للتشجير شملت زراعة 50 شجرة محلية في محمية المنتثر. وقد دُشنت

المبادرة بمشاركة مسؤولي المصرف، الذين شاركوا فعليًا في عمليات الزراعة، بما يعكس التزام المصرف العملي بالعمل البيئي وتعزيز الاستدامة.

- المشاركة المجتمعية: تتضمن المبادرة آلية تحفيزية لتشجيع المشاركة والتفاعل المجتمعي على نطاق أوسع.
- اختيار أنواع الأشجار: ركز البرنامج على زراعة الأشجار المحلية، بما في ذلك الغاف والسدر، نظرًا لملاءمتها للبيئة الصحراوية في الدولة ودورها في دعم النظم البيئية المحلية.
- الموازنة مع الأولويات الوطنية: تتوافق المبادرة مع الاستراتيجية الوطنية لدولة الإمارات لزراعة أشجار الغاف، وتساهم في تحقيق الأهداف البيئية الأوسع للدولة.



2.1.2 دعم المتعاملين

يهدف مصرف الشارقة الإسلامي إلى أن يكون الخيار الأول للمتعاملين، من خلال تقديم حلول مسؤولة اجتماعيًا قائمة على التميز والثقة. ولتحقيق هذا الهدف، تركز الالتزامات الاستراتيجية للمصرف على المحاور التالية:

- رضا المتعاملين: يحرص المصرف على تقديم خدمات مصرفية وتواصل يتسمان بالشفافية والمسؤولية، بما يمكن المتعاملين من اتخاذ قرارات مالية أفضل، مع الالتزام بالتفاعل الفوري مع ملاحظات المتعاملين والعمل عليها بشكل مستمر لتحسين جودة الخدمات.
- الحلول الرقمية والمبتكرة: يسعى المصرف إلى توفير حلول رقمية ومبتكرة تمكن المتعاملين من الوصول إلى الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والاستفادة من حلول الدفع الرقمي بكفاءة وسهولة.
- الإفصاح والتقارير: يلتزم المصرف بتوفير مستوى عالٍ من الشفافية فيما يتعلق بالأثر الفعلي أو المحتمل لممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما يساهم في إطلاع المستثمرين، وحماية المستهلكين، وتعزيز كفاءة عمل الأسواق المالية، ودعم الاستقرار المالي، إلى جانب ترسيخ قيم الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية.

أبرز الإنجازات

• التحول الرقمي

واصل مصرف الشارقة الإسلامي خلال عام 2025م تعزيز أجدته للتحول الرقمي من خلال تنفيذ مجموعة من المبادرات الرقمية الاستراتيجية، التي أسهمت في تطوير نموذج التشغيل وتحقيق قيمة ملموسة للمصرف ومتعامله على حد سواء. وقد أسفرت هذه الجهود عن نتائج رئيسية شملت ما يلي:

- **تعزيز تجربة المتعاملين:** أسهم التوسع في الحلول الرقمية في تحسين تفاعل المتعاملين مع المصرف، من خلال توفير تجارب أكثر سلاسة، وراحة، وتفاعلات مخصصة بشكل متزايد لتلبية احتياجاتهم.
- **تعزيز مستويات الأمان:** قام المصرف بتعزيز قدراته الأمنية عبر تطبيق تقنيات وضوابط متقدمة لحماية بيانات المتعاملين ومعاملاتهم، شملت استخدام تقنيات التحقق البيومتري للعمليات المالية عبر القنوات الرقمية، إلى جانب تحسينات إضافية على خصائص الخصوصية في تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك.
- **معايير امتثال أقوى:** دعمت مبادرات الرقمنة جهود المصرف المستمرة في تعزيز الامتثال للمتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات المعتمدة في القطاع المصرفي، بما في ذلك الالتزام بمعايير حماية المستهلك وسلوك السوق.

وفي إطار هذا الالتزام، نفذ مصرف الشارقة الإسلامي خلال العام المبادرات التالية:

- **تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك:** إدخال تحسينات متعددة على التطبيق لرفع مستوى السرعة والموثوقية وسهولة الاستخدام، بما يتيح للمتعاملين الوصول إلى الخدمات المصرفية في أي وقت ومن أي مكان.
- **تعزيز شبكة التبرعات والأعمال الخيرية:** تمكين المتعاملين من التبرع بسهولة عبر المنصات الرقمية للمصرف لمجموعة واسعة من الجهات الخيرية، مع توسيع الشبكة خلال عام 2025 بإضافة مؤسسة الجليلة كشريك خيري.

 <p>جمعية الشارقة الخيرية Sharjah Charity International</p>	 <p>مؤسسة القلب الكبير The Big Heart Foundation</p>	 <p>مؤسسة الجليلة Al Jalila Foundation دبي الصحة DUBAI HEALTH</p>	 <p>صندوق الزكاة ZAKAT FUND مؤسسة الخيرية</p>
 <p>مؤسسة التفاتة للتكاتف الاجتماعي Sharjah Social Empowerment Foundation</p>	 <p>مجلس الشارقة دائرة الشؤون الاجتماعية GOVERNMENT OF SHARJAH DEPARTMENT OF AWQAF</p>	 <p>مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية Sharjah City for Humanitarian Services</p>	 <p>أصدقاء مرضى السرطان Friends Of Cancer Patients نحن معكم We're With You الديوانة الصحية المتحدة United Arab Emirates</p>

- **شركات استراتيجية مع شركات التكنولوجيا المالية:** تعاون المصرف مع نظام SWIFT GPI لتمكين المتعاملين من تتبع التحويلات الدولية بكفاءة أعلى، بما يعزز الشفافية ويحسن تجربة المتعاملين.

- **تسهيل المدفوعات والتحويلات:** لتعزيز تجربة الخدمات المصرفية الرقمية أطلق المصرف خدمات التحويل الفوري إلى كل من جمهورية مصر العربية والمملكة الأردنية الهاشمية، بما يدعم المدفوعات العابرة للحدود بصورة أسرع وأكثر كفاءة.
- **إتاحة الوصول للجميع:** من خلال شبكة فروع المنتشرة على مستوى الدولة، يهدف المصرف على توفير خدمات مصرفية شاملة لجميع المتعاملين، عبر أجهزة الصراف الآلي وآلات الإيداع النقدي والشيكات، بما في ذلك أجهزة مهياة لدعم أصحاب الهمم وضعاف البصر. كما تم تحويل خدمات إيداع الشيكات إلى أجهزة الإيداع النقدي والشيكات (CCDMs) لتعزيز سهولة الاستخدام وكفاءة الخدمة.
- **الشهادات الرقمية (Digital E-Certificates):** إطلاق المصرف لخدمة الشهادات الرقمية التي تتيح للمتعاملين الحصول على الشهادات والخطابات المصرفية بشكل فوري عبر القنوات الرقمية.
- **كشوف الحساب الإلكترونية الموثقة:** قام المصرف بتوفير كشوف حساب إلكترونية موثقة ومختومة رقمياً لعملاء الأفراد والشركات، بما يقلل الحاجة إلى زيارة الفروع للحصول على النسخ الورقية.
- **الفروع الرقمية:** أسهمت الفروع الرقمية للمصرف في تقليل البصمة الكربونية من خلال الحد من استهلاك الورق، عبر رقمنة العمليات مثل فتح الحسابات، وتحويل الأموال، وخدمات أخرى، ودعمت هذه الفروع ما يلي:
 - **الخدمات المصرفية دون أوراق** من خلال التوثيق الرقمي والتوقيع الإلكتروني.
 - **الخدمات المصرفية الشاملة** عبر توفير الخدمات على مدار الساعة (7/24)، بما يدعم الفئات الأقل حصولاً على الخدمات المصرفية في الدولة.
 - **تمكين المتعاملين** من خلال منصات سهلة الاستخدام تعزز الثقافة المالية والخدمة الذاتية.
 - **تعزيز إمكانية الوصول** لتلبية احتياجات أصحاب الهمم وتعدد اللغات.
 - **رضا المتعاملين:** يعكس تبني القنوات الرقمية ثقة المتعاملين وما يلمسونه من راحة وسهولة في الاستخدام.
 - **النمو المستدام:** الاستفادة من التكنولوجيا لتقديم خدمات مصرفية تتسم بالأخلاق والكفاءة والمسؤولية البيئية.

• الأكشاك الذكية متعددة الوظائف: واصل المصرف توسيع قدراته متعددة القنوات من خلال نشر الأكشاك الذكية متعددة الوظائف في عدد من الفروع، والتي تتيح وصولاً فورياً إلى الخدمات الرئيسية، بما في ذلك:

- فتح الحسابات
- إصدار واستبدال البطاقات
- طلب وطباعة دفاتر الشيكات
- إصدار وطباعة الشهادات
- طباعة كشوف الحساب

مؤشرات رئيسية للخدمات المصرفية الرقمية:



النمو السنوي في فتح الحسابات الرقمية. **110%**



النمو السنوي في المعاملات الرقمية. **37%**



يتم توزيع أجهزة الصراف الآلي وآلات الإيداع النقدي والشيكات حالياً بشكل يضمن إتاحة الوصول إلى الخدمات المالية في جميع المناطق. **230+**



تم توزيع الأكشاك الذكية متعددة الوظائف بشكل استراتيجي في عدد من الفروع المختارة، لتقديم خدمات ذكية تدعم التوجه نحو الرقمنة وتعزز راحة العملاء. **7**



إبرام شركات مع بنوك مراسلة في كل من الأردن ومصر لتقديم خدمات التحويلات الفورية.



التكامل مع كل من سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي ضمن شركات استراتيجية تتيح الاكتتاب في الطروحات العامة الأولية.

(ب) سلوك السوق وحماية المستهلك (MCCP)

في مصرف الشارقة الإسلامي، يعتبر عملاؤنا محور اهتمامنا في كل ما نقوم به. كجزء من استراتيجيتنا للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ونولي الأولوية لتقديم تجارب استثنائية للعملاء تعكس التزامنا بالشفافية والشمولية والابتكار.

واستجابةً للتطور المستمر في اللوائح التنظيمية، وتزايد التركيز على حماية المستهلك في القطاع المصرفي، اتخذ المصرف خطوة استراتيجية بإنشاء وظيفة متخصصة لسلوك السوق وحماية المستهلك، بما يعزز قدرته على ترسيخ الممارسات المصرفية المسؤولة، وتعزيز السلوك المهني والأخلاقي، وضمان الالتزام المستمر بمتطلبات حماية المستهلك.

قياس رضا المتعاملين

يراقب مصرف الشارقة الإسلامي مستوى رضا المتعاملين من خلال مجموعة من مؤشرات الأداء الرئيسية، تشمل مؤشر صافي نقاط الترويج، ومعدلات الاحتفاظ بالمتعاملين، وفعالية معالجة الشكاوى. ولتعزيز الشفافية والتحسين المستمر، يتم تداول نتائج وتقارير رضا المتعاملين داخليًا لدعم اتخاذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب، كما يتم مشاركتها مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وخلال عام 2025م، أطلق المصرف عددًا من المبادرات الهادفة إلى تعزيز رضا المتعاملين ورفع مستويات ولائهم. ويواصل المصرف، في المرحلة المقبلة، التركيز على تحسين سهولة الوصول إلى الخدمات، وتبني أدوات رقمية متقدمة، وتعزيز علاقاته مع المتعاملين، بما يتماشى مع التزاماته في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG).

مراقبة الجودة

اعتمد مصرف الشارقة الإسلامي نهجًا منظمًا لمراقبة الجودة بهدف تعزيز الالتزام بلائحة حماية المستهلك عبر جميع الأنشطة التي تتعامل مباشرة مع المتعاملين. ويدعم هذا النهج ضمان المعاملة العادلة، وممارسات البيع المسؤول، وتوحيد معايير تقديم الخدمات في مختلف وحدات المصرف، بما يحمي مصالح المستهلكين ويعزز الحوكمة الرشيدة والسلوك الأخلاقي.

معايير خدمة سَنَع (Sanaa)

توفر معايير التميز في الخدمة (سَنَع) إطارًا موحدًا للسلوكيات المتوقعة ومبادئ الخدمة، ومعايير الأداء المطبقة عبر جميع الفرق والشركاء المعنيين بخدمة المتعاملين. وتهدف هذه المعايير إلى ضمان أن تعكس

كل تجربة تعامل أعلى مستويات الاحترافية، والتعاطف، والعدالة، بما يتماشى مع الرؤية الاستراتيجية للمصرف ومتطلباته التنظيمية. ويسهم هذا الإطار في تعزيز الاتساق، والمساءلة، وبناء ثقة المتعاملين على مستوى المصرف.

تصميم رحلة المتعامل وجهد المتعاملين

يدعم تصميم رحلة المتعامل أجندة المصرف في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من خلال تحديد فرص تقديم الخدمات بأسلوب أكثر كفاءة وشمولية ومسؤولية. وخلال العام، تم تنفيذ مراجعة شاملة لرحلة المتعامل داخل الفروع، شملت جميع نقاط التفاعل الرئيسية، مع التركيز على جهد المتعامل، ووضوح الخدمة، وكفاءة الإجراءات، واتساق تقديم الخدمة. وأسفرت المراجعة عن تحديد فرص لتقليل الزيارات المتكررة، وتحسين إدارة أوقات الانتظار، والحد من العمليات الورقية، إلى جانب التوسع المسؤول في تحويل الخدمات المناسبة إلى القنوات الرقمية.

ميثاق المعاملة العادلة للمتعاملين

قام مصرف الشارقة الإسلامي بإقرار ميثاق المعاملة العادلة للمتعاملين بهدف ترسيخ السلوك المهني والأخلاقي الموحد عبر جميع الفرق التي تتعامل مع المتعاملين. وتضمن هذه المبادرة فهم الموظفين والتزامهم بمبادئ المعاملة العادلة، ومتطلبات حماية المستهلك، والسياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة. كما تسهم الإقرارات الدورية بالالتزام في تعزيز المساءلة وترسيخ ثقافة قائمة على العدالة والشفافية والتعامل المسؤول مع المتعاملين، بما يتوافق مع معايير وتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

استراتيجية ثقافة السلوك المهني

تُحدد استراتيجية ثقافة السلوك المهني في مصرف الشارقة الإسلامي النهج المؤسسي لبناء وترسيخ ثقافة قوية تقوم على النزاهة، والعدالة، والشفافية، وحماية المستهلك. وتهدف هذه الاستراتيجية إلى ترسيخ السلوك الأخلاقي، والمساءلة، واتخاذ القرار السليم، وممارسات العمل الإيجابية عبر جميع مستويات المصرف، وذلك بالاستناد إلى تواصل فعال من القيادة، وأطر الحوكمة الفاعلة، وتعزيز ملكية الموظفين لمسؤولياتهم.

إدارة شكاوى المتعاملين

يدمج مصرف الشارقة الإسلامي مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن إطار إدارة شكاوى المتعاملين وآلية حل الشكاوى من أول تواصل (**First Contact Resolution**)، بما يضمن التعامل مع شكاوى المتعاملين بسرعة وعدالة ومسؤولية. ويطبق المصرف ضوابط حوكمة منظمة تهدف إلى حماية حقوق المتعاملين، والحد من أي ضرر مالي محتمل، وضمان إتاحة فرص عادلة لحل الشكاوى لكافة شرائح المتعاملين، بما في ذلك الفئات الأكثر احتياجًا وأصحاب الهمم.

شكاوى المتعاملين	
19,323	إجمالي عدد الشكاوى المستلمة
%88	نسبة حل الشكاوى ضمن الإطار الزمني المعتمد (TAT)
%96	معدل رضا المتعاملين عن معالجة الشكاوى

حل الشكاوى من أول تواصل (**First Call Resolution**): يولي المصرف أولوية لمعالجة الشكاوى من أول تواصل مع المتعامل، بهدف تقليل جهد المتعامل، والحد من تكرار الشكاوى، وتجنب إطالة أمد الأثر السلبي على المتعاملين. كما تسهم قنوات معالجة الشكاوى الرقمية والخالية من الورق في دعم الاستدامة البيئية.

ويعتمد المصرف نهجًا متكاملًا يشمل إجراء تحليلات للأسباب الجذرية للشكاوى، وتطبيق معالجات تصحيحية على مستوى الأنظمة والإجراءات، والحفاظ على آليات تصعيد واضحة وشفافة، بما يسهم في منع تكرار الشكاوى، وتعزيز المساءلة، وترسيخ السلوك الأخلاقي، وبناء ثقة المتعاملين على المدى الطويل.

رضا المتعاملين (CSAT)

يقوم مصرف الشارقة الإسلامي بقياس مؤشر رضا المتعاملين (CSAT) لتقييم مستوى رضا المتعاملين بشكل عام عن منتجاته وخدماته وتفاعلاته الخدمية. ويوفر هذا المؤشر رؤى حول جودة الخدمة وسرعة الاستجابة والتناسق عبر القنوات المختلفة. وتدعم النتائج جهود المصرف المستمرة لتعزيز تركيزه على المتعاملين والارتقاء بتميز الخدمات

مؤشر رضا المتعاملين	
%88	2024
%93	2025

مؤشر جهد المتعامل (Customer Effort Score)

يقوم مصرف الشارقة الإسلامي بمراقبة مؤشر جهد المتعامل (CES) كمؤشر رئيسي لقياس كفاءة الخدمة وسهولة الوصول عبر كافة نقاط التواصل مع المتعاملين. ويظل تقليل الجهد المطلوب من المتعاملين محور التزام المصرف بتقديم خدمات مسؤولة وتعزيز تجربة المتعاملين. وفي عام 2025م، أبدى 85% من متعاملين المصرف رضاهم عن مستوى الجهد المطلوب منهم للاستفادة من منتجاتنا وخدماتنا. وتستخدم النتائج المستمدة من هذا المؤشر لتبسيط العمليات وإزالة العقبات في رحلات المتعاملين.

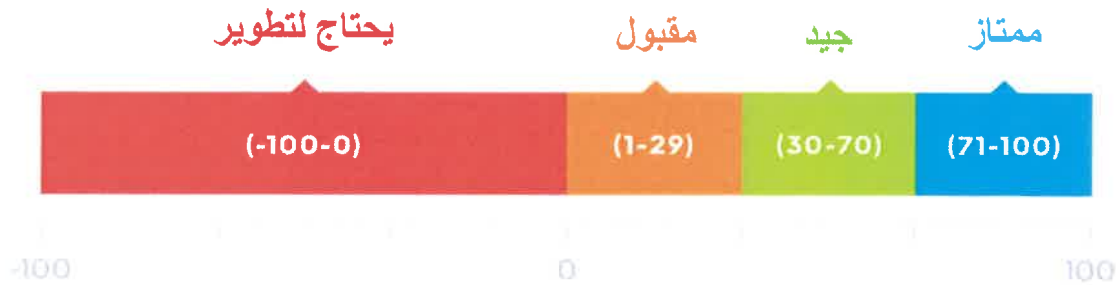
مؤشر جهد المتعامل	
2024	81%
2025	85%

مؤشر صافي نقاط الترويج (Net Promoter Score)

يقوم مصرف الشارقة الإسلامي باستخدام مؤشر صافي الترويج (NPS) لتقييم ولاء المتعاملين وثقتهم ومدى تركزهم لمنتجات وخدمات المصرف. يعكس هذا المؤشر الانطباع العام للمتعاملين حول جودة الخدمة وقوة العلاقة مع المصرف. وتستخدم نتائج هذا المؤشر لتوجيه مبادرات التحسين المستمر التي تهدف إلى تعزيز علاقات المصرف طويلة الأمد مع جميع أصحاب العلاقة.

مؤشر صافي نقاط الترويج	
2024	63
2025	81

دليل مؤشر صافي الترويج (NPS):



• خدمات الإرشاد الائتماني (Debt Counselling Services)

يمتد التزام مصرف الشارقة الإسلامي تجاه متعامليه إلى ما هو أبعد من تقديم المنتجات والخدمات المالية، ليشمل دعم رفاحتهم المالية واستقرارهم على المدى الطويل. وإدراكاً لاحتمالية تعرض بعض المتعاملين لضغوط مالية نتيجة ظروف اقتصادية غير متوقعة، يقدم المصرف دعماً استباقياً للمتعاملين الذين يواجهون صعوبات مالية، من خلال خدمات الإرشاد الائتماني المتخصصة.

تمكين المتعاملين الذين يواجهون صعوبات مالية

يتبنى المصرف نهج "الإنسان أولاً" من خلال توفير قناة آمنة وسرية تتيح للمتعاملين مناقشة التحديات المالية واستكشاف حلول عملية ومستدامة. ويتم دعم المتعاملين غير القادرين على الوفاء بالتزاماتهم الائتمانية من خلال فريق متخصص من مستشاري الإرشاد الائتماني المؤهلين.

تتضمن الميزات الرئيسية لمبادرة الاستشارات الائتمانية في مصرف الشارقة الإسلامي ما يلي:

- **الدعم المخصص:** وحدة متخصصة يمكن التواصل معها عبر خط هاتفي مباشر (06 5999887) وببريد إلكتروني مخصص (Credit.Counselling@sib.ae) لتقديم الدعم في الوقت المناسب للمتعاملين الذين يواجهون ضغوطاً مالية.
- **دعم مخصص حسب احتياجات المتعاملين:** يعمل مستشارو الإرشاد الائتماني بشكل وثيق مع المتعاملين لتقييم أوضاعهم المالية وتحديد الخيارات المناسبة لإدارة الالتزامات وتحسين التخطيط للميزانية والمصروفات.
- **التثقيف والتوعية المالية:** من خلال وحدة تثقيف وتوعية المتعاملين، يدعم المصرف المتعاملين بإرشادات حول الإدارة المسؤولة للديون والتخطيط المالي السليم، بما يمكنهم من اتخاذ قرارات مالية مدروسة.



3.1.2 دعم المجتمع

يهدف مصرف الشارقة الإسلامي إلى تقديم خدمات مالية شاملة ومبتكرة تساهم في تحفيز النمو الاقتصادي المستدام. ولتحقيق هذا الهدف، تركز الالتزامات الاستراتيجية للمصرف على المحاور التالية:

- **الشمول المالي والتمكين:** يسعى المصرف إلى دعم نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة، والأعمال متناهية الصغر، ورواد الأعمال، والفئات الأكثر احتياجًا للدعم، من خلال إتاحة فرص التمويل، وتعزيز الثقافة المالية، وتوسيع نطاق الشمول المالي داخل المجتمع.
- **الاستثمار المجتمعي:** يلتزم المصرف بتنفيذ أنشطة ومبادرات ورعايات موجهة تساهم في دعم التنمية الاجتماعية والاقتصادية في المجتمعات التي يعمل بها، بما في ذلك الجوائز التعليمية والرعايات المجتمعية.
- **المبادرات الخيرية:** يؤكد المصرف التزامه بالمبادرات الخيرية التي تساهم في تحسين جودة الحياة المجتمعية، وتشمل التبرعات من أموال المصرف، وبرامج التطوع، وأنشطة التفاعل المجتمعي.

أبرز الإنجازات:

(أ) الشمول المالي والاستدامة

يواصل مصرف الشارقة الإسلامي جهوده لتعزيز الشمول المالي ودعم شرائح المتعاملين الأكثر احتياجًا للدعم، بما في ذلك أصحاب الهمم. وخلال عام 2025م، حقق المصرف تقدمًا ملموسًا من خلال تقديم منتجات وخدمات مالية مصممة خصيصًا، شملت إعفاءات من الحد الأدنى لأرصدة الحسابات، وبطاقات مسبقة الدفع متخصصة، إضافة إلى دعم مالي مخصص وفق احتياجات المتعاملين.

وفي إطار تعزيز سهولة الوصول إلى الخدمات المصرفية، نفذ المصرف عددًا من التحسينات المادية والرقمية عبر قنوات الخدمة المختلفة، شملت توفير منصات خدمة منخفضة الارتفاع، ومنحدرات مهيأة للكراسي المتحركة، وأجهزة صراف آلي مصممة لتلبية احتياجات أصحاب الهمم، إضافة إلى خصائص رقمية متقدمة، مثل التوافق مع خاصية **Voice-Over**، بما يتيح تجربة مصرفية أكثر سهولة للمتعاملين من المكفوفين وضعاف البصر.

كما عزز المصرف التواصل مع المتعاملين وتجربة الخدمة من خلال توفير دعم متعدد اللغات، واستخدام وسائل بصرية مساندة، وتنفيذ برامج تدريب متخصصة للموظفين شملت لغة الإشارة وأفضل الممارسات

في خدمة المتعاملين من ذوي الاحتياجات المتنوعة، بما يعزز جودة الخدمة ويضمن تقديم تجربة مصرفية قائمة على الاحترام والشمولية.

ويتطلع المصرف إلى البناء على هذه الإنجازات خلال المرحلة المقبلة من خلال الاستمرار في تطوير منتجات مبتكرة، وتعزيز الأدوات الرقمية، وتقديم حلول دعم شخصية تسهم في تمكين الفئات غير المخدومة، بما يعكس التزامه المستمر بالشمولية والاستدامة وتحقيق أثر مجتمعي إيجابي.

دعم المتعاملين الأكثر احتياجاً: طبق المصرف سياسة دعم المتعاملين الأكثر احتياجاً، والتي صممت لتعزيز إمكانية الوصول إلى المنتجات والخدمات والمرافق والعمليات المصرفية، وإزالة العوائق التي قد تواجه أصحاب الهمم، إلى جانب ترسيخ مبادئ التصميم الشامل، ورفع مستوى الوعي، وتفعيل آليات الدعم المناسبة. وتسهم هذه السياسة في تحسين تجربة المتعاملين.

دعم فئات الدخل المحدود: لدعم شرائح المتعاملين من ذوي الدخل المحدود، يوفر المصرف بطاقات الرواتب المسبقة الدفع كحل حسابي مخصص لهذه الفئة. وفي عام 2025م، سجل المصرف نموًا بنسبة 42% في عدد الحسابات الجديدة لبطاقات الرواتب المسبقة الدفع، ما يعكس توسع قاعدة المستفيدين وتعزيز الوصول إلى المجتمعات الأقل حصولاً على الخدمات المصرفية.

المتعاملين	نسبة النمو
متعاملي بطاقات الرواتب (المسبقة الدفع)	42%

(ب) دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة: تمكين النمو

يدرك مصرف الشارقة الإسلامي الدور المحوري الذي تلعبه الشركات الصغيرة والمتوسطة في دفع عجلة النمو الاقتصادي، وتعزيز الابتكار، وخلق فرص العمل. كجزء من التزامه بتعزيز اقتصاد مرن ومستدام، يوفر المصرف حلولاً مالية مخصصة ودعمًا استراتيجياً لتمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة في مختلف القطاعات.

دعم تمويلي للشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات:

نسبة المحفظة	محفظة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة* (2025)
14% من إجمالي محفظة التمويل	6.8 مليار درهم

*الشركات الصغيرة والمتوسطة التي لا تتجاوز إيراداتها 250 مليون درهم.

(ت) التفاعل المجتمعي

تبنى مصرف الشارقة الإسلامي نهجاً قوياً ومنظماً للتفاعل المجتمعي، مسترشداً بالرؤية الحكيمة لصاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة، والدعم المستمر من سمو الشيخ سلطان بن محمد بن سلطان القاسمي. وفي عام 2025م، امتدت مساهمات المصرف إلى ما هو أبعد من الدعم المالي التقليدي، مما يعكس التزامه بالأجندة الوطنية لدولة الإمارات وأولوياتها الاجتماعية والثقافية والاقتصادية الأوسع.

مبادرات موجهة نحو المجتمع - وحدة تثقيف وتوعية المتعاملين (CEA)

نفذ مصرف الشارقة الإسلامي استراتيجية مجتمعية شاملة ركزت على التثقيف المالي وتعزيز الوعي المجتمعي، شملت:

برامج توعية المتعاملين: نفذ مصرف الشارقة الإسلامي برامج متخصصة لتوعية المتعاملين، هدفت إلى تعزيز الثقافة المالية وتمكين الأفراد من اتخاذ قرارات مالية أكثر وعياً، وذلك من خلال مجموعة متنوعة من المواد التعليمية شملت الأدلة الإرشادية، والمواد المرئية التوضيحية، وحملات الأسئلة والأجوبة. وخلال العام، قدم المصرف 15 جلسة للتثقيف المالي استفاد منها أكثر من 2,650 شخصاً. كما تم بث 18 حلقة من البرنامج الإذاعي «مستشارك المالي» بالتعاون مع إذاعة الشارقة، في إطار دعم نشر الممارسات المالية السليمة وتعزيز الوعي المالي على مستوى المجتمع.

جلسات الثقافة المالية

15 جلسة

إجمالي الحضور في الجلسات

2,650 مستفيداً

حلقات البرنامج الإذاعي "مستشارك المالي"

18 حلقة

حملات توعوية مشتركة: بالتعاون مع شركاء رئيسيين، مثل شرطة الشارقة واتحاد مصارف الإمارات، دعم المصرف حملات توعوية شملت "كن يقظًا" و "كن على علم" وذلك لتعزيز الوعي بمخاطر الاحتيال، والأمن الرقمي، والاستخدام الآمن والفعال للخدمات المصرفية تشمل هذه المبادرات منشورات توعوية مشتركة عبر منصات التواصل الاجتماعي، على النحو التالي:

منشورات الاحتيال المصرفي	منشورات الخدمات المصرفية	منشورات التوعية الأمنية	منشورات التثقيف المالي
27	16	4	8

الرعايات والتبرعات

يعزز مصرف الشارقة الإسلامي التزامه بالتنمية الاجتماعية عبر رعايات ومساهمات خيرية في عدة قطاعات، تشمل:

- التعليم والرياضة: دعم مؤسسات مثل جامعة الشارقة ومجلس الشارقة الرياضي.
- المبادرات الثقافية والخيرية: رعاية خيام إفطار رمضان، وبرنامج "المير الرمضاني" لدعم الأسر المتعففة، ومبادرات أخرى، حيث تجاوز إجمالي المساهمات الخيرية 80 مليون درهم إماراتي.
- الدعم المتخصص: تقديم التمويل اللازم للعلاج الطبي، ورعاية كبار السن، ودعم أصحاب الهمم، ومؤسسات الوقف.

الالتزام بالازدهار طويل الأمد

يوصل مصرف الشارقة الإسلامي التزامه الراسخ بتعزيز النمو المستدام طويل الأمد من خلال تقديم حلول تمويلية مصممة وفق احتياجات المجتمع، وتعزيز الشراكات مع الجهات الحكومية والمؤسسات الوطنية. وتبقى المسؤولية الاجتماعية قيمة جوهرية توجه أولويات المصرف الاستراتيجية ومبادراته، بما يضمن تحقيق أثر مجتمعي مستدام وفاعل على المدى الطويل.

الدعم المجتمعي

115.8 مليون درهم

توزيع الاستثمارات المجتمعية

2025	2024		
2.35%	2.18%	إجمالي الإيرادات	الاستثمار المجتمعي كنسبة من
4.66%	4.50%	الدخل التشغيلي	
8.79%	9.36%	صافي الربح	



4.1.2 دعم الموظفين

يؤكد مصرف الشارقة الإسلامي التزامه بتوفير بيئة عمل آمنة وشاملة وعالية الأداء، تسهم في استقطاب الكفاءات المهنية وتطويرها والاحتفاظ بها على المدى الطويل. وترتكز استراتيجية الموارد البشرية في المصرف على دعم أهداف الاستدامة طويلة الأجل من خلال الاستثمار في رأس المال البشري، وتعزيز الكفاءات الوطنية، وترسيخ مبادئ العدالة والتعلم المستمر والرفاه الوظيفي على مستوى المؤسسة. وللمساهمة في تحقيق هذا الهدف، تركز التزامات المصرف الاستراتيجية على المحاور التالية:

- **مشاركة الموظفين ورفاهيتهم:** يواصل مصرف الشارقة الإسلامي تحسين خدمات الموظفين ومبادرات بيئة العمل التي تهدف إلى دعم الكوادر في ظل بيئة العمل المتطورة باستمرار، وضمان سلامتهم ورفاهيتهم داخل مكان العمل.
- **تمكين المواطنين الإماراتيين (التوطين):** يواصل مصرف الشارقة الإسلامي التزامه بدعم المواطنين الإماراتيين، من خلال الإسهام في تحقيق أهداف التنمية الوطنية عبر مبادرات توطين مستهدفة، ويركز المصرف على جذب المواهب الوطنية لشغل الأدوار الحيوية والقيادية، مما يضمن استدامة القوى العاملة وخطة التعاقب الوظيفي على المدى الطويل.

- **التعليم والتطوير:** يوفر المصرف منظومة تعليم مهيكلة تشمل برامج التدريب الافتراضي، والقاعات الدراسية، وبرامج التطوير الوظيفي. وقد صُممت هذه المبادرات لتعزيز قدرات الموظفين، ودعم التقدم المهني، من خلال استقطاب الكفاءات عالية الجودة والمحافظة عليها.
- **المساواة والتنوع والشمول:** يلتزم مصرف الشارقة الإسلامي بمبادئ العدالة والمساواة والاحترام في جميع ممارسات التوظيف. ويضمن المصرف تكافؤ الفرص، والممارسات خالية من التمييز، وتوفير بيئة عمل داعمة تقدر التنوع وتحمي حقوق الموظفين.

أبرز الإنجازات:

(أ) رأس المال البشري

تظل القيم المؤسسية والثقافة التي يتبناها مصرف الشارقة الإسلامي من أهم العوامل التي تميزه عن غيره. وكما صرح السيد محمد عبد الله، الرئيس التنفيذي للمصرف: "نؤمن بأن الإنسان لا يقل أهمية عن الأرباح". يتبنى مصرف الشارقة الإسلامي استراتيجية متقدمة في استقطاب الكفاءات وتوظيفها وتدريبها وتطويرها وإدارتها والاحتفاظ بها، بما يضمن توافر قاعدة مستدامة من الموظفين ذوي الكفاءة العالية والمتوافقة مع رؤية المصرف ورسالته وأهدافه الاستراتيجية. وتسهم هذه الاستراتيجية في تحقيق إنتاجية مستدامة، وتعزيز التطور المهني للموظفين، وضمان جاهزية المؤسسة على المدى الطويل. وفي هذا الإطار، قام المصرف بتطوير إطار شامل لمهارات وكفاءات الاستدامة، مدعومًا ببرامج تدريبية متخصصة، بما يعزز التطبيق الفعال لاستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

كجزء من التزامه بتمكين المواهب الوطنية، يقدم المصرف فرص عمل بنظام الدوام الجزئي للمواطنين الإماراتيين الذين لا يزالون في مرحلة استكمال دراساتهم الجامعية، بما يسهم في دعم تطورهم المهني المبكر وتعزيز مساهماتهم المستقبلية، وقد حظيت هذه المبادرة بتفاعل إيجابي على مستوى المجتمع المحلي. كما يواصل المصرف مشاركته الفاعلة في معارض التوظيف وبرامج التواصل مع الجامعات، ويقدم برامج تطوير مهني مخصصة تهدف إلى تسريع نمو المواهب وإعداد القيادات المستقبلية. ويدعم المصرف موظفيه من خلال إتاحة الحصول على الشهادات المهنية، وبرامج تدريب موجهة، وجلسات منظمة لتبادل المعرفة، بما يعزز التنقل الوظيفي الداخلي وثقافة التعلم المستمر.

وتُعد رفاهية الموظفين عنصرًا محوريًا في التزامات المصرف المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وخلال فترة التقرير، عزز المصرف إمكانية حصول الموظفين على خدمات رعاية صحية عالية الجودة، ووسع نطاق المبادرات الداعمة للصحة الجسدية والنفسية. وبالتوازي مع ذلك، تم تطبيق ترتيبات

عمل مرنة، شملت ساعات عمل مرنة وخيارات العمل عن بُعد، بما يساهم في تحقيق توازن أفضل بين الحياة المهنية والشخصية، ويعزز بيئة عمل أكثر شمولية وداعمة لجميع الموظفين.

نسبة الأجور بين الجنسين	التنوع والتوطين	معدل دوران الموظفين
 : 	 	
1.06:1	38 %38.57	%8.95

المؤشرات الرئيسية لرأس المال البشري التنوع بين الجنسين

2025م	2024م	
1.06:1	0.94:1	نسبة متوسط التعويضات بين الذكور والإناث
64.02% ذكور	67.29% ذكور	نسبة إجمالي عدد الموظفين (ذكور / إناث)
35.98% إناث	32.71% إناث	
62.23% ذكور	65.71% ذكور	نسبة الوظائف في المستويات الوظيفية المبتدئة والمتوسطة (ذكور / إناث)
37.77% إناث	34.29% إناث	
89.52% ذكور	90.29% ذكور	نسبة الوظائف القيادية والتنفيذية (ذكور / إناث)
10.48% إناث	9.71% إناث	
38	37	الإجمالي حسب الجنسية

معدل دوران الموظفين

2025م	2024م	
%8.95	%7.40	معدل الدوران السنوي للموظفين بدوام كامل
%46.15	%5	معدل الدوران السنوي للموظفين بدوام جزئي
%15.38	%62.50	معدل الدوران السنوي للمتعاقدين / المستشارين
%5.62	%2.51	نسبة الموظفين بدوام جزئي من إجمالي القوى العاملة
%5.43	%1.57	نسبة المتعاقدين / المستشارين من إجمالي القوى العاملة

التوطين (Emiratization)

2025م	2024م	
%38.57	%35.54	نسبة الموظفين المواطنين من إجمالي القوى العاملة

عدم التمييز

يؤكد مصرف الشارقة الإسلامي التزامه الراسخ بمبدأ عدم التمييز من خلال وثيقة قواعد السلوك المهني وسياسة التعامل العادل المعتمدتين، والمتاحتين لجميع الموظفين عبر البوابة الداخلية للمصرف. ويتم تقييم الموظفين بشكل دوري للتحقق من مدى فهمهم لهذه المعايير والتزامهم بتطبيقها. كما يطبق المصرف إطاراً انضباطياً واضحاً وفعالاً لمعالجة أي مخالفات قد تنشأ، بما في ذلك أي سلوكيات أو ممارسات تنطوي على تمييز داخل بيئة العمل.

(ب) التعلّم والتطوير

في عام 2025م، واصل مصرف الشارقة الإسلامي تعزيز أولوياته في مجالات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من خلال الاستثمار في مبادرات استراتيجية لتنمية رأس المال البشري، بما يسهم في رفع كفاءة المؤسسة ودعم الأداء المستدام على المدى الطويل. وتركزت الجهود الرئيسة على تطوير مهارات الموظفين، وتعزيز ثقافة التميز في الخدمة، وترسيخ ممارسات الحوكمة عبر أطر تطوير منهجية متوائمة مع المتطلبات التنظيمية. وتنعكس هذه المبادرات التزام المصرف بتمكين كوادره البشرية وتحقيق قيمة مستدامة للعملاء وكافة أصحاب العلاقة.

وشملت أبرز الإنجازات خلال العام ما يلي:

- تعزيز الحوكمة من خلال استحداث آليات تطوير منظمة ومتوافقة مع المتطلبات التنظيمية.
- تقديم برامج بناء القدرات المستهدفة لدعم أولويات الأعمال وتعزيز الكفاءة التشغيلية.
- التوسع في تبني التعلّم الرقمي وتطوير مبادرات إدارة المعرفة الرئيسة.
- دعم ثقافة الخدمة في المصرف من خلال برامج تطوير التميز في الخدمة.
- تعزيز جاهزية القيادات عبر برامج تطوير قيادي مركزة ومبادرات لبناء مهارات المستقبل.
- تعزيز عملية تطوير الحوكمة من خلال تحسين آليات تحديد الاحتياجات، وتعزيز الإشراف على مزودي التدريب، وتطبيق أدوات أكثر فاعلية لقياس الأداء.

مؤشرات التعلّم والتطوير الرئيسة

إجمالي البرامج التدريبية المنفذة	798
إجمالي الموظفين المستفيدين من التدريب	1,997
* يشمل الموظفون المستقبليون، والمتقاعدون، والموظفون الخارجيون.	
إجمالي ساعات التدريب المنفذة	82,737
نسبة إنجاز متطلبات التعلّم الإلزامية الصادرة عن المصرف المركزي	إنجاز بنسبة 100%

التدريب المرتبط بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة

إجمالي برامج التدريب المنفذة
34
إجمالي الموظفين المستفيدين من التدريب
1,547

الدورات التدريبية المنفذة ضمن أجندة التعلم الخاصة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة

الدورات التدريبية	
إدارة تغير المناخ	إعادة تصور الرقابة الداخلية على التقارير المالية (ICFR) والحوكمة لمستقبل مستدام
تمويل التكنولوجيا المناخية	الرقابة على المخاطر والحوكمة
الامتثال والحوكمة السحابية	الحلول المصرفية المستدامة للعملاء
حوكمة الشركات والثقافة المؤسسية	الفئات الأكثر احتياجاً للدعم والتعامل العادل
الاستثمار المؤثر في مجالات ESG	الصيرفة المسؤولة لأعضاء مجالس الإدارة والإدارة التنفيذية
الأخلاقيات والاستدامة في القطاع المالي	شهية المخاطر وحدود تحمل المخاطر
حوكمة وإدارة حسابات الاستثمار	مؤشرات المخاطر الرئيسية في إدارة المخاطر
التمويل الأخضر والمستدام	إدارة المخاطر التشغيلية
إدارة الاستدامة في الصيرفة الإسلامية	الضوابط الداخلية للتقارير المالية
صافي الانبعاثات الصفري والغسل الأخضر	برنامج أكسفورد لحوكمة البنوك

(ت) رفاهية الموظفين

السلامة: يحرص مصرف الشارقة الإسلامي على توفير بيئة عمل آمنة تدعم أمن وسلامة الموظفين. يقوم المصرف بتنفيذ تدريبات إخلاء دورية للحرائق، كما يضمن توافر مسؤولي إطفاء ومسعفين مدربين لتقديم الدعم اللازم خلال حالات الطوارئ. كما يتم تنفيذ برامج توعوية شاملة لتعزيز ثقافة قوية للصحة والسلامة والأمن على مستوى المصرف. ويحافظ المصرف على تنسيق مستمر مع الدفاع المدني لضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية وجاهزية الاستجابة للطوارئ. إضافة إلى ذلك، تم اعتماد أنظمة متقدمة للتحكم في الدخول، وأنظمة مراقبة بالكاميرات (CCTV) في مقر المصرف ومحيطها، بما يساهم في تعزيز مستويات السلامة والأمن في بيئة العمل.

الصحة: يلتزم مصرف الشارقة الإسلامي بتعزيز رفاهية الموظفين وترسيخ بيئة عمل صحية ومتوازنة وداعمة. وخلال العام، نفذ المصرف مجموعة من المبادرات الهادفة إلى رفع مستوى الوعي الصحي، وتشجيع الرعاية الوقائية، وتعزيز مشاركة الموظفين وتفاعلهم.

أيام التوعية الصحية: في إطار دعم أنماط الحياة الصحية وتعزيز رفاهية الموظفين، ينظم المصرف أياماً للتوعية الصحية تتيح للموظفين الاستفادة من فحوصات طبية وتلقي إرشادات عملية تتعلق بالتغذية السليمة والنشاط البدني. وتهدف هذه الفعاليات إلى تعزيز الثقافة الصحية، وتشجيع الوقاية المبكرة، والمساهمة في تحسين مستوى الرفاهية والإنتاجية. كما تم تنفيذ مبادرات مماثلة في عدد من فروع المصرف، بما يعكس نهجاً شاملاً ومتكافئاً في العناية بصحة الموظفين.



المكونات الرئيسية ليوم الصحة في مصرف الشارقة الإسلامي:

- **فحوصات صحية شاملة:** قياس مستويات السكر في الدم، وضغط الدم، والكوليسترول، ومؤشر كتلة الجسم.
- **استشارات طبية:** مرتبطة بفحوصات الأسنان والجلدية، إلى جانب تقديم إرشادات صحية عامة.
- **التركيز الوقائي:** التوعية بأهمية اتباع أنظمة غذائية صحية وممارسة النشاط البدني بانتظام.
- **الثقافة الصحية:** تمكين الموظفين بالمعرفة اللازمة لاتخاذ قرارات صحية واعية والحد من مخاطر الأمراض المزمنة.
- **نطاق أوسع للتنفيذ:** تطبيق المبادرة في عدد من الفروع لضمان مشاركة أكبر شريحة ممكنة من الموظفين.

الفعاليات الخاصة بالموظفين: في إطار تعزيز رفاهية الموظفين وتقوية روح الفريق والتفاعل المؤسسي، ينظم مصرف الشارقة الإسلامي مجموعة متنوعة من الأنشطة المخصصة للموظفين على مدار العام، وذلك تحت إشراف نادي موظفي المصرف. ويتم تشكيل النادي من خلال آلية ترشيح وتصويت من قبل الموظفين، ويتولى الإشراف على تخطيط وتنفيذ الفعاليات. كما يقوم بجمع ملاحظات الموظفين بشكل مستمر لضمان تنوع الأنشطة وشموليتها، بما يعكس الطبيعة متعددة الثقافات للقوى العاملة في المصرف، ويدعم مشاركة مختلف الجنسيات، إضافة إلى تعزيز التوازن بين مشاركة الموظفين والموظفات.



5.1.2 استقرار الحوكمة

هدف مصرف الشارقة الإسلامي هو "تشغيل أعمال مسؤولة وفق أعلى المعايير الأخلاقية للحفاظ على النزاهة والثقة". ولتحقيق هذا الهدف، تركز الالتزامات الإستراتيجية لمصرف الشارقة الإسلامي على:

- **الحوكمة المؤسسية والامتثال وميثاق السلوك:** يهدف المصرف إلى الحفاظ على قيمه الجوهرية وتشغيل إطار عمل قوي لحوكمة الشركات.
- **إدارة المخاطر والأمن السيبراني:** يعمل المصرف على ترسيخ ثقافة الوعي بالمخاطر على مستوى المؤسسة، وضمان حماية معلومات المتعاملين واحترام حق الخصوصية، وذلك بما يتوافق مع القوانين واللوائح المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بحماية البيانات والخصوصية.
- **مكافحة الجرائم المالية والفساد:** يلتزم المصرف بتطبيق سياسة عدم التسامح مطلقاً مع الرشوة والفساد، والالتزام بأعلى معايير المهنية والنزاهة في جميع تعاملاته وعلاقاته التجارية، أينما كان نطاق عمله.
- **الشفافية الضريبية:** يلتزم المصرف بالامتثال لنص وروح القوانين الضريبية المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

أبرز الإنجازات

(أ) إطار عمل إدارة المخاطر

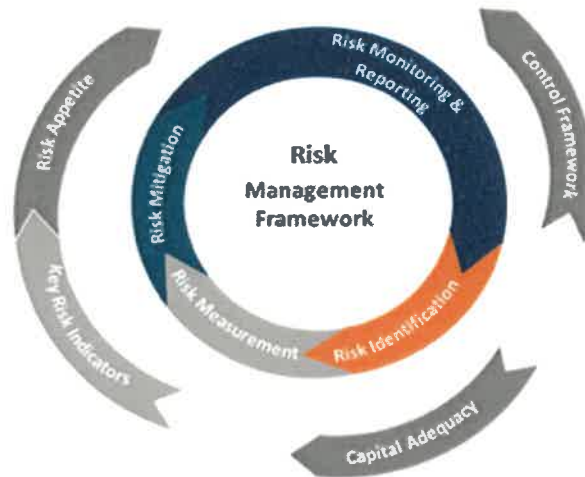
يتحمل مجلس إدارة مصرف الشارقة الإسلامي المسؤولية الكاملة عن الإطار العام لحوكمة وإدارة المخاطر، بما يشمل تحديد استراتيجية المخاطر، ووضع حدود المخاطر، وضمان مراقبة مستويات التعرض للمخاطر والتحكم بها بفعالية والالتزام بالحدود المعتمدة.

ولتمكين المجلس من أداء هذه المسؤوليات بكفاءة، يستعين بلجان مجلس الإدارة واللجان التنفيذية للإدارة العليا.

تتطلب عمليات المصرف إدارة مستمرة لمجموعة من المخاطر أو مزيج منها. وتشمل إدارة المخاطر تحديد وتحليل وتقييم وإدارة العوامل التي قد تؤثر سلبيًا على موارد المصرف وعملياته ونتائجه المالية. وتشمل المخاطر الرئيسية للمصرف: مخاطر الائتمان، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، والمخاطر القانونية، ومخاطر السلوك، ومخاطر النماذج، والمخاطر التنظيمية، ومخاطر الشريعة، ومخاطر العملات. ويعتمد المصرف نهجًا تحفظيًا في إدارة تعرضه لهذه المخاطر.

كما يتبنى المصرف نهجًا استراتيجيًا لإدارة المخاطر وتحديد الفرص المرتبطة بالاستدامة، ويجري حاليًا دمج هذا النهج ضمن نموذج أعمال المصرف واستراتيجيته، إضافة إلى سياساته وإجراءاته الخاصة بالحوكمة وإدارة المخاطر، وأطر التقارير والإفصاح.

وقد أنشأ المصرف إطارًا متكاملًا لإدارة المخاطر يشمل: تحديد المخاطر، وقياسها، والتخفيف من آثارها، ومراقبتها وإعداد التقارير بشأنها. وتستخدم مخرجات تقارير المخاطر في دعم تخطيط رأس المال، واتخاذ القرارات الاستراتيجية، وتحديد شهية المخاطر، ومؤشرات المخاطر الرئيسية.



حوكمة المخاطر

يعتمد إطار عمل إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في مصرف الشارقة الإسلامي على نموذج الخطوط الثلاثة للدفاع. وتعود ملكية هذا الإطار إلى مجموعة إدارة المخاطر، والتي تتولى مسؤولية الإشراف المستقل على تطبيق إطار إدارة المخاطر في كافة قطاعات المصرف.

وفيما يتعلق بالممارسات المرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، فهي تُدار حاليًا من قبل وحدة متخصصة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن إدارة الاستراتيجية في المصرف، بما يضمن التكامل بين اعتبارات الاستدامة والتخطيط الاستراتيجي وإدارة المخاطر المؤسسية.

المرونة المالية

تؤدي خطة التعافي الخاصة بالمصرف دورًا محوريًا في تحديد التهديدات المحتملة التي قد تؤثر على استقراره، ووضع استراتيجيات عملية وقابلة للتنفيذ للتعامل معها. ويشمل ذلك تقييمًا شاملاً لملف المخاطر، إلى جانب إعداد سيناريوهات تفصيلية توضح أوضاع الأزمات المحتملة. وتتضمن الخطة إجراءات محددة لإدارة السيولة، واستعادة رأس المال، وإجراء التعديلات التشغيلية اللازمة لضمان استمرارية أعمال المصرف.

وتهدف خطة التعافي إلى تمكين المصرف من الصمود أمام فترات الضغوط المالية الحادة، وتوفير إطار استراتيجي لدعم الاستقرار، واستعادة السلامة المالية، وحماية مصالح أصحاب العلاقة، والمساهمة في استقرار النظام المالي بشكل عام. ويعكس هذا النهج الاستباقي التزام مصرف الشارقة الإسلامي بإدارة مخاطر قوية وتحقيق الاستدامة على المدى الطويل.

المرونة التشغيلية وإدارة استمرارية الأعمال

يلتزم مصرف الشارقة الإسلامي بالحفاظ على مستوى عالٍ من المرونة التشغيلية لضمان الاستمرارية في تقديم الخدمات الحيوية للعملاء والأطراف المقابلة. وتُعد المرونة التشغيلية جزءًا لا يتجزأ من إطار إدارة المخاطر في المصرف، وتخضع لإشراف مجلس الإدارة والإدارة العليا. وتشمل المرونة التشغيلية قدرة المصرف على الوقاية من الاضطرابات التشغيلية، والاستجابة لها، والتعافي منها، واستخلاص الدروس المستفادة، بما في ذلك الاضطرابات الناجمة عن أعطال تقنية، أو حوادث سيرانية، أو الاعتماد على أطراف خارجية، أو تعطل العمليات، أو الأحداث الخارجية.

تحدد عملية إدارة استمرارية الأعمال (BCM) التهديدات المحتملة التي قد تواجه المصرف وتقييم أثرها المحتمل على العمليات، وذلك استنادًا إلى تحليل شامل لأثر الأعمال (Business Impact Analysis) ويوفر

هذا الإطار آلية لتعزيز مرونة المؤسسة وتمكينها من الاستجابة الفعالة، مع حماية أصحاب العلاقة الرئيسيين، وسمعة المصرف، وعلامته التجارية، والأنشطة التشغيلية الحرجة.

ويتولى مجلس الإدارة والإدارة العليا الإشراف على إدارة استراتيجية استمرارية الأعمال، في حين تتحمل وحدات الأعمال والوحدات المساندة مسؤولية إعداد وصيانة واختبار خطط استمرارية الأعمال (BCPs) الخاصة بكل وحدة. كما يتم مراقبة فعالية هذه الخطط بشكل مستقل من قبل فريق إدارة المخاطر.

(ب) الامتثال للشريعة ودمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG)

تتولى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، التي تضم نخبة من العلماء المتخصصين في الفقه الإسلامي والصيرفة الإسلامية، مهام الإشراف والتوجيه بشأن تطوير المنتجات، ودعم برامج التدريب المتعلقة بأحكام الشريعة، وضمان توافق كافة منتجات وخدمات المصرف مع أعلى معايير التمويل الإسلامي.

يعد دمج الامتثال للشريعة مع أهداف مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ركيزة أساسية لاستراتيجية التمويل المستدام لمصرف الشارقة الإسلامي. ويضمن إطار الحوكمة بالمصرف أن جميع أنشطة التمويل:

- تجنب الإضرار بالمجتمع والبيئة.
- تعزز العدالة والإنصاف والرفاه الاجتماعي.
- ترسخ الشفافية والسلوك الأخلاقي في جميع مراحل التنفيذ.

مبادئ الشريعة وتوافقها مع الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

إن مبادئ التمويل الإسلامي تعزز بطبيعتها الممارسات الأخلاقية والمسؤولة، مما يجعلها متوافقة تماماً مع أولويات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وتشمل أبرز هذا التوافق ما يلي:

- **المسؤولية البيئية:** تؤكد التعاليم الإسلامية على الاستخدام المسؤول والمتوازن للموارد الطبيعية وتنتهي عن الأنشطة التي تسبب ضرراً بيئياً.
- **المسؤولية الاجتماعية:** يستند التمويل الإسلامي إلى مفهوم "المصلحة العامة"، مما يدعم المبادرات التي تحقق نفعاً مجتمعياً من خلال ممارسات مالية عادلة ومسؤولة.

- الحوكمة والمساءلة: تعزز أطر الحوكمة الشرعية الشفافية والعدالة والمساءلة، مما يعكس تطلعات معايير الحوكمة القوية في تقارير الاستدامة.

التحسينات المستقبلية

يسعى مصرف الشارقة الإسلامي إلى تعزيز التكامل بين مبادئ الشريعة ومعايير الاستدامة من خلال:

- تطوير أدوات خاصة لتقييم مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن إطار عمل الشريعة.
- توسيع برامج التدريب للموظفين لتعميق فهمهم لمواءمة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مع الشريعة الإسلامية.
- التعاون مع مؤسسات التمويل الإسلامي الدولية لتحسين وتعزيز المعايير العالمية.

(ت) خصوصية بيانات المتعاملين والأمن السيبراني

يحافظ مصرف الشارقة الإسلامي على نهج قوي ومتعدد المستويات في مجال الأمن السيبراني وحماية البيانات، من خلال تطبيق نظام متكامل لإدارة أمن المعلومات وإطار معتمد لإدارة وحماية البيانات. ويستند هذا النهج إلى سياسات وإجراءات تفصيلية، إلى جانب إشراف حوكمة فعال، بما يضمن الحماية الفاعلة لأصول المعلومات.

ويتعزز هذا الإطار من خلال بنية أمنية متقدمة تضم مجموعة من الضوابط الرائدة، تشمل الحماية من التهديدات المتقدمة والمستمرة، وجدران الحماية لتطبيقات الويب، وبوابات آمنة للبريد الإلكتروني والويب، ومنع تسرب البيانات، والمصادقة الثنائية، وإدارة الوصول المميز، وأنظمة إدارة الهوية والصلاحيات.

ويجري المصرف تقييمات مستمرة لمخاطر أمن المعلومات، مدعومة باختبارات اختراق دورية، وإجراءات صارمة لإدارة الثغرات والتحديثات الأمنية، بما يضمن الاستجابة الفعالة للتهديدات الناشئة في الوقت المناسب. كما توفر خدمات المراقبة الأمنية وحماية العلامة التجارية على مدار الساعة (7/24) قدرات كشف فوري للتهديدات واستجابة سريعة للحوادث.

وتُدمج متطلبات حماية الخصوصية في مختلف عمليات المصرف من خلال منظومة متكاملة تشمل إدارة مخاطر الأطراف الخارجية، وسجلات البيانات الشخصية القابلة للتعريف، وإجراءات إدارة حوادث واختراقات البيانات الشخصية، وإدارة الموافقات، وتقييمات أثر الخصوصية، وتقييمات أثر

حماية البيانات، واتفاقيات معالجة البيانات. وتسهم هذه الممارسات مجتمعة في ضمان حماية معلومات المتعاملين وخصوصيتهم على جميع المستويات التنظيمية داخل المصرف.

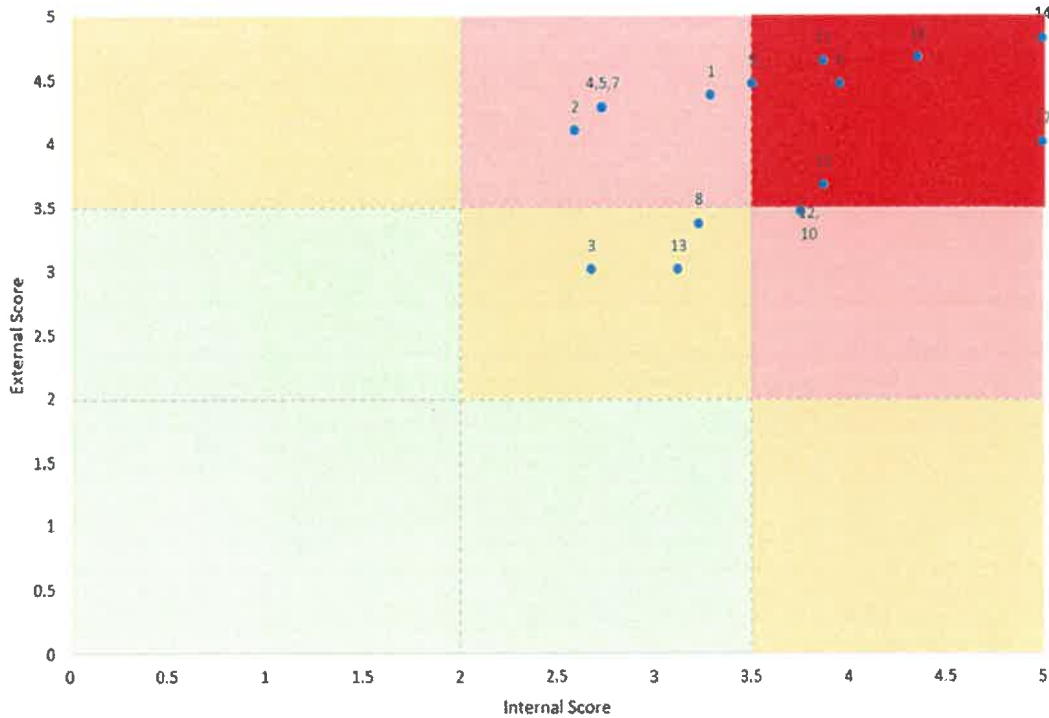
(ث) تقييم الأهمية النسبية

أجرى مصرف الشارقة الإسلامي تقييماً للأهمية النسبية للمخاطر المرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بهدف قياس التأثيرين النوعي والكمي لهذه المخاطر على بيئة أعمال المصرف، مع الأخذ في الاعتبار كلاً من المخاطر الجسدية والمخاطر الانتقالية. وتم جمع وتحليل استجابات أصحاب العلاقة الداخليين والخارجيين، وتقييمها وفق ثلاثة محاور رئيسية هي: البيئة، والمجتمع، والحوكمة. وبناءً على نتائج هذا التقييم، جرى تحديد أولويات مبادرات الاستدامة بما يتماشى مع مصفوفة الأهمية النسبية الموضحة أدناه.

مصفوفة الأهمية النسبية: من الرؤية إلى التنفيذ

تمثل مصفوفة الأهمية النسبية البوصلة الاستراتيجية لمسيرة المصرف في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، إذ تسهم في مواءمة القضايا الأكثر أهمية لأصحاب العلاقة مع تأثيرها على نجاح الأعمال. ومن خلال هذا النهج، يتم تحويل قائمة واسعة من القضايا إلى خارطة طريق واضحة ومركزة لدعم خلق القيمة المستدامة وتعزيز الأداء المؤسسي على المدى الطويل.

مصفوفة الأهمية





مبادرة تلقت استحساناً كبيراً من أصحاب العلاقة الداخليين والخارجيين.



مبادرة تلقت استجابة عالية واحدة على الأقل من أصحاب العلاقة الداخليين والخارجيين.



مبادرة تلقت استجابة معتدلة واحدة على الأقل من أصحاب العلاقة الداخليين والخارجيين.



مبادرة تلقت على الأقل استجابة منخفضة من أصحاب العلاقة الداخليين والخارجيين.

تم تصنيف الموضوعات التي تم تحديدها أثناء تقييم الأهمية المادية وفقاً للأولوية على النحو التالي:

تصنيف عالي جداً:

المرجع	عوامل الخطر - البيئية والاجتماعية والحوكمة
6	التطورات التكنولوجية لممارسات مصرفية مستدامة
9	التغطية التأمينية والأقساط المرتبطة بالمخاطر البيئية
11	التنوع والشمول
14	حماية المتعاملين وأمن البيانات
15	هيكله مجلس الإدارة، التنوع، الكفاءة، والاستقلالية
16	التقارير والشفافية
17	أخلاقيات الأعمال

تصنيف عالي:

المرجع	عوامل الخطر - البيئية والاجتماعية والحوكمة
1	الأحداث الجوية القاسية والكوارث الطبيعية
2	استنزاف الموارد غير المتجددة
4	تغيرات في طلب المستهلكين واتجاهات السوق
5	زيادة الإجراءات الاحترازية من الجهات التنظيمية
7	أضرار السمعة والعلامة التجارية نتيجة القضايا البيئية
10	تطوير رأس المال البشري
12	المشاركة والتنمية المجتمعية

تصنيف متوسط:

المرجع	عوامل الخطر - البيئية والاجتماعية والحوكمة
3	البصمة التشغيلية (الكربون، الطاقة، إدارة النفايات، وإعادة التدوير)
8	متطلبات الإفصاح والتقارير بشأن الأثر البيئي للمصرف
13	سلسلة التوريد والمصادر الأخلاقية

الحوكمة والأخلاقيات والامتثال



53 / 95

3. الحوكمة والأخلاقيات والامتثال

1.3 قيمنا المؤسسية

يمارس مصرف الشارقة الإسلامي أنشطة قبول الودائع والتمويل والاستثمار وفقاً لأحكام نظامه الأساسي، ومبادئ الشريعة الإسلامية، والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وبصفته مصرفاً مرخصاً في دولة الإمارات العربية المتحدة، يخضع مصرف الشارقة الإسلامي للقوانين واللوائح الاتحادية المعمول بها في الدولة، إضافة إلى القرارات والتعليمات والإرشادات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. كما يخضع المصرف لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع، ولأحكام قانون المعاملات التجارية والقوانين ذات الصلة المنظمة لأعمال المؤسسات المالية في الدولة.

وانسجاماً مع إطار الحوكمة المعتمد، يلتزم مصرف الشارقة الإسلامي بنشر تقرير الحوكمة المؤسسية السنوي، بما يعزز مبادئ الشفافية والمساءلة، ويدعم ثقة أصحاب العلاقة.

1.1.3 القيم المؤسسية :

	<p>الترباط والانسجام</p> <ul style="list-style-type: none"> • معاملة الجميع بكرامة واحترام • تعزيز ثقافة داعمة • تشجيع التعاون
	<p>الامتثال</p> <ul style="list-style-type: none"> • ضمان الالتزام الكامل بمعايير الشريعة الإسلامية • الالتزام بجميع القوانين واللوائح والإجراءات والمعايير المعمول بها • الالتزام بميثاق قواعد السلوك المهني للمصرف

	<p>التعلم والتطوير الذاتي</p> <ul style="list-style-type: none"> • العمل المستمر على تعزيز القدرات الشخصية والمهنية • مشاركة المعرفة وأفضل الممارسات • تمثيل قيم المصرف بنزاهة واعتزاز
	<p>المسؤولية المجتمعية</p> <ul style="list-style-type: none"> • المساهمة الفاعلة في خدمة المجتمع المحلي • دعم وتمكين وتطوير الكفاءات الوطنية الشابة من أبناء الإمارات • إعطاء أولوية لحماية البيئة والحفاظ على الموارد الطبيعية
	<p>الإبداع والابتكار</p> <ul style="list-style-type: none"> • استكشاف أساليب جديدة لدفع النمو وتحسين الأداء • السعي المستمر لتطوير المنتجات والخدمات والعمليات • تبني معايير المقارنة المرجعية لتحقيق أفضل النتائج

2.3 نظرة عامة على الحوكمة المؤسسية

1.2.3 بيان الإجراءات المتخذة لاستكمال الحوكمة المؤسسية خلال عام 2025

تماشياً مع لوائح ومتطلبات الحوكمة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهيئة الأوراق المالية والسلع، وقانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة، قام مصرف الشارقة

الإسلامي خلال السنوات الأخيرة بتنفيذ مجموعة من المبادرات الهادفة إلى تعزيز إطار الحوكمة المؤسسية وبيئة الرقابة الداخلية، وتشمل ما يلي:

- تعزيز إطار الحوكمة المؤسسية من خلال تقوية الصلاحيات والمسؤوليات لكل من مجلس الإدارة، ولجان المجلس، والإدارة العليا، واللجان الإدارية، وذلك عبر موثيق معتمدة رسميًا يتم مراجعتها وتحديثها بشكل دوري.
- إرساء ممارسات قوية للشفافية والإفصاح بما يتماشى مع المتطلبات الرقابية، مما يتيح لأصحاب العلاقة إجراء تقييمات مستنيرة للأداء المالي للمصرف ومركزه المالي.
- تعزيز إطار حوكمة الشريعة الإسلامية والحفاظ على لجنة رقابة شرعية داخلية مستقلة وفقًا للمتطلبات التنظيمية، بما يضمن الامتثال الكامل لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. وقد تم تحديد أدوار ومسؤوليات اللجنة في ميثاق معتمد من رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.
- تعزيز أطر الامتثال للسلوك وحماية المستهلك بما يتوافق مع تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وبما يضمن المعاملة العادلة للمتعاملين ووضع مصالحهم في صميم منتجات المصرف والخدمات والعمليات المصرفية.
- تعزيز والحفاظ على نموذج خطوط الدفاع الثلاثة كإطار مستقل وفعال، مع تحديد واضح للأدوار والمسؤوليات بين وحدات الأعمال، وإدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي للمجموعة.
- تعزيز التطوير المهني المستمر من خلال برامج تطوير منظمة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- استحداث لجان إضافية على مستوى الإدارة العليا بهدف تعزيز منظومة الحوكمة، وتحسين الإشراف على إدارة المخاطر والامتثال.

مقاعد مجلس الإدارة

78% 22%




مقاعد اللجان

80% 20%




استقلالية مجلس الإدارة

44%

3.3 الأخلاقيات والامتثال

يؤدي مصرف الشارقة الإسلامي جميع أنشطته بما يتوافق بشكل كامل مع التعليمات والمتطلبات الرقابية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ووفقاً لإطار الحوكمة المعتمد لدى المصرف، يلتزم مصرف الشارقة الإسلامي بإعداد ونشر تقرير الحوكمة المؤسسية السنوي.

الامتثال للشريعة الإسلامية

يعد الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ركيزة أساسية في مصرف الشارقة الإسلامي. ومن خلال هيكل حوكمة راسخ وبيئة رقابة داخلية قوية، يؤكد المصرف التزامه بضمان الامتثال الكامل لمبادئ الشريعة الإسلامية عبر أهدافه وأنشطته وعملياته وميثاق قواعد السلوك الخاصة به.

تعمل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وهي هيئة مستقلة تضم خبراء مؤهلين في الفقه الإسلامي، بموجب ميثاق رسمي لإصدار الآراء والفتاوى الشرعية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. كما تشرف اللجنة على أنشطة وعمليات المصرف لضمان الامتثال للمعايير الشرعية وإطار حوكمة الشريعة المعمول به، وللتأكد من التزام إدارة المصرف بشكل مستمر بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في جميع العمليات والمعاملات المصرفية. ويسهم هذا الإشراف في دعم الامتثال الكامل للمصرف للقرارات والمعايير الصادرة عن الهيئة الشرعية العليا.

ميثاق السلوك

يحدد ميثاق السلوك المهني الشامل لمصرف الشارقة الإسلامي توقعات ومعايير واضحة للسلوك المهني لجميع الموظفين. ويلتزم المصرف بترسيخ ثقافة تقوم على العدالة والاحترام وتكافؤ الفرص، بما يضمن ممارسات سلوكية وأخلاقية على مستوى المؤسسة بأكملها.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تم تصميم سياسة مصرف الشارقة الإسلامي بشأن مواجهة غسل الأموال، ومكافحة تمويل الإرهاب، ومكافحة تمويل انتشار التسليح لحماية المتعاملين والحفاظ على معايير امتثال قوية في مكافحة الجرائم المالية. ويشرف على برنامج مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب في المصرف مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال ضمن إدارة الامتثال للمجموعة.

يشمل إطار العمل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف المعايير التالية:

- الحوكمة، الأدوار والمسؤوليات.
- إجراءات العناية الواجبة تجاه المتعاملين، والعناية الواجبة المعززة، وعمليات اعرف عميلك.
- السرية وحماية البيانات.
- تحديد البيانات وإدارتها.
- الاحتفاظ بالبيانات.
- مراقبة المعاملات والإبلاغ عن المعاملات المشبوهة.

ومن خلال الالتزام بهذه المعايير، يسعى مصرف الشارقة الإسلامي إلى الحفاظ على نزاهة عملياته والحد من المخاطر المرتبطة بالممارسات المالية الخاطئة.

4.3 الحوكمة المؤسسية في مصرف الشارقة الإسلامي

1.4.3 بيان الملكية والمعاملات لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في أوراق المصرف المالية خلال عام 2025

يُظهر الجدول التالي تفاصيل الملكية والمعاملات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة وأفراد أسرهم (الأزواج والأبناء) في الأوراق المالية للمصرف خلال عام 2025:

م	الاسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2025/12/31	إجمالي عمليات البيع	إجمالي عمليات الشراء
1	معالي / عبد الرحمن محمد ناصر سالم العويس	رئيس مجلس الإدارة	15,046,252	0	1,050,000
2	سعادة/ جاسم محمد عبد الله أحمد الخيال	عضو مجلس ادارة	2,543,202	0	0
3	سعادة/ د. صلاح بطي عبيد بن بطي المهيري	عضو مجلس ادارة	1,230,000	0	0
4	السيدة/ هند عثمان محمد شريف عبد الله الفهيم	ابنة نائب رئيس مجلس الإدارة	1,212,750	0	0
5	السيد/ محمد عثمان محمد شريف عبد الله الفهيم	ابن نائب رئيس مجلس الإدارة	1,212,750	0	0
6	السيد/ عبد الله عثمان محمد شريف عبد الله الفهيم	ابن نائب رئيس مجلس الإدارة	1,239,647	0	1,090
7	السيد/ سلطان عثمان محمد شريف عبد الله الفهيم	ابن نائب رئيس مجلس الإدارة	1,212,750	0	0
8	السيدة/ ميره عثمان محمد شريف عبد الله الفهيم	ابنة نائب رئيس مجلس الإدارة	1,212,750	0	0

2.4.3 تشكيل مجلس إدارة مصرف الشارقة الإسلامي

يتبنى مجلس إدارة مصرف الشارقة الإسلامي أعلى معايير الحوكمة المؤسسية، استناداً إلى مبادئه الأساسية. يركز المجلس على الإشراف على إدارة شؤون المصرف من خلال تطبيق الأساليب والإجراءات المستندة إلى مبدأ الحوكمة الرشيدة، بهدف تحقيق توازن بين مصالح المساهمين والمستثمرين والمتعاملين وموظفي المصرف، بالإضافة إلى الالتزام بالمسؤولية الاجتماعية للمصرف.

(أ) يتضمن الجدول التالي التشكيل الحالي، أسماء أعضاء المجلس، (بالإضافة إلى أسماء الأعضاء المستقلين والمعينين):

م	الاسم	الفئة	الخبرات والمؤهلات	عضو مجلس إدارة منذ	عضويات ومناصب في شركات مساهمة أخرى	مناصب في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
1	معالي / عبد الرحمن محمد ناصر سالم العويس	غير تنفيذي	بكالوريوس المحاسبة ونظم المعلومات في عام 1988	1995م	عضو مجلس إدارة في شركة الشارقة للإسمنت والتنمية الصناعية	<ul style="list-style-type: none"> وزير الدولة لشؤون المجلس الوطني الاتحادي. وزير الصحة ووقاية المجتمع سابقاً. وزير الثقافة والشباب وتنمية المجتمع سابقاً. مؤسس مؤسسة عبد الرحمن العويس الثقافية رئيس مجلس إدارة جامع الشيخ زايد الكبير. رئيس مجلس إدارة جائزة الشيخ حمدان بن محمد للتصوير الضوئي. نائب رئيس دار المخطوطات بالشارقة.
2	سعادة / عثمان محمد شريف الفهيم	غير تنفيذي	جامعي	1995م	رئيس مجلس إدارة شركة الشارقة للإسمنت والتنمية الصناعية.	-
3	سعادة / علي سالم علي المزروع	غير تنفيذي	بكالوريوس الآداب تخصص علم اجتماع	1995م	-	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات للأحجار المحدودة. رئيس مجلس إدارة شركة المزروع للتجارة والصناعة. رئيس مجلس إدارة شركة البيان العقارية.

م	الاسم	الفئة	الخبرات والمؤهلات	عضو مجلس إدارة منذ	عضويات ومناصب في شركات مساهمة أخرى	مناصب في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
4	سعادة / د. صلاح بطي عبيد بن بطي المهيري	غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس الهندسة المعمارية شهادة في التخطيط الحضري دكتوراه في التخطيط الحضري 	2019م	-	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة، شركة الاتحاد للقطارات عضو مجلس إدارة، أكاديمية الشارقة البحرية رئيس مجلس الإدارة الجامعة الأمريكية في الشارقة - سابقاً عضو مجلس الإدارة هيئة كهرباء ومياه وغاز الشارقة- سابقاً عضو دائرة الشؤون الإسلامية- سابقاً رئيس مجلس الإدارة شركة الشارقة القابضة - سابقاً عضو جمعية المهندسين الإماراتية - سابقاً رئيس هيئة تنفيذ المبادرات بالشارقة. مستشار دائرة التخطيط والمساحة بالشارقة.
5	سعادة / جاسم محمد عبد الله أحمد الخيال	غير تنفيذي	بكالوريوس العلوم السياسة	2021م	-	<ul style="list-style-type: none"> قائد عام الحرس الأميري بالشارقة. رئيس مجلس إدارة نادي الحرس الأميري بالشارقة. عضو مجلس إدارة مؤسسة بيت الشارقة الخيري
6	معالي / د. عبد الله محمد عبيد بلحيف النعيمي	مستقل	دكتوراه في الهندسة	2022م	-	<ul style="list-style-type: none"> رئيس المجلس الاستشاري لإمارة الشارقة أستاذ التنمية المستدامة في الجامعة الأمريكية بالشارقة وزير البنية التحتية والتغير المناخي - سابقاً الرئيس لبرنامج الشيخ زايد للإسكان - سابقاً رئيس هيئة النقل العام - سابقاً
7	سعادة / د. خولة عبد الرحمن حسن الملا الصابري	مستقل	دكتوراه في علم الاجتماع	2022م	-	<ul style="list-style-type: none"> رئيس هيئة شؤون الأسرة والأمن العام للمجلس الأعلى للأسرة بالشارقة- سابقاً. عضو المجلس التنفيذي لإمارة الشارقة. عضو مجلس أمناء في جامعة الشارقة. عضو مجلس أمناء الجامعة القاسمية بالشارقة.

م	الاسم	الفئة	الخبرات والمؤهلات	عضو مجلس إدارة منذ	عضويات ومناصب في شركات مساهمة أخرى	مناصب في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
						<ul style="list-style-type: none"> رئيس لجنة الاستقطاب بالجامعة القاسمية. عضو مجلس أمناء أكاديمية الشارقة للتعليم.
8	سعادة / د. عيسى سيف أحمد حنظل التميمي	مستقل	<ul style="list-style-type: none"> دكتوراه في القانون العام 2024 ماجستير في القانون العام 2020 دبلوم التحكيم التجاري 2018 بكالوريوس في القانون 2013 	2025	-	<ul style="list-style-type: none"> رئيس دائرة الشؤون الإسلامية - الشارقة نائب رئيس لجنة الشؤون التشريعية والقانونية - إمارة الشارقة نائب رئيس اللجنة الدائمة للتظلمات من نزاع الملكية للمنفعة العامة - الشارقة عضو المجلس التنفيذي لإمارة الشارقة عضو اللجنة العليا للتكامل الرقمي - الشارقة عضو مجلس أمناء جامعة خورفكان عضو لجنة الهياكل التنظيمية - إمارة الشارقة عضو مجلس إدارة صندوق الضمان الاجتماعي - الشارقة محاضر في القانون الإداري - أكاديمية شرطة الشارقة رئيس لجنة إمارة الشارقة لانتخابات المجلس الوطني الاتحادي
9	سعادة / نورة محمد إبراهيم المياحي النعيمي	مستقل	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في المحاسبة 2007 	2025	-	<ul style="list-style-type: none"> مدير إدارة الرواتب، مديرية الموارد البشرية، إمارة الشارقة مقرر لجنة المنح التكميلية لمتقاعدي إمارة الشارقة عضو اللجنة الفنية (المنبثقة عن اللجنة العليا للموارد البشرية) عضو مشروع دراسة الحد الأدنى لمعاش التقاعد لمتقاعدي القيادة العامة لشرطة الشارقة

استقلالية مجلس الإدارة

يلتزم مصرف الشارقة الإسلامي بالامتثال لإرشادات هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المتعلقة باستقلالية مجلس الإدارة. واعتباراً من فترة

التقرير، يشغل الأعضاء المستقلون 44% من مقاعد مجلس إدارة المصرف، مما يعكس استمرار تركيز المصرف على الحفاظ على حوكمة فعالة ومستقلة.

(ب) بيان نسبة تمثيل المرأة في مجلس إدارة مصرف الشارقة الإسلامي خلال عام 2025م:

يعتمد مصرف الشارقة الإسلامي في استراتيجيته على خلق بيئة متوازنة بين الجنسين من خلال تبني نهج تكافؤ الفرص، حيث يمنح المصرف كلا الجنسين حقاً متساوياً للترشح لعضوية مجلس الإدارة عبر الجمعية العامة للمصرف، مع العلم أن قرار العضوية يتم اتخاذه وفق آلية تصويت المساهمين وبما يتوافق مع متطلبات الحوكمة المعمول بها.

تنوع تشكيل مجلس الإدارة:

النساء	الرجال	الوصف
22%	78%	إجمالي مقاعد المجلس التي يشغلها الرجال والنساء
20%	80%	رؤساء اللجان الذين يشغلهم الرجال والنساء

(ت) بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

• إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2024م:

خلال اجتماع الجمعية العمومية لمصرف الشارقة الإسلامي المنعقد بتاريخ 23 فبراير 2025، وافق المساهمون على مكافآت مجلس إدارة المصرف بقيمة 15 مليون درهم عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024. وقد تم اعتماد هذه المكافآت وفقاً لأحكام المرسوم بقانون اتحادي بشأن الشركات التجارية، وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع بشأن اعتماد دليل الحوكمة للشركات المساهمة العامة.

• إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة لعام 2025م والتي ستعرض في الاجتماع السنوي للجمعية العامة لاعتمادها:

خلال الاجتماع القادم للجمعية العمومية لمصرف الشارقة الإسلامي، سيتم عرض مقترح لاعتماد توزيع مكافآت بقيمة 19 مليون درهم لأعضاء مجلس إدارة المصرف عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر

2025م. ويُقدّم هذا المقترح وفقاً لأحكام المرسوم بقانون اتحادي بشأن الشركات التجارية، وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع المتعلق باعتماد دليل الحوكمة للشركات المساهمة العامة. وتبقى الموافقة على المكافآت المقترحة خاضعة لقرار الجمعية العمومية.

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي حصل عليها أعضاء المجلس لعام 2025م:

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس	
		عدد الاجتماعات	قيمة البدل (درهم إماراتي)
1	سعادة / عثمان محمد شريف الفهيم	اللجنة التنفيذية	12
		لجنة التدقيق للمجموعة	7
		لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة	4
2	سعادة / علي سالم علي سالم المزروع	اللجنة التنفيذية	11
		لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة	4
3	سعادة / جاسم محمد عبد الله أحمد الخيال	اللجنة التنفيذية	9
		لجنة الترشيحات والمكافآت	4
4	سعادة / د. خولة عبد الرحمن حسن الملا الصابري	لجنة التدقيق للمجموعة	9
		لجنة المخاطر	4
5	معالي / د. عبد الله محمد عبيد بلحيف النعيمي	لجنة المخاطر	4
6	سعادة / د. عيسى سيف أحمد حنظل التميمي	لجنة التدقيق للمجموعة	8
7	سعادة / نورة محمد إبراهيم المياحي النعيمي	لجنة المخاطر	4

• تفاصيل البدلات الإضافية أو الرواتب أو الرسوم التي تلقاها أعضاء مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها:

م	الاسم	قيمة البدل (درهم إماراتي)	التفاصيل
1	سعادة / د. صلاح بطي عبيد بن بطي المهيري	500,000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في الشركة التابعة لمصرف الشارقة الإسلامي (أساس العقارية)
2	سعادة / جاسم محمد عبد الله أحمد الخيال	200,000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في الشركة التابعة لمصرف الشارقة الإسلامي (الشارقة الإسلامي للأوراق المالية)

(ث) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عُقدت خلال السنة المالية 2025 مع تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء، والأعضاء الذين حضروا بالوكالة:

خلال عام 2025م، عقد مجلس إدارة مصرف الشارقة الإسلامي ستة اجتماعات. يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء مجلس الإدارة، تواريخ الاجتماعات، والحضور:

تواريخ الاجتماعات خلال العام 2025م						المنصب	الاسم
الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس		
19 يناير	20 مارس	17 أبريل	04 سبتمبر	11 ديسمبر	25 ديسمبر		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة	معالي / عبد الرحمن محمد ناصر سالم العويس
✓	✓	✓	✓	✓	-	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعادة / عثمان محمد شريف الفهيم
✓	✓	✓	✓	✓	-	عضو مجلس إدارة	سعادة / علي سالم علي سالم المزروع

تواريخ الاجتماعات خلال العام 2025م						المنصب	الاسم
السادس	الخامس	الرابع	الثالث	الثاني	الأول		
25	11	04	17	20	19		
ديسمبر	ديسمبر	سبتمبر	أبريل	مارس	يناير		
✓	-	✓	✓	✓	-	عضو مجلس إدارة	سعادة / د. صلاح بطي عبيد بن بطي المهيري
✓	-	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	سعادة / جاسم محمد عبد الله أحمد الخيال
-	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	معالي / د. عبد الله محمد عبيد بلحيف النعيمي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	سعادة / د. خولة عبدالرحمن حسن الملا الصابري
✓	✓	✓	✓	✓	-	عضو مجلس إدارة	سعادة / د. عيسى سيف أحمد حنظل التميمي
✓	✓	✓	✓	✓	-	عضو مجلس إدارة	سعادة / نورة محمد إبراهيم المياحي النعيمي

(-) إعتذار عن الحضور.
ملاحظة: انضم إلى مجلس الإدارة بتاريخ 2025/03/20 كل من: سعادة الدكتور عيسى سيف أحمد حنظل التميمي، وسعادة نورة محمد إبراهيم المياحي النعيمي

(ج) عدد قرارات مجلس الإدارة الصادرة بالتميرير خلال السنة المالية 2025م، مع تواريخ إصدارها.
يوضح الجدول أدناه القرارات التي تم اعتمادها من قبل مجلس إدارة مصرف الشارقة الإسلامي بالتميرير خلال عام 2025م.

الوصف	التاريخ	الرقم
ترشيح المهندس أحمد الأميري لعضوية مجلس إدارة شركة أساس العقارية، وذلك عقب قبول استقالته من منصبه كمدير عام لشركة أساس.	28 مايو 2025م	1

(ح) بيان المهام والصلاحيات التي مارسها أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام 2025 بناءً على تفويض من المجلس:

لم يتم منح أي تفويض من مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه أو لأي من أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام 2025 للقيام بمهام وصلاحيات مجلس الإدارة.

(خ) مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:

- الاسم: محمد إبراهيم محمد عبد الله الحمادي.
- تاريخ التعيين: منذ عام 2007م.
- المؤهلات والخبرات: بكالوريوس في القانون.
- بيان الواجبات: يدعم أمين سر مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة في التخطيط الفعال لاجتماعات المجلس وتنسيقها، وضمان عمل مجلس الإدارة ولجانه بما يتوافق مع القوانين واللوائح المعمول بها، والسياسات والإجراءات الداخلية، والمعايير المعترف بها. كما يقدم أمين السر الدعم الاستشاري والخدمات الإدارية لكافة أعضاء مجلس الإدارة ولجانه، بما يساهم في تعزيز الحوكمة ودعم كفاءة اتخاذ القرارات.

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2025م:

يلتزم مصرف الشارقة الإسلامي بسياسة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المعتمدة لديه، والتي صُممت لضمان الشفافية والموضوعية وتطبيق معايير إفصاح صارمة. وتُعرّف هذه السياسة الأطراف ذات العلاقة بما يتوافق مع المتطلبات الرقابية ومتطلبات الحوكمة المعمول بها، كما يتم تنفيذ جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس شروط التعامل بالمثل وتكون الشروط والأحكام المطبقة مماثلة بشكل عام لتلك المقدمة للأطراف غير ذات العلاقة، بما يضمن العدالة والمساواة في المعاملة وتوافر الرقابة المناسبة على الحوكمة.

يوضح الجدول أدناه الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة كما في 31 ديسمبر 2025، وفقاً لما ورد في الإفصاحات ضمن البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

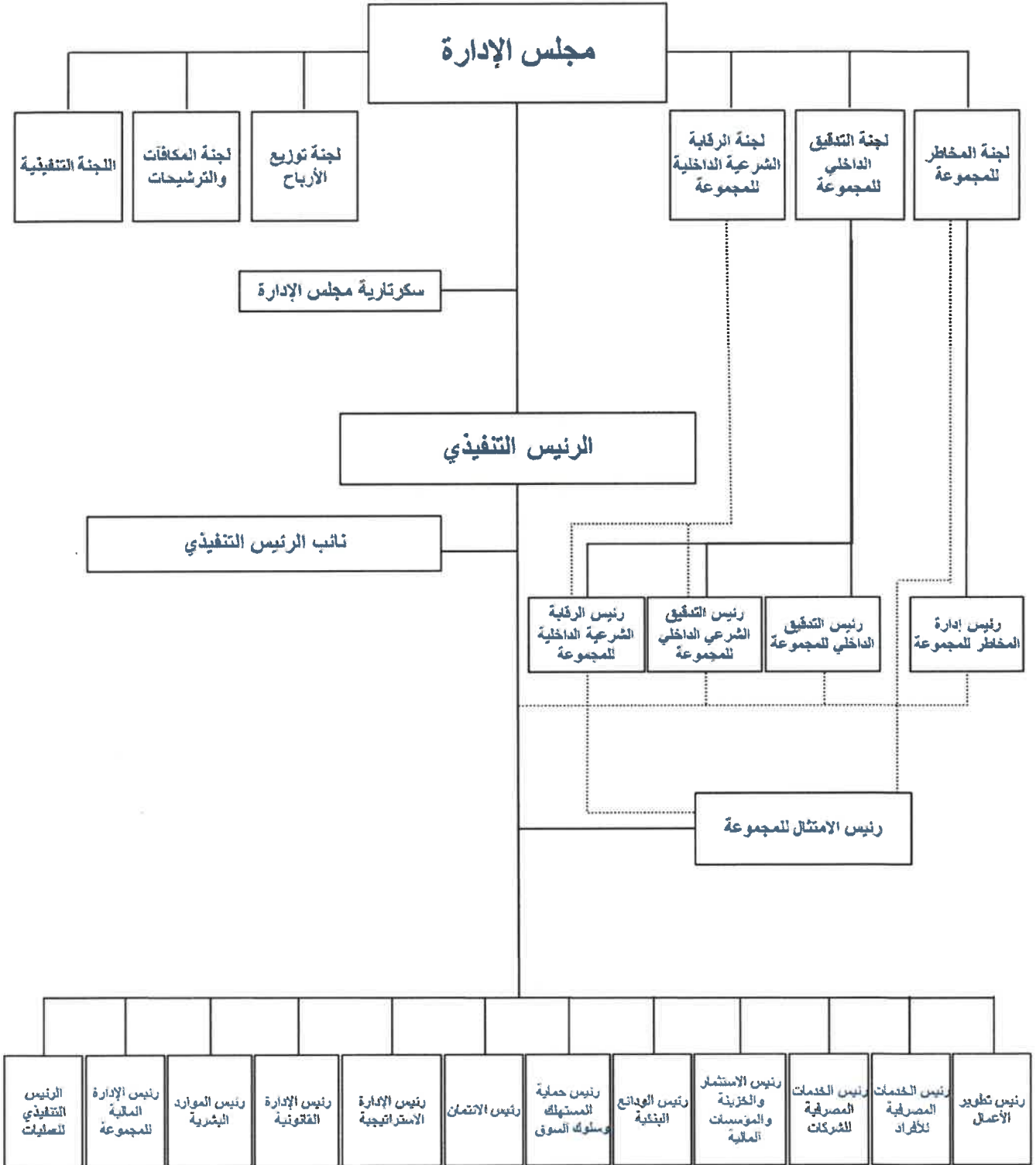
بيان المركز المالي كما في تاريخ 31 ديسمبر 2025م ('000) بالدرهم				
الإجمالي	أطراف أخرى ذات علاقة	المساهمين الرئيسيون	كبار موظفي الإدارة وأعضاء المجلس	
10,718,420	7,167,812	3,221,243	329,365	استثمارات في التمويل الإسلامي
671,287	-	671,287	-	الأوراق المالية الاستثمارية مقاسة بالقيمة العادلة
780,329	-	780,329	-	الأوراق المالية الاستثمارية مقاسة بالقيمة العادلة
(9,024,376)	(6,074,011)	(2,798,180)	(152,185)	ودائع المتعاملين
924,807	424,648	500,100	59	المطلوبات الطارئة

بيان الأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م ('000)				
641,103	403,449	220,145	17,509	إيرادات من التمويل الإسلامي
(208,582)	(108,638)	(95,576)	(4,368)	حصة المودعين من الأرباح
1,763	1,763	-	-	إيرادات الرسوم والعمولات

(د) تقييم مجلس الإدارة:

اعتمد المصرف سياسة مراجعة فعالية مجلس الإدارة، والتي تهدف إلى تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه. ولا يقتصر هذا التقييم على قياس مستوى الفعالية العامة فحسب، بل يشمل أيضًا تحديد أي فجوات محتملة في المهارات أو الخبرات أو الكفاءات التي ينبغي معالجتها بما يسهم في تعزيز أداء المجلس بشكل أفضل. وامتثالاً للمتطلبات التنظيمية، يستعين مصرف الشارقة الإسلامي بجهات استشارية خارجية مستقلة لإجراء تقييم مجلس الإدارة ولجانه وأداء الأعضاء بشكل فردي، إلى جانب تنفيذ تقييم داخلي سنوي داعم لهذه العملية.

(ذ) الهيكل التنظيمي لعام 2025م



(ر) بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للمصرف ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم:

يبين الجدول التالي إجمالي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين والرواتب والامتيازات الأخرى قصيرة الأجل وتعويضات نهاية الخدمة في عام 2025م.

المنصب	تاريخ الانضمام للمصرف	تاريخ التعيين في المنصب الحالي	إجمالي الرواتب والامتيازات 2025	إجمالي المكافآت المدفوعة عن العام 2025	اي مكافآت نقدية أو عينية أخرى لعام 2025
الرئيس التنفيذي	01 مارس 1984	31 أكتوبر 2006	38,764,922	28,411,640	0
نائب الرئيس التنفيذي	17 أكتوبر 1998	01 مارس 2011			
رئيس العمليات	10 يناير 2023	10 يناير 2023			
رئيس إدارة المخاطر للمجموعة	30 أكتوبر 1999	30 أكتوبر 1999			
رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة	20 أكتوبر 2001	21 إبريل 2015			
الرئيس المالي للمجموعة	03 يونيو 2024	03 يونيو 2024			
رئيس الخدمات المصرفية للشركات	05 إبريل 2004	01 إبريل 2010			
رئيس الاستثمار والخزينة والمؤسسات المالية	01 يونيو 2002	01 مارس 2007			
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	10 يونيو 2015	10 يونيو 2015			
رئيس الودائع المصرفية	10 مايو 2009	06 ديسمبر 2023			
رئيس الموارد البشرية	03 إبريل 2005	01 يونيو 2023			
رئيس الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة	25 سبتمبر 2014	06 مايو 2021			
رئيس التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة	10 يونيو 2024	10 يونيو 2024			
المستشار التنفيذي	04 مايو 2008	06 ديسمبر 2023			
رئيس الائتمان	03 فبراير 2025	03 فبراير 2025			
رئيس الامتثال للمجموعة	03 مارس 2025	03 مارس 2025			
رئيس الإدارة الاستراتيجية والاستدامة	03 سبتمبر 2006	09 يونيو 2015			
رئيس تطوير الأعمال	20 فبراير 2024	20 فبراير 2024			

3.4.3 مدقق الحسابات الخارجي

(أ) نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي:

تُعد شركة كيه بي إم جي (KPMG) شبكة عالمية من الشركات المتخصصة في تقديم الخدمات المهنية في مجالات التدقيق، والضرائب، والاستشارات لمجموعة واسعة من المنظمات في القطاعين العام والخاص. تأسست الشركة في عام 1973، وتتمتع بتاريخ طويل يزيد عن 50 عاماً من تقديم الخدمات في المنطقة. تُعرف شركة كيه بي إم جي بالتزامها بالامتثال للمتطلبات التي تحددها الهيئات التنظيمية المختلفة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة. توظف الشركة أكثر من 1,940 موظفاً، بما في ذلك أكثر من 210 شريكاً ومديراً في الإمارات العربية المتحدة وسلطنة عُمان.

(ب) بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي:

اسم مكتب التدقيق	شركة كي بي إم جي (KPMG)
اسم المدقق الشريك	باريتوش جامبهير (Paritosh Gambhir)
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنتان
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات المصرف	سنتان
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2025 (بالدرهم الإماراتي)	1,287,825 درهم + ضريبة القيمة المضافة
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2025	1,769,527 درهم + ضريبة القيمة المضافة
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى من قبل المدقق الخارجي	أتعاب متعلقة بإصدار الصكوك
بيان بالخدمات الأخرى التي قدمها مدققون خارجيون غير مدقق حسابات الشركة خلال عام 2025م:	
<ul style="list-style-type: none"> تطبيق ضريبة الشركات - المرحلة الثالثة فحص الامتثال لضريبة القيمة المضافة (VAT Health Check) 	اسم المدقق: إرنست ويونغ (EY)

	<ul style="list-style-type: none"> • تقييم مخاطر الجرائم المالية (FCRA) • تقييم الامتثال وفق متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (CBUAE)
اسم المدقق: ديلويت (Deloitte)	<ul style="list-style-type: none"> • اختبارات الضغط الرقابية (Regulatory Stress Testing) • تقييم فجوات الرقابة الداخلية لإعداد التقارير المالية (ICoFR) • مراجعة الخبير المختص لحماية المستهلك • مراجعة الخبير المختص لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML / CFT) • تطوير استراتيجية وسباسة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) • مراجعة حوكمة ومنهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) • تقييم الفجوات المتعلقة بالمرونة التشغيلية (Operational Resilience Gap Assessment)
اسم المدقق: بي كي إف الإمارات (PKF UAE)	<ul style="list-style-type: none"> • التدقيق الخارجي لحسابات الضمان (Escrow Accounts)

(ت) بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات المصرف بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسببية للعام 2025م.

بناءً على القوائم المالية المرحلية والسببية للعام 2025م المدققة من قبل المدقق الخارجي لم يتضمن تقرير التدقيق الخارجي على أي تحفظات أو ملاحظات جوهرية يجب الإفصاح عنها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.

4.4.3 لجنة التدقيق الداخلي للمجموعة: (أ) إقرار رئيس لجنة التدقيق بالمجموعة:

خلال عام 2025، قامت لجنة التدقيق للمجموعة بالوفاء بمسؤولياتها التالية، كما هو محدد في ميثاقها المعتمد من قبل مجلس الإدارة:

- تعزيز جودة ونزاهة البيانات المالية والتقارير المالية.
- الإشراف على فعالية الضوابط الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر والحوكمة.
- مراقبة كفاية أنظمة وسياسات الحوكمة الشرعية (المعتمدة من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية). للتأكد من التزام المصرف بمبادئ الشريعة الإسلامية.
- مراجعة امثال المصرف بالقوانين واللوائح المعمول بها.
- الإشراف على فعالية الرقابة الشرعية الداخلية.
- تقييم فعالية واستقلالية وظيفة التدقيق الداخلي للمجموعة.
- تقييم مؤهلات واستقلالية وأداء التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة.
- الإشراف على استقلالية وفعالية التدقيق الخارجي.
- مراقبة الامثال لمدونة السلوك الخاصة بموظفي مصرف الشارقة الإسلامي وسياسات المجموعة
- مراجعة معاملات الأطراف ذات العلاقة والمسائل المتعلقة بتعارض المصالح، إن وجدت.

(ب) عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2025 وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة:

يتم عقد اجتماعات لجنة التدقيق للمجموعة بشكل ربع سنوي وعلى الأقل 4 مرات سنوياً وذلك تزامناً مع نهاية كل ربع سنوي أو مع إصدار البيانات المالية السنوية، ويمكن عقد اجتماعات إضافية كلما دعت الحاجة لذلك. خلال العام 2025 عقدت لجنة التدقيق للمجموعة عدد 9 اجتماعات.

سعادة / د. عيسى سيف أحمد حنظل التميمي (عضو)*	سعادة / عثمان محمد شريف الفهيم (عضو)	سعادة / د. خولة عبد الرحمن حسن الملا الصابري (رئيس لجنة التدقيق)	الحضور الاجتماعات
-	✓	✓	الاجتماع الأول 19 يناير 2025
✓	✓	✓	الاجتماع الثاني 26 مارس 2025
✓	✓	✓	الاجتماع الثالث 16 أبريل 2025
✓	✓	✓	الاجتماع الرابع 04 يونيو 2025
✓	-	✓	الاجتماع الخامس 15 يوليو 2025
✓	✓	✓	الاجتماع السادس 26 سبتمبر 2025
✓	✓	✓	الاجتماع السابع 07 اكتوبر 2025
✓	✓	✓	الاجتماع الثامن 04 نوفمبر 2025
✓	-	✓	الاجتماع التاسع 25 ديسمبر 2025

(-) إعتذار عن الحضور.

ملاحظة: انضم سعادة الدكتور عيسى سيف أحمد حنظل التميمي إلى مجلس الإدارة بتاريخ 2025/03/20

(ت) التقرير السنوي للجنة التدقيق للمجموعة لعام 2025

- مراجعة البيانات المالية: قامت اللجنة بمراجعة البيانات المالية الربع سنوية والسنوية، وبعد مناقشات تفصيلية حول جودتها ونزاهتها، أوصت باعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

- **تقييم استقلالية وفعالية التدقيق الخارجي:** قامت اللجنة بتقييم استقلالية وفعالية المدققين الخارجيين من خلال تقييم الأداء السنوي والحصول على إقرارات رسمية من شركة التدقيق الخارجي.
- **إعادة تعيين المدقق الخارجي:** بعد تقييم الأداء وجودة التدقيق والاستقلالية، أوصت اللجنة بإعادة تعيين المدققين الخارجيين لعام 2025، وهو ما تمت الموافقة عليه لاحقاً من قبل مجلس الإدارة والجمعية العمومية السنوية.
- **الخدمات الغير متعلقة بالتدقيق المقدمة من المدققين الخارجيين:** راجعت اللجنة ووافقت على مقترحات الإدارة للتعاقد مع المدققين الخارجيين لتقديم خدمات غير تدقيقية مسموح بها، وذلك وفق سياسة استقلالية المدقق الخارجي المعتمدة لدى المصرف.
- **إجراءات معالجة أوجه القصور في الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر:** قامت اللجنة بمراجعة دورية لتقارير التدقيق والفحص الصادرة عن التدقيق الداخلي، والتدقيق الشرعي الداخلي، والمدققين الخارجيين، والجهات الرقابية، وتتابع تنفيذ الإجراءات التصحيحية المطلوبة.
- **مراجعة تقارير التدقيق الداخلي:** قامت اللجنة بمراجعة تقارير التدقيق الداخلي بشكل دوري، وتتابع تقدم تنفيذ الإجراءات التصحيحية لمعالجة أي أوجه قصور في الرقابة الداخلية أو إدارة المخاطر.
- **متابعة خطط الإجراءات التصحيحية:** تتابع اللجنة تنفيذ خطط الإجراءات التصحيحية لمعالجة أي أوجه قصور جوهرية – إن وجدت – في أنظمة إدارة المخاطر والرقابة الداخلية، استناداً إلى تقارير التدقيق الداخلي، والتدقيق الشرعي الداخلي، والمدققين الخارجيين، والهيئات الرقابية.
- **مراجعة معاملات الأطراف ذات العلاقة:** قامت اللجنة بمراجعة تقارير التدقيق (حيثما انطبق ذلك) المتعلقة بمعاملات الأطراف ذات العلاقة، وقيمت مدى الامتثال للقوانين المعمول بها والمتطلبات الرقابية.

5.4.3 لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة (BNCGC): (أ) إقرار رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة

خلال عام 2025م، قامت لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة بالوفاء بمسؤولياتها التالية، كما هو محدد في ميثاقها المعتمد من قبل مجلس الإدارة:

- الإشراف على تقديم مرشحين مؤهلين وذوي كفاءة وخبرة عالية لعضوية مجلس الإدارة لاعتمادهم من قبل الجمعية العمومية السنوية، ومساندة مجلس الإدارة في تحديد المرشحين المحتملين للإدارة العليا بناءً على خبراتهم وملاءمتهم.
- مساعدة مجلس الإدارة في مراجعة ووضع أطر وسياسات المكافآت، والإشراف على تنفيذها.
- دعم المراجعة السنوية الداخلية والتقييم المستقل لأداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه، إضافةً إلى نظام التعويضات الخاص بالمصرف، من قبل جهة خارجية مستقلة.

(ب) الجدول التالي يوضح أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة وحضورهم:

الحضور الاجتماعات	سعادة / عثمان محمد شريف الفهيم (رئيس اللجنة)	سعادة / علي سالم علي سالم المزروع (عضو اللجنة)	سعادة / جاسم محمد عبدالله أحمد الخيال (عضو اللجنة)
الاجتماع الأول 06 فبراير 2025	✓	✓	✓
الاجتماع الثاني 30 ابريل 2025	✓	✓	✓
الاجتماع الثالث 17 يونيو 2025	✓	✓	✓
الاجتماع الرابع 02 اكتوبر 2025	✓	✓	✓

6.4.3 لجنة توزيع الأرباح (PDC):

تتمثل المهمة الرئيسية للجنة توزيع الأرباح في دعم مجلس الإدارة في الإشراف على آلية توزيع أرباح المصرف وإدارة المخاطر التجارية المنقولة (Displaced Commercial Risk – DCR) ويتم ذلك من خلال إنشاء احتياطي موازنة الأرباح (Profit Equalization Reserve – PER)، حيث يتم اقتطاع مبالغ من الأرباح

قبل توزيعها بين أصحاب حسابات الاستثمار والمصرف. وتوفر اللجنة إشراقاً ومتابعة فعّالة لضمان أن ممارسات موازنة الأرباح، بما في ذلك استخدام الاحتياطات، تخضع للحوكمة المناسبة والمراجعة المنتظمة.

كما تقوم لجنة توزيع الأرباح بمراجعة سياسات الاستثمار المعتمدة لدى المصرف بشكل دوري، ومتابعة أداء محفظة الأصول التي تُستثمر فيها أموال أصحاب الحسابات الإسلامية. بالإضافة إلى ذلك، تشرف اللجنة على تنفيذ إطار سياسات الحوكمة ذات الصلة، بهدف رئيسي يتمثل في حماية مصالح أصحاب العلاقة، وذلك بما يتماشى مع القرارات والتوجيهات الصادرة عن هيئة الشريعة العليا (HSA) ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISSC).

- الجدول التالي يوضح أسماء أعضاء لجنة توزيع الأرباح وحضورهم:

الحضور الاجتماعات	سعادة / علي سالم علي سالم المزروع (رئيس اللجنة)	سعادة / د. خولة عبد الرحمن حسن الملا الصابري (عضو اللجنة)	فضيلة الدكتور/ إبراهيم علي المنصوري (عضو اللجنة - الرقابة الشرعية الداخلية)
الاجتماع الأول 17 ابريل 2025	✓	✓	✓
الاجتماع الثاني 15 يوليو 2025	✓	✓	✓
الاجتماع الثالث 07 أكتوبر 2025	✓	✓	✓

7.4.3 لجنة إدارة المخاطر:

(أ) إقرار رئيس لجنة إدارة المخاطر

خلال عام 2025، قامت لجنة مخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالوفاء بمسؤولياتها التالية، كما هو موضح في ميثاقها المعتمد من قبل مجلس الإدارة:

- مراجعة وتقديم المدخلات بشأن شهية المخاطر وحدود تحمّل المخاطر للمصرف، لجميع فئات المخاطر ذات الصلة وتركيزات المخاطر، وتقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن شهية المخاطر ومستويات تحمّلها.

- التأكد من أن التعرضات للمخاطر تتماشى مع استراتيجية المصرف وخطة أعماله، وبما يتوافق مع بيان شهية المخاطر المعتمد وحدود المخاطر الفردية.
- تقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن القضايا عالية المخاطر وحوكمة المخاطر، بما في ذلك التعرض للمخاطر الحالية والمستقبلية واستراتيجية المخاطر.
- مراقبة تنفيذ أنظمة الرقابة وإدارة المخاطر، بما في ذلك المخاطر العالية والناشئة.
- الإشراف على القضايا المتعلقة ببيئة أمن المعلومات في المصرف وإطار الأمن السيبراني.
- الحفاظ على حوكمة فعّالة على مستوى مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة مخاطر السلوك والامتثال.
- ترسيخ ثقافة امتثال سليمة، وضمان الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها، ووضع معايير عالية للسلوك المهني والأخلاقي.
- مراجعة برنامج اختبارات الضغط (Stress Testing) والتأكد من تحديد المخاطر الجوهرية.
- مراجعة واعتماد نظام حوكمة المخاطر، بما في ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - المخاطر المرتبطة بالائتمان، والتشغيل، والسوق، والسيولة، والشؤون القانونية، والاستراتيجية، والسلوك، والمناخ، والاستدامة، والسمعة.
- مراجعة واعتماد عمليات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ونظام التصنيف الداخلي للمخاطر.

(ب) يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وتواريخ انعقاد الاجتماعات، ونسب الحضور:

الحضور	معالي / د. عبد الله محمد عبيد بلحيف النعيمي (رئيس لجنة المخاطر)	سعادة / د. خولة عبد الرحمن حسن الملا الصابري (عضو اللجنة)	سعادة / نورة محمد إبراهيم المياحي النعيمي (عضو اللجنة)
الاجتماع الأول 26 مارس 2025	✓	✓	✓
الاجتماع الثاني 04 يونيو 2025	✓	✓	✓
الاجتماع الثالث 26 سبتمبر 2025	✓	✓	✓
الاجتماع الرابع 04 نوفمبر 2025	✓	✓	✓

8.4.3 اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة:

(أ) إقرار رئيس اللجنة التنفيذية

خلال عام 2025م، قامت اللجنة التنفيذية بالوفاء بمسؤولياتها التالية، كما هو موضح في ميثاقها المعتمد من قبل مجلس الإدارة:

- الموافقة على التسهيلات الائتمانية والاستثمارية ضمن صلاحيات التمويل المفوضة من قبل مجلس الإدارة.
- تعيين وإنهاء تعاقد المستشارين القانونيين والماليين المستقلين، وغيرهم من المستشارين عند الحاجة.
- الموافقة على استراتيجية المصرف، وخطط العمل، والأهداف، والميزانية السنوية، والنفقات الرأسمالية، والتسهيلات المالية، وذلك ضمن حدود التفويض الممنوح لها.
- عرض المسائل على مجلس الإدارة بناءً على توصيات الإدارة العليا، بالإضافة إلى تقديم المقترحات ذات الصلة إلى مجلس الإدارة عند الضرورة للحصول على الموافقات اللازمة.

(ب) يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة، وتواريخ انعقاد الاجتماعات، ونسب الحضور.

سعادة / جاسم محمد عبد الله أحمد الخيال (عضو اللجنة)	سعادة / علي سالم علي المزروع (عضو اللجنة)	سعادة / عثمان محمد شريف الفهيم (رئيس اللجنة)	الحضور الاجتماعات
✓	✓	✓	الاجتماع الأول 06 فبراير 2025
-	✓	✓	الاجتماع الثاني 20 فبراير 2025
✓	✓	✓	الاجتماع الثالث 17 ابريل 2025
✓	✓	✓	الاجتماع الرابع 30 ابريل 2025
✓	✓	✓	الاجتماع الخامس 08 مايو 2025
-	✓	✓	الاجتماع السادس 20 مايو 2025
-	✓	✓	الاجتماع السابع 17 يونيو 2025
✓	✓	✓	الاجتماع الثامن 11 سبتمبر 2025
✓	-	✓	الاجتماع التاسع 02 أكتوبر 2025
✓	✓	✓	الاجتماع العاشر 15 أكتوبر 2025
✓	✓	✓	الاجتماع الحادي عشر 04 نوفمبر 2025
✓	✓	✓	الاجتماع الثاني عشر 27 نوفمبر 2025

(-) إعتذر عن الحضور.

9.4.3 نظام الرقابة الداخلية:

(أ) إقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في مصرف الشارقة الإسلامي

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية ضمان فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصرف. ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة وتقييم إطار الرقابة الداخلية على أساس سنوي من خلال لجنة التدقيق للمجموعة. ولدعم مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الرقابية، تقوم الإدارة العليا، إلى جانب وظائف التأكيد والرقابة في المصرف، بتزويد مجلس الإدارة بمجموعة من التقارير الفصلية والسنوية، بما في ذلك التقارير الصادرة عن التدقيق الداخلي للمجموعة، وإدارة المخاطر المؤسسية للمجموعة، وإدارة الامتثال للمجموعة، وإدارة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة، وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة. إضافةً إلى ذلك، قام المصرف بوضع سياسة للرقابة الداخلية تحدد المبادئ الأساسية التي يقوم عليها نظام الرقابة الداخلية على مستوى المصرف.

ويحافظ مصرف الشارقة الإسلامي على وظيفتي تدقيق داخلي وتدقيق شرعي داخلي مستقلتين، حيث تقدمان خدمات تأكيدية واستشارية موضوعية ومستقلة تهدف إلى تعزيز القيمة وتحسين العمليات على مستوى المصرف وشركاته التابعة. وتتمثل رسالة التدقيق الداخلي للمجموعة في تعزيز وحماية قيمة المصرف من خلال تقديم تأكيد قائم على المخاطر، والمشورة، والرؤى، بما يدعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية عبر اتباع نهج منهجي ومنضبط لتقييم وتعزيز فعالية الحوكمة وإدارة المخاطر ونظم الرقابة الداخلية.

وتعمل إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة وفقاً للعناصر الإلزامية لإطار الممارسات المهنية الدولية الصادر عن معهد المدققين الداخليين، بما في ذلك المعايير العالمية للتدقيق الداخلي والمتطلبات الموضوعية ذات الصلة.

(ب) اسم ومؤهلات وتاريخ تعيين رئيس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة:

يشغل السيد / خلف عبد الله خلف منصب رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة منذ عام 2015م، يحمل السيد/ خلف عبد الله شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الإمارات العربية المتحدة. بالإضافة إلى شهادة "عضو مجلس إدارة معتمد" من معهد حوكمة.

(ت) اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

يشغل السيد أنيسور خان منصب رئيس الامتثال للمجموعة منذ عام 2025م، ويحمل درجة ماجستير العلوم في الصيرفة الدولية من جامعة لوفبرا (Loughborough University) في المملكة المتحدة، كما أنه أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) والمعتمدة من جمعية أخصائيي مكافحة غسل الأموال المعتمدين (ACAMS) في الولايات المتحدة الأمريكية.

(ث) كيفية تعامل إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة مع أية مشاكل كبيرة بالمصرف أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية:

تمتلك إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة سياسات وإجراءات تشغيلية تتوافق مع المتطلبات الإلزامية لإطار الممارسات المهنية الدولية الصادر عن معهد المدققين الداخليين، وفقاً لأحدث تقييم مستقل لبرنامج ضمان الجودة والتحسين. كما تلتزم الإدارة بالقواعد واللوائح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويُشار إلى أن المصرف لم يواجه أي مشكلات جوهرية من شأنها التأثير على مركزه المالي، وذلك وفقاً للتقارير المالية السنوية المدققة من قبل المدققين الخارجيين

(ج) عدد التقارير الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة

وفقاً لميثاق التدقيق الداخلي، تلتزم إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة بتقديم تقارير دورية إلى مجلس إدارة المصرف بما لا يقل عن مرة واحدة كل ربع سنة، أو كلما دعت الحاجة. وخلال عام 2025، تم إصدار أربعة (4) تقارير إلى مجلس الإدارة في نهاية كل ربع سنة.

10.4.3 تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2025 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً:

لم تكن هناك أي مخالفات خلال عام 2025م.

11.4.3 بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قدمها المصرف خلال عام 2025 في مجال تنمية المجتمع المحلي وحماية البيئة:

في عام 2025، واصل مصرف الشارقة الإسلامي تعزيز مشاركته المجتمعية من خلال مساهمات بلغت قيمتها الإجمالية 115.8 مليون درهم، دعمًا لمجموعة من المبادرات المجتمعية والتعليمية والخيرية والرياضية. وتشكل هذه المساهمات جزءًا لا يتجزأ من استراتيجية المصرف في مجال المسؤولية المجتمعية، وتعكس التزامه المستمر بإحداث أثر إيجابي ومستدام في المجتمع.

12.4.3 معلومات عامة:

(أ) بيان بسعر سهم المصرف في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2025.

يبين الجدول التالي سعر الإغلاق وأعلى سعر وأدنى سعر لسهم مصرف الشارقة الإسلامي في السوق المالي في نهاية كل شهر:

الشهر	سعر الإغلاق	أعلى سعر	أدنى سعر
31 يناير 2025	2.64	2.65	2.63
28 فبراير 2025	2.79	2.80	2.77
31 مارس 2025	2.44	2.46	2.42
30 إبريل 2025	2.50	2.51	2.47
31 مايو 2025	2.65	2.66	2.64
30 يونيو 2025	2.75	2.79	2.69
31 يوليو 2025	3.02	3.04	2.95
31 أغسطس 2025	2.95	2.97	2.93
30 سبتمبر 2025	2.82	2.83	2.80
31 أكتوبر 2025	2.95	2.96	2.94
30 نوفمبر 2025	2.90	2.92	2.90
31 ديسمبر 2025	3.12	3.14	3.08

(ب) بيان بالأداء المقارن لسهم المصرف مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي ينتمي إليه المصرف خلال العام 2025م.

خلال عام 2025، ارتفع المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية بنسبة 6.09%، في حين سجل مؤشر قطاع البنوك في السوق نفسه ارتفاعاً بنسبة 9.37% خلال الفترة ذاتها. كما ارتفع سعر سهم مصرف الشارقة الإسلامي بنسبة 25.3% خلال العام، متفوقاً بذلك على كل من أداء السوق العام وقطاع البنوك.

يوضح الجدول التالي تحليلاً مقارناً لأداء سهم المصرف مقابل المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية ومؤشر قطاع البنوك في السوق نفسه.

الوصف	نهاية 2024م	نهاية 2025م	نسبة التغير (%)
المؤشر العام لسوق أبوظبي	9,419.00	9,992.72	6.09%
المؤشر العام للقطاع البنكي في سوق أبوظبي	16,776.95	18,348.70	9.37%
سعر سهم مصرف الشارقة الإسلامي	2.49	3.12	25.3%

(ت) بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2025/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي محلي، عربي، وأجنبي.

يوضح الجدول التالي تفاصيل توزيع ملكية المساهمين في أسهم مصرف الشارقة الإسلامي:

تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة (%)		
	أفراد	شركات	حكومة*
محلي	31.51%	10.64%	46.2%
عربي	2.29%	1.95%	0%
أجنبي	0.07%	7.34%	0%
الإجمالي	33.87%	19.93%	46.2%
			الإجمالي
			88.35%
			4.24%
			7.41%
			100%

* تشمل هذه النسبة "شركة الشارقة لإدارة الأصول ذ.م.م" المملوكة بالكامل للدائرة المالية المركزية لحكومة الشارقة.

(ث) بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأسمال المصرف كما في 2025/12/31:

يبين الجدول التالي بيانات المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأسمال المصرف كما في 2025/12/31.

م	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأسمال المصرف
1	الشارقة لإدارة الأصول ذ.م.م (مملوكة بالكامل لحكومة الشارقة)	920,785,950	28.46%
2	صندوق الشارقة للضمان الاجتماعي	521,509,288	16.12%

(ج) بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2025/12/31:

يوضح الجدول التالي البيانات المتعلقة بكيفية توزيع المساهمين بمصرف الشارقة الإسلامي وفقاً لحجم الملكية:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	3,093	30,923,899	0.96%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	1,041	170,617,895	5.27%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	380	572,770,627	17.70%
4	أكثر من 5,000,000	79	2,461,365,217	76.07%

(ح) بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المساهمين:

يبين الجدول التالي البيانات المتعلقة بعلاقات المساهمين بمصرف الشارقة الإسلامي:

<ul style="list-style-type: none"> • السيدة / زينة باميه • السيدة / حلا الجبوري 	اسم مسؤول علاقات المساهمين
<ul style="list-style-type: none"> • البريد الإلكتروني: IR@sib.ae • رقم الهاتف: 065998454 - 065998457 	بيانات التواصل مع علاقات المساهمين
https://www.sib.ae/en/about-us/investor-relations	الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المساهمين على الموقع الإلكتروني للمصرف

فيما يلي أهم الإجراءات التي تم اتخاذها من قبل المصرف بشأن ضوابط علاقات المساهمين:

- تعيين مسؤول مختص بالإشراف على كافة المهام المتعلقة بإدارة علاقات المساهمين.
- إنشاء صفحة خاصة بعلاقات المساهمين على الموقع الإلكتروني للمصرف وتطبيق إلكتروني خاص بعلاقات المساهمين بحيث يتم تحديثهما بشكل دائم بحيث يشملان الآتي:
 - بيانات ووسائل الاتصال بإدارة علاقات المساهمين والتي تشمل عنوان البريد الإلكتروني الخاص بالإدارة وأرقام الهاتف.
 - نشر كافة التقارير المتعلقة بالنتائج المالية.
 - نشر محاضر اجتماعات الجمعيات العمومية.
- نشر جميع المعلومات التي يفصح عنها المصرف للجهات الرقابية أو للسوق أو للجمهور على الموقع الإلكتروني للمصرف. ويشمل ذلك الأخبار والفعاليات والتطورات الرئيسية والإفصاحات الجوهرية، والبيانات المالية السنوية والمرحلية، وتقارير مجلس الإدارة للسنوات السابقة، وتقارير الحوكمة، وهيكل الملكية ونسب تملك الأسهم. كما يوفّر الموقع الإلكتروني معلومات عامة يتم تحديثها بانتظام حول رؤية المصرف ورسالته، إلى جانب بيانات سعر السهم (بما في ذلك أسعار الافتتاح والإغلاق، وأعلى وأدنى سعر سنوي، وقيم الأسهم، ومجموعة مختارة من المؤشرات المالية).

بالإضافة إلى ذلك، يوفر المصرف آليات لدعم استفسارات المساهمين، بما في ذلك المعلومات المتعلقة بالأرباح غير المستلمة، وإجراءات تحصيل الأرباح، وبيانات التواصل مع إدارة علاقات المساهمين، والقنوات المخصصة لتقديم الملاحظات والاقتراحات والتعليقات والاستفسارات.

● تشكيل لجنة مكونة من موظفين من الإدارة التنفيذية للمصرف في حال مواجهة المصرف للأزمات، بحيث تتولى وضع خطة التواصل مع المساهمين ووسائل الإعلام بخصوص الخطوات العملية التي يتخذها المصرف لمواجهة الأزمة، وتحديد متحدث رسمي باسم المصرف يتولى عملية التواصل المذكورة. بجانب ذلك، يتم الإفصاح عن المعلومات ذات الصلة على الموقع الإلكتروني للسوق المالي والمصرف.

(خ) بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها على الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 23 فبراير 2025، والإجراءات المتخذة بشأنها.

الموافقة على مقترحات مجلس الإدارة بشأن الأوراق المالية غير القابلة للتحويل إلى أسهم والتي سيصدرها مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع.، على النحو المفصل أدناه:

يفوض المساهمين مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع. بعمل الإجراءات التالية ("الإجراءات"):

i. القيام بتحديث برنامج إصدار الصكوك لشركة إس آي بي صكوك 3 المحدودة بقيمة 3,000,000,000 دولار أمريكي ("برنامج الصكوك")؛ وتفويض إصدار الصكوك بموجب البرنامج إلى مجلس الإدارة؛

ii. إصدار أدوات متوافقة مع الشريعة الإسلامية بشكل مستقل لأغراض تنظيمية خاصة برأس المال بما يصل لمبلغ 500,000,000 دولار أمريكي بغرض تقوية نسبة كفاية رأس مال المصرف (يجب أن تتضمن أدوات رأس المال الأحكام والشروط المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بما في ذلك، حسب الإقتضاء، فيما يتعلق بنسبة أدوات المال من الشريحة الأولى) بشرط أن يكون هذا الإصدار "ثانوي المرتبة"، ويجوز إلغاء مدفوعات الربح بموجب شروط و أحكام هذا

الإصدار في ظروف معينة، وأن تحتوي الشروط و الأحكام أيضاً على شرط "عدم القابلية على البقاء و الاستمرار" وفق شروط أي إصدار تم تفويضه إلى مجلس الإدارة ("تمويل رأس المال")، وأن يتم الإصدار وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية أو أية لوائح و توجيهات صادرة عن أي سلطة حكومية أو جهة تنظيمية بموجب القانون المذكور و بعد الحصول على الموافقات اللازمة لمثل هذا الإصدار من الجهات الرقابية المختصة. بالإضافة إلى ذلك، سيتم تفويض مجلس الإدارة لإنشاء واحدة من الكيانات ذات الأغراض الخاصة المسجلة في ولاية قضائية مناسبة بأي مكان في العالم، بغرض محدد يتمثل في العمل كجهات مصدرة لصكوك بنسبة أدوات المال من الشريحة الأولى و إعداد وإبرام اتفاقيات التمويل والمستندات ذات الصلة التي قد تكون ضرورية.

(د) بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والافصاحات الهامة التي صادفت المصرف خلال العام 2025م.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، قام المصرف بإعادة شراء 167.7 مليون سهم من أسهمه، بما يمثل 5.18% من إجمالي رأس المال المصدر والمدفوع للمصرف (ويُشار إليها بـ "أسهم الخزينة"). وقد تم تنفيذ عملية إعادة شراء الأسهم بعد الحصول على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ 16 سبتمبر 2024م، وموافقة مساهمي المصرف بتاريخ 16 أكتوبر 2024م، وذلك بما يتوافق مع قانون دولة الإمارات العربية المتحدة الاتحادي.

وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م، قام المصرف ببيع أسهم الخزينة بعلاوة إصدار بلغت 99.6 مليون درهم إماراتي، وقد تم إدراجها ضمن حقوق المساهمين تحت بند علاوة إصدار الأسهم.

(ذ) بيان بالصفقات التي قام بها المصرف مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2025م والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال المصرف.

تم إرساء إطار الحوكمة المؤسسية للمصرف وفقاً للتعليمات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (CBUAE)، وإرشادات هيئة الأوراق المالية والسلع (SCA)، وأفضل الممارسات المعترف بها في مجال الحوكمة المؤسسية، بما في ذلك الممارسات المتعلقة بالإشراف والرقابة على معاملات الأطراف ذات العلاقة. وخلال عام 2025، التزم المصرف بوجه عام بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها، وكذلك بسياساته وإجراءاته الداخلية.

(ر) بيان نسبة التوطين في المصرف بنهاية الأعوام 2021 و2022 و2023 و2024 و2025.

تعكس سياسة التوطين في مصرف الشارقة الإسلامي التزامه الوطني، وتشكل ركيزة أساسية لطموحه في أن يكون "جهة عمل مفضلة". وترتكز استراتيجية التوطين لدى المصرف على ثلاثة محاور رئيسية، هي: استقطاب الكفاءات الوطنية، وإشراكها، والاحتفاظ بها.

وفي إطار نهج المصرف في إشراك الكفاءات الوطنية، يقدم مصرف الشارقة الإسلامي برامج تطوير مهني منظمة ومكثفة، تهدف إلى تسريع نمو الكفاءات الوطنية ذات الإمكانيات العالية، وتعزيز مستويات مشاركتها، ودعم استمراريتها. كما يطبق المصرف مجموعة متنوعة من أساليب التعلم والتطوير لتعزيز خط إمداد الكفاءات الوطنية وبناء قدرات طويلة الأجل عبر الوظائف الرئيسية.

ويشارك المصرف أيضًا بشكل فاعل في الفعاليات الخارجية ومعارض التوظيف، بالتعاون مع شركاء استراتيجيين، بما في ذلك الجهات الحكومية والكليات والجامعات، والتي تمثل قناة رئيسية لاستقطاب الخريجين المواطنين الجدد.

ولدعم إشراك وتطوير الكوادر الوطنية الشابة بشكل أكبر، قام مصرف الشارقة الإسلامي بتنفيذ مجموعة من المبادرات، من بينها:

- إنشاء فريق متخصص للتوطين وتقديم برامج تعريفية مخصصة للمواطنين.

- تنفيذ برامج تطوير مهني مصممة خصيصًا، وخطط تطوير فردية تركز على تسريع النمو وتعزيز المهارات الأساسية.
- تطبيق نماذج عمل مرنة تتوافق مع احتياجات الباحثين عن عمل، بما في ذلك العمل الجزئي، والعمل الهجين، والعمل عن بُعد.
- إطلاق برنامج "مهنتي"، الذي يوفر فرص تدريب عملي داخل المصرف.

وقد نجح مصرف الشارقة الإسلامي في تصميم وتنفيذ برامج تطوير مهني فعّالة، ويواصل التزامه الكامل بتحقيق مستهدفات التوطين، بما يتماشى مع الأجندة الوطنية للتوطين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

السنة	نسبة التوطين %
2021	26.64%
2022	29.04%
2023	30.07%
2024	35.54%
2025	38.57%

(ز) بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي نفذتها الشركة أو تعمل على تطويرها خلال عام 2025

- حقق مصرف الشارقة الإسلامي تقدمًا ملحوظًا في أجندة التحول الرقمي، من خلال إطلاق عدد من المشاريع الابتكارية التي تهدف إلى تعزيز الكفاءة التشغيلية، ودعم الشمول المالي، وضمان أعلى معايير الأمن الرقمي.
- التمويل الرقمي - البطاقات المغطاة (المتعاملي المصرف الحاليين): أصبح بإمكان متعاملي المصرف التقدم بطلب الحصول على البطاقات المغطاة عبر إجراءات رقمية سلسلة ومباشرة من خلال منصاتنا الإلكترونية.
 - التكامل مع دائرة الاقتصاد والسياحة بدبي (DET) الربط المباشر مع دائرة الاقتصاد والسياحة بدبي لاستخراج بيانات ووثائق المتعاملين، بما يضمن دقة البيانات وتعزيز سهولة تجربة المتعاملين.
 - التحويلات الفورية إلى مصر: تحسين كفاءة المدفوعات عبر الحدود وتعزيز راحة المتعاملين.

- **سامسونج باي: (Samsung Pay)** تمكين متعاملي المصرف من إجراء مدفوعات آمنة وغير تلامسية باستخدام هواتف وساعات "سامسونج جالاكسي" المتوافقة.
- **التوقعات الرقمية:** تسريع الانتقال نحو بيئة غير ورقية، بما يسهم في تقليل الأثر البيئي الناتج عن المستندات الورقية وعمليات النقل.
- **منصة تداول: FIT** إطلاق منصة تداول متطورة تتيح للعملاء الوصول السلس والفوري إلى أسواق الأسهم في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- **تطوير شبكة أجهزة الصراف الآلي:** تحديث وتوسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي على مستوى الدولة لضمان إتاحة الخدمات على مدار الساعة وتعزيز قدرات الخدمة الذاتية للعملاء.
- **تطوير المساعد الذكي: (Chatbot)** تطبيق تحسينات مدعومة بالتقنية لخدمات المتعاملين وتحديث نقاط التواصل الفعلية بهدف تحسين سهولة الوصول إلى الخدمات.
- **برنامج (SIB YOU) الخدمات المصرفية للأطفال والشباب:** مبادرة تجريبية خلال عام 2025م لتعزيز الثقافة المالية والشمول المالي لفئة القُصّر.
- **الربط العالمي:** تحويل عمليات تحويل الجنيه الإسترليني إلى بنك ريفولت (Revolut Bank) عبر نظام سويفت، وربط التحقق من مدفوعات ADDC/AADC مع أسعار صرف العملات الأجنبية الفورية.
- **تعزيز الأمن السيبراني:** تطبيق المصادقة متعددة العوامل (MFA) للتجارة الإلكترونية، وتفعيل آلية قوية للحظر والإيقاف بعد تكرار محاولات التحقق البيومتري غير الناجحة.
- **التكامل مع أسواق رأس المال:** إطلاق إجراءات الاكتتابات العامة الأولية في سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX) وسوق دبي المالي (DFM)، بما يضمن مشاركة آمنة وفعالة في الطروحات العامة.
- **توسّع منظومة المدفوعات الوطنية (NPSS):** الإطلاق الناجح لخدمات «إرسال الأموال»، و«طلب الأموال»، و«الآيبان» ضمن استراتيجية أنظمة الدفع الوطنية، دعمًا لانتقال دولة الإمارات إلى اقتصاد غير نقدي.

ويعمل مصرف الشارقة الإسلامي حاليًا على تنفيذ مجموعة من المبادرات الاستراتيجية لتعزيز بنيته التحتية الرقمية وتسريع تبني قدرات الذكاء الاصطناعي (AI). وتهدف هذه المبادرات إلى تحسين تجربة المتعاملين من خلال خدمات أكثر سلاسة وكفاءة وتخصيصًا، إلى جانب تعزيز تدابير الأمن السيبراني والوقاية من الاحتيال. وتسهم هذه الجهود المستمرة في دعم استراتيجية المصرف الشاملة في مجال الاستدامة والحوكمة والمسؤولية المجتمعية (ESG)، من خلال تشجيع الابتكار المسؤول، وتعزيز المرونة التشغيلية، وتمكين حلول مصرفية مستدامة وشاملة.

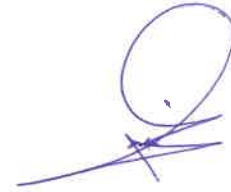
التوقعات



السيد / خلف عبد الله خالف
رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة



سعادة / عثمان محمد شريف الفهيم
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة



سعادة / د. خولة عبد الرحمن الملا الصابري
رئيس لجنة التدقيق الداخلي للمجموعة






معالي / عبد الرحمن محمد ناصر سالم العويس
رئيس مجلس الإدارة



الملاحق

ملحق رقم 1

تتوافق الإفصاحات أدناه مع إرشادات التقارير الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX) ، وقد تم مواءمتها مع معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI) وأهداف التنمية المستدامة (SDGs) المقابلة لها:

البيئة			
استخدام الطاقة والمياه			
هدف التنمية المستدامة (SDG)	معياري GRI المقابل	2025	المؤشر
	GRI 103: الطاقة 2025	12,453,662.73 كيلواط ساعة	إجمالي كمية الطاقة المستهلكة*
	GRI 303: المياه ومياه الصرف 2018	13,280.89 متر مكعب	إجمالي كمية المياه
	GRI 306: النفايات 2020	37.68 طن	إعادة تدوير النفايات *
	GRI 103: الطاقة 2025	8,654.39 كيلواط ساعة لكل موظف	كثافة استهلاك الطاقة لكل موظف
	GRI 303: المياه ومياه الصرف 2018	9.23 متر مكعب لكل موظف	كثافة استهلاك المياه لكل موظف
	GRI 102: تغير المناخ 2025	الانبعاثات - النطاق 1 51.08 = الانبعاثات - النطاق 2 5037.51 = (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)	انبعاثات غازات الدفيئة

*ملاحظة: تم استقراء بيانات الطاقة والمياه وانبعاثات غازات الدفيئة لشهر ديسمبر 2025 وفق معدل التشغيل لبقية أشهر عام 2025، وذلك بسبب عدم توفر فواتير لعدد من المواقع حتى تاريخ إعداد هذا التقرير.

الجانب الاجتماعي (Social)					
نسبة الأجور بين الجنسين، دوران الموظفين، وإفصاحات عامة ذات صلة					
هدف التنمية المستدامة المقابل (SDG)	معياري GRI المقابل	2025	2024	2023	المؤشر / آلية الاحتساب
	GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص 2016	1.06:1	0.94:1	0.88:1	نسبة متوسط تعويضات الذكور إلى تعويضات الإناث
	GRI 401: التوظيف 2016	%8.95	%7.40	%8.23	معدل الدوران السنوي للموظفين بدوام كامل
	GRI 401: التوظيف 2016	%46.15	%5	---	معدل الدوران السنوي للموظفين بدوام جزئي
	GRI 401: التوظيف 2016	%15.38	%62.50	%28.50	معدل الدوران السنوي للمتعاقدين / المستشارين
	GRI 2-7: الموظفون 2021	%64.02 رجال	%67.29 رجال	%68.95 رجال	نسبة إجمالي عدد العاملين حسب الجنس (ذكور / إناث)
	GRI 2-7: الموظفون 2021	%35.98 نساء	%32.71 نساء	%31.05 نساء	
	GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص 2016	%62.23 رجال	%65.71 رجال	%67.58 رجال	نسبة الوظائف في المستويات الوظيفية المبتدئة والمتوسطة حسب الجنس
	GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص 2016	%37.77 نساء	%34.29 نساء	%32.42 نساء	
	GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص 2016	%89.52 رجال	%90.29 رجال	%90.70 رجال	نسبة الوظائف القيادية والتنفيذية حسب الجنس
	GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص 2016	%10.48 نساء	%9.71 نساء	%9.30 نساء	
	GRI 102: الإفصاحات العامة 2021	5.62	%2.51	---	نسبة إجمالي عدد العاملين بدوام جزئي
	GRI 102: الإفصاحات العامة 2021	%5.43	%1.57	%1.73	نسبة إجمالي عدد المتعاقدين / المستشارين

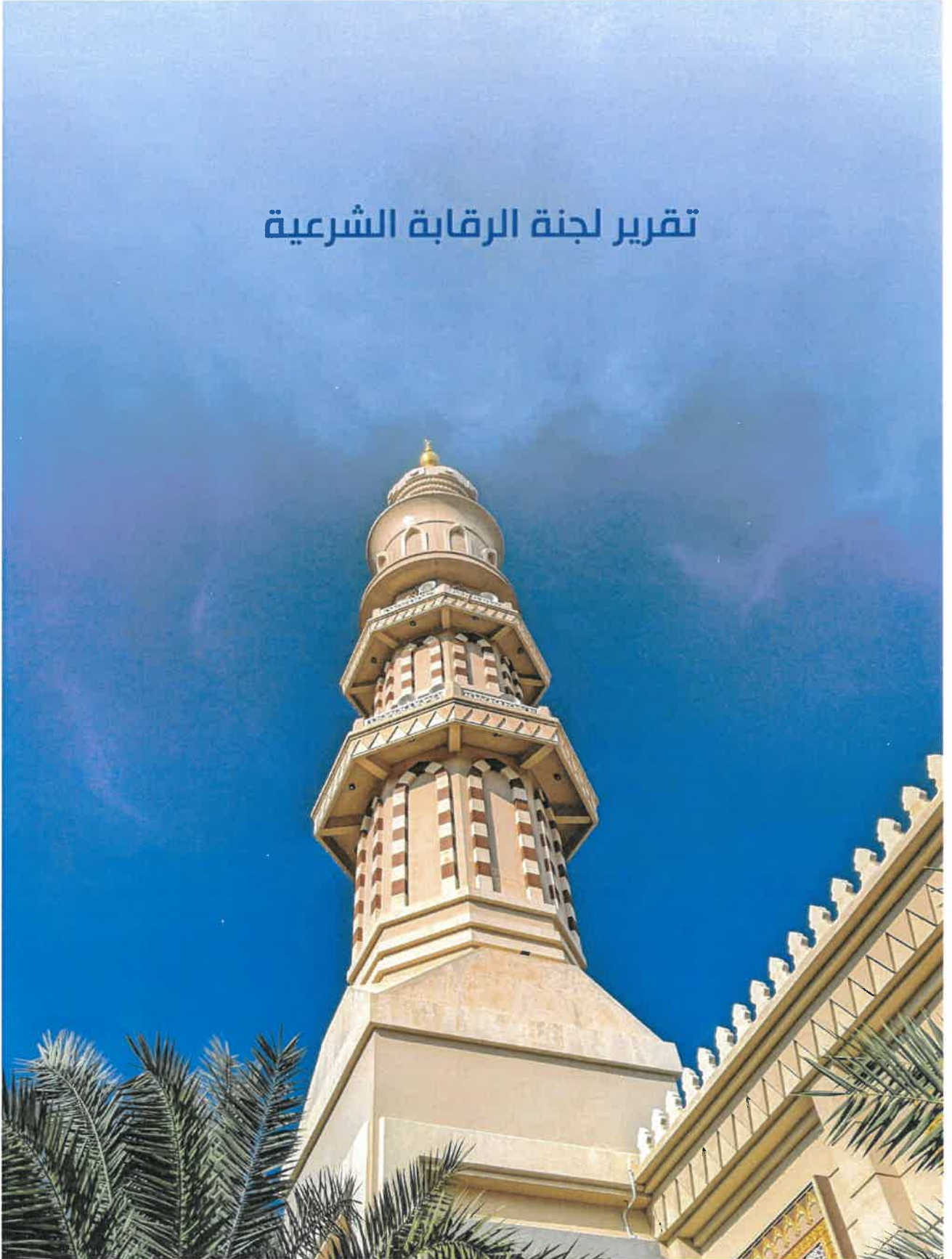
	GRI 202: التواجد في السوق 2016	%38.57	%35.54	%30.21	نسبة الموظفين المواطنين
	GRI 201-1: الأداء الاقتصادي 2016	%2.35 من إجمالي الإيرادات	%2.18 من إجمالي الإيرادات	%2.64 من إجمالي الإيرادات	قيمة الاستثمار في المجتمع كنسبة من إيرادات المصرف
		%4.66 من الدخل التشغيلي	%4.5 من الدخل التشغيلي	%4.92 من الدخل التشغيلي	
		%8.79 من صافي الأرباح	%9.36 من صافي الأرباح	%11.55 من صافي الأرباح	
الحوكمة (Governance)					
المساواة بين الجنسين					
هدف التنمية المستدامة المقابل (SDG)	المقابل GRI معيار	2025	2024	2023	المؤشر / آلية الاحتساب
	GRI 2: الإفصاحات العامة 2021	%78 رجال	%86 رجال	%89 رجال	نسبة مقاعد مجلس الإدارة حسب الجنس
		%22 نساء	%14 نساء	%11 نساء	
	GRI 2: الإفصاحات العامة 2021	%80 رجال	%77 رجال	%83 رجال	نسبة مقاعد اللجان حسب الجنس
		%20 نساء	%23 نساء	%17 نساء	



SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS



تقرير لجنة الرقابة الشرعية



التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الشارقة الإسلامي لعام 2025م

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في يوم الخميس، 17 من شعبان 1447هـ، الموافق 5 من فبراير 2026م

إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف")

السَّلَام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف ("اللجنة") ووفقا للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة (المتطلبات الرقابية)، تقدم تقريرها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام 2025م ("السنة المالية").

1. مسؤولية اللجنة

إن مسؤولية اللجنة وفقا للمتطلبات الرقابية ولائحتها التنظيمية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، وموثيق عمل المصرف، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، والقوائم المالية للمصرف، وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر والنفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال المصرف") وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، ووضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال المصرف والتزامها بالشرعية الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية ("الهيئة")، لضمان توافيقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام المصرف بالشرعية الإسلامية وفقا لقرارات، وفتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشرعية الإسلامية") في جميع أعمالها والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

2. المعايير الشرعية

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية والتزمت بها في كل ما تفتي به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال المصرف خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقا لقرار الهيئة رقم 2018/3/18.

3. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال المصرف، من خلال مراجعة أعمال المصرف ومراقبتها من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وفقا لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن، ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

أ. عقد عشرة اجتماعات خلال السنة المالية.

ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المصرف التي عرضت على اللجنة.

ج. مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، وموثيق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المصرف وشركاته التابعة للجنة للاعتماد أو الموافقة.

د. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.

هـ. الرقابة من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، على أعمال المصرف بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.

و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المصرف وشركاته التابعة بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالقات في تطبيقها لمصرفها في وجوه الخير.

ز. اعتماد التدابير التصحيحية أو الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.

ح. بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المصرف: زكاة السهم الواحد 0.0633 درهماً، سيخرج المصرف منها 0.0324 درهماً، والباقي 0.0309 درهماً يخرج المساهم عن كل سهم، علماً بأن المصرف قد اعتمد طريقة "صافي الأموال المستثمرة" في حساب الزكاة.

ط. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمصرف، وفق ما اقتضاه الحال، بخصوص التزام المصرف بالشرعية الإسلامية.

وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكد من التزام المصرف بالشرعية الإسلامية.

4. استقلالية اللجنة

تؤكد اللجنة بأنها أدت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، وقد حصلت على التسهيلات اللازمة من المصرف وإدارته العليا ومجلس إدارته للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية.

5. رأي اللجنة بخصوص التزام المصرف بالشرعية الإسلامية

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام المصرف بالشرعية الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المصرف خلال السنة المالية متوافقة مع الشرعية الإسلامية إلا ما لوحظ من مخالقات تم رفع تقارير بشأنها، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص،

ورأي اللجنة - المذكور أعلاه - مبني على المعلومات التي اطلعت عليها خلال السنة المالية حصراً.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته.



رئيس اللجنة، العضو التنفيذي

فضيلة الدكتور إبراهيم المنصوري

نائب الرئيس

فضيلة الدكتور علي الجنيدي

عضو اللجنة

فضيلة الدكتور محمد عبادة عدي

عضو اللجنة

فضيلة الدكتور عبد الرحمن السعدي

البيانات المالية



مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع تقرير مجلس الإدارة

يتشرف أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة المنقحة لمصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركته التابعة، يشار إليها معاً بـ ("المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

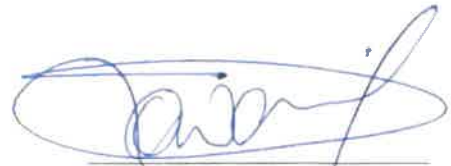
المؤشرات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي موجودات المجموعة ٩٠.٣ مليار درهم، مما يمثل زيادة بنسبة ١٤٪ مقارنة بـ ٧٩.٢ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. شهدت الاستثمارات في التمويل الإسلامي نمو ملحوظ بنسبة ١٩.٦٪، بما يمثل زيادة قدرها ٧.٥ مليار درهم، ليصل إجمالي المبلغ المستحق إلى ٤٥.٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، مقارنة بـ ٣٨.١ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. شهدت الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة انخفاض طفيف بنسبة ١.٧٪ خلال السنة، لتصل إلى ١٢.٩ مليار درهم مقارنة بـ ١٣.٢ مليار درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٧.٦٪ لتصل إلى ٥٥.٧ مليار درهم مقارنة بـ ٥١.٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مما يعكس قوة مركز السيولة بشكل عام لدى المجموعة. تبلغ حقوق الملكية للمساهمين ٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

ارتفع الربح التشغيلي قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم للمجموعة بمبلغ ١٨٦.٤ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بلغت مخصصات الانخفاض للموجودات المالية - بعد خصم المبالغ المستردة - للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ إجمالي ٢١٧.٠ مليون درهم. تعكس إعادة تقييم العقارات ربحاً بقيمة ٧٦.٢ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقارنة بخسارة بلغت ٤٢.٨ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. نتيجة لذلك، زاد الربح قبل الضريبة بمبلغ ٢٩٨.٧ مليون درهم ليصل إلى ١,٤٤٧.٦ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقارنة بـ ١,١٤٨.٨ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بلغت مصروفات الضرائب للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ١٣٠.١ مليون درهم وفقاً لقانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. ونتيجة لذلك، تم تسجيل الربح للسنة (بعد الضريبة) بقيمة ١,٣١٧.٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، مقارنة بـ ١,٠٤٧.٩ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مما يعكس زيادة بنسبة ٢٥.٧٪.

مدققو الحسابات

تم تعيين السادة/كي بي إم جي لوار جلف كمققي حسابات للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٢٣ فبراير ٢٠٢٥.



عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة
٢٢ يناير ٢٠٢٦

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

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

المعلومات الأخرى

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

لا يشتمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة على المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أية استنتاجات تأكيدية بشأن هذه المعلومات.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

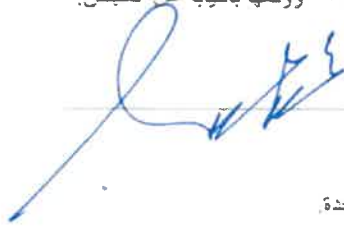
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
			الموجودات
٣,٠٠٢,٥٥٦	٥,٤٤٤,٥١٢	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
١٤,١٠٦,٢٧٧	١٤,٧٣٤,٢٩٧	٦	مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٤,٥٩٧,٧٤١	٥,٠٠٢,٨٩٦	١٢	استثمارات في أوراق مالية مفاصة بالقيمة العادلة
١٣,١٧٢,٦٨٤	١٢,٩٤٤,٥٤٣	٨	استثمارات في أوراق مالية مفاصة بالتكلفة المطفأة
٣٨,٠٨٢,٨١٩	٤٥,٥٥٠,٠٦٢	٩	استثمارات في التمويل الإسلامي*
٢٣٩,٤٩٨	٣٠٦,٧٥٤		القبولات
٢,٩٦٤,٧١١	١,٨٤٤,٩٥٠	١٠	استثمارات عقارية
٧٩٣,٤٣٨	٢,١٢٤,٧٩٦	١١	عقارات محتفظ بها لغرض البيع
١,٢٩١,٥٢٢	١,٤٠٥,١٨٧	١٢	موجودات أخرى*
٦٣,٠٠١	٧١,٤١٦	١٣	موجودات غير ملموسة
٨٩٦,٠٦٩	٨٨٣,٦٨٦	١٤	ممتلكات ومعدات
٧٩,٢١٠,٣١٦	٩٠,٣١٣,٠٩٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
			المطلوبات
٥١,٧٥٨,٤٤٤	٥٥,٦٧٢,٩٢٢	١٥	ودائع العملاء
١٢,٨٥٠,٣٣٠	١٦,٣٠٩,٣٧٤	١٦	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٣,٦٥٩,٩٤٩	٥,٤٨٨,٧١٩	١٧	صكوك مستحقة الدفع
٢٤٠,٣٧٠	٣٠٧,٠٦٥		القبولات
٢,٣١٢,٢٩٩	٢,٨٩٩,٤٢٢	١٨	مطلوبات أخرى
٨٥,٦٢٥	١٠٥,٥٢١		زكاة مستحقة الدفع
٧٠,٩٠٧,٠١٧	٨٠,٧٨٣,٠٢٣		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية للمساهمين
٣,٢٣٥,٦٧٨	٣,٢٣٥,٦٧٨	١٩	رأس المال
-	٩٩,٥٧٦	٣٩	علاوة إصدار الأسهم
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	٢٠	صكوك الشق الأول
(١٠٩,٠٠٣)	(٢٧,٥٠٤)		احتياطي القيمة العادلة
١,٤٦٨,٠٠٦	١,٩٠٠,٦٥٦	٢١	احتياطيات أخرى وأسهم الخزينة
١,٨٧٢,١١٨	٢,٤٨٥,١٧٠		أرباح محتجزة
٨,٣٠٣,٢٩٩	٩,٥٣٠,٠٧٦		إجمالي حقوق الملكية للمساهمين
٧٩,٢١٠,٣١٦	٩٠,٣١٣,٠٩٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

* راجع الإيضاح رقم ٤٠ لمزيد من التفاصيل حول التغيير في أرقام المقارنة

إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، الوضع والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة كما في والفترات المعروضة فيها.

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية الموحدة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠٢٦ ووقعها بالنيابة عن المجلس:



محمد أحمد عبد الله
الرئيس التنفيذي



عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحات ١٥ إلى ٨٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة
تقرير منقح الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٣,٧٢٥,٠٧٠	٣,٨٩٩,٩٩٨	٢٣	إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية
(٢,٢١٥,١٧٩)	(٢,٣١٧,٩٣٧)	٢٤	توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك
١,٥٠٩,٨٩١	١,٥٨٢,٠٦١		صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية
٤٩٩,٥٠٣	٧٢٦,٢٨٦	٢٥	إيرادات الرسوم والعمولات
(٩٩,١٥٣)	(١٢٧,٤٨٦)	٢٥	مصروفات الرسوم والعمولات
٤٠٠,٣٥٠	٥٩٨,٨٠٠		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨٥,٠٧٦	٢٢,٣١١		إيرادات الاستثمار
٦٢,٥٧٤	١١٢,٤٠٢		إيرادات صرف العملات الأجنبية
١٢٣,٢٥٢	١٧٠,٣٥٥	٢٦	إيرادات أخرى
٢,١٨١,١٤٣	٢,٤٨٥,٩٢٩		إجمالي الإيرادات التشغيلية
(٧٧٩,١١٣)	(٨٩٧,٤٩٤)	٢٧	مصروفات عمومية وإدارية
١,٤٠٢,٠٣٠	١,٥٨٨,٤٣٥		صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم
(٢١٠,٤١٤)	(٢١٧,٠٢٣)	٢٨	الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافي من المبالغ المستردة
(٤٢,٧٧٢)	٧٦,١٥٣		أرباح / (خسائر) إعادة تقييم العقارات
١,١٤٨,٨٤٤	١,٤٤٧,٥٦٥		الربح قبل الضريبة
(١٠٠,٩٥٩)	(١٣٠,١٠٤)	٣٧	الضرائب
١,٠٤٧,٨٨٥	١,٣١٧,٤٦١		أرباح السنة
			(العائد إلى مساهمي المصرف)
٠,٣٠	٠,٣٨	٢٩	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم الإماراتي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحات ١٥ إلى ٨٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١,٠٤٧,٨٨٥	١,٣١٧,٤٦١
أرباح السنة (العائد إلى مساهمي المصرف)	
الدخل الشامل الآخر	
بنود يُعاد أو قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر	
٥١,٧٠٤	٧١,٣٨٨
- التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٤٢,٠٠٩)	٧٧,٤٨٢
- الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية المصنفة كتحوطات للتدفقات النقدية	
(٨٧٢)	(١٣,٣٩٨)
- الضريبة ذات الصلة	
بنود لن يُعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر	
٢٣,٧٨٢	١٩,٦٢٦
- التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٢٥٤)	(٣,٠٩٠)
- الضريبة ذات الصلة	
١,٠٨٠,٢٣٦	١,٤٦٩,٤٦٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة - بعد خصم الضريبة (العائد إلى مساهمي المصرف)	

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحات ١٥ إلى ٨٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف المشاركة الإسلامي ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

السنة المنتهية ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٠٤٧,٨٨٥	١,٣١٧,٤٦١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		أرباح السنة
		تسويات لـ:
٥٧,٠٥١	٦٥,٧٣٦	- الإطفاء والاستهلاك
١,٠٨٠	٢,٩١١	- إطفاء تكلفة إصدار الصكوك
٢٢٨,٠٢٨	١٩٢,٣٥٩	- مخصص الاستثمارات في التمويل الإسلامي
(٢٠,٥٩٦)	١,٢٠٧	- رصد / (عكس) مخصص الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة
(١,١٤٨)	٩,١٠٤	- رصد / (عكس) مخصص الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة
٤,١٣٠	١٤,٣٥٣	- مخصص موجودات مالية أخرى
(٢٤,٤٦٠)	(٣٦,٦٧٢)	- أرباح من استبعاد عقارات مُحفظ بها لغرض البيع
(٣,٥٨٧)	(٢٤,٧٣٩)	- أرباح من استبعاد استثمارات عقارية
(٢٤,٥٢٢)	١,٥٧٠	- خسائر / (أرباح) من استبعاد استثمارات في أوراق مالية
٤٠,٣٣٥	(٦٤,٢٣٧)	- (أرباح) / خسائر إعادة تقييم استثمارات عقارية
٢,٤٣٧	(١١,٩١٦)	- (عكس) مخصص انخفاض قيمة عقارات مُحفظ بها لغرض البيع
		- إعادة تقييم الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩,٨٩٥)	٢٩,٢٦٦	- إيرادات // خسائر صرف العملات الأجنبية على العقارات
٢,١٧٦	(٩,٢٤٨)	- إيرادات توزيعات الأرباح
(٤٨,٨٩٥)	(٥٠,٣٧٢)	- الضرائب
١٠٠,٩٥٩	١٣٠,١٠٤	- أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣٦٦)	(٢٩)	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٣٥٠,٦١٢	١,٥٦٦,٨٥٨	
		التغيرات في:
(١٧١,٤٢٩)	(٨١,٢٠٠)	- أرصدة مقيدة
١,٦٢٠,٤٦٥	(٢,٢١٨,٠١٠)	- مراوحة ووكالة مع مؤسسات مالية
(٤,٨٨٤,٦٢٠)	(٧,٦٥٩,٦٠٢)	- استثمارات في التمويل الإسلامي
(٥١,٣٧٠)	(١١٥,١٢٩)	- عقارات مُحفظ بها لغرض البيع
(٣٠,٣٦٣)	(٦٧,٢٥٦)	- موجودات وقيولات
(٥٧٤,١٥٣)	(٩٢,٥٤٥)	- موجودات أخرى
٦,٥٥١,٨٧٠	٣,٩١٤,٤٧٨	- ودائع العملاء
٣,٨٠٤,٦٧٦	٣,٤٥٧,٠٦٠	- مبالغ مستحقة إلى البنوك
٣٠,٧٦٧	٦٦,٦٩٥	- مطلوبات وقيولات
٧٨١,٣٠٨	٥٨٥,٨٠٦	- مطلوبات أخرى
٨,٤٢٧,٧٦٣	(٦٤٢,٨٤٥)	صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من العمليات التشغيلية
-	(١٠٢,٥٠٤)	ضريبة الشركات المدفوعة
٨,٤٢٧,٧٦٣	(٧٤٥,٣٤٩)	صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة التشغيلية

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحات ١٥ إلى ٨٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير متفق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
		استحواذ على ممتلكات ومعدات
(٥٥,٧١٧)	(٦٠,٧٥٦)	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٦٥٣	١٩,٠٧٩	استحواذ على موجودات غير ملموسة
(٩,٠٨٤)	(٢٠,٠٦٢)	استحواذ على استثمارات عقارية
(٤١٦,٦٦٤)	(٣٨,٧٢٩)	متحصلات من استبعاد استثمارات عقارية
٤٢,١٩٠	٨٩,٠٧٣	استحواذ على استثمارات في أوراق مالية مقيسة بالقيمة العادلة
(٩٧٢,٦٤٠)	(١,٢٣٢,٣٣٤)	متحصلات من استبعاد/ استحقاق استثمارات في أوراق مالية مقيسة بالقيمة العادلة
٤٦٣,٣٥٤	٨٨٧,٣٢٢	استحواذ على استثمارات في أوراق مالية مقيسة بالتكلفة المطفأة
(٤,٩٨٤,٧٥٤)	(٧٦١,٥٠١)	متحصلات من استبعاد/ استحقاق استثمارات في أوراق مالية مقيسة بالتكلفة المطفأة
١,٣٩٥,٥١٠	٩٨٤,٥١٠	إيرادات توزيعات الأرباح المستلمة
٤٨,٨٩٥	٥٠,٣٧٢	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤,٤٨٨,٢٥٧)	(٨٣,٠٢٦)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		إصدار صكوك
١,٨٢٤,٠٠٠	٣,٦٦٢,٣٥٩	سداد صكوك
-	(١,٨٣٦,٥٠٠)	إصدار صكوك الشق الأول
-	١,٨٣٦,٥٠٠	استرداد صكوك الشق الأول
-	(١,٨٣٦,٥٠٠)	متحصلات من استبعاد أسهم خزينة
(٣٩٣,٢٤١)	٤٧٠,٠٧٠	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول
(٩١,٨٢٥)	(١٤٨,٠٦٨)	تكاليف إصدار صكوك الشق الأول
-	(٦,٣٦٥)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(٣٢٣,٥٦٧)	(٤٥٨,٧٢٥)	زكاة مدفوعة
(٦٦,٠٠٢)	(٨٥,٦١٤)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٩٤٩,٣٦٥	١,٥٩٧,١٥٧	
		صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٤,٨٨٨,٨٧١	٧٦٨,٧٨٢	النقد وما يعادله في بداية السنة
٧,٥٩٧,٤٧٤	١٢,٤٨٦,٣٤٥	النقد وما يعادله في نهاية السنة
١٢,٤٨٦,٣٤٥	١٣,٢٥٥,١٢٧	
		النقد وما يعادله
		نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٢,٨١٩,٥٥٤	٥,١٨٠,٣١٠	مراجعة ووكالة مع مؤسسات مالية
٩,٦٨٤,٣٠٨	٨,٠٩٤,٣١٨	مبالغ مستحقة للبنوك
(١٧,٥١٧)	(١٩,٥٠١)	النقد وما يعادله في نهاية السنة
١٢,٤٨٦,٣٤٥	١٣,٢٥٥,١٢٧	

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحات ١٥ إلى ٨٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامية ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

		العائد إلى مساهمي المصرف				
إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	أرباح محتجزة	احتياطيات أخرى	احتياطي القيمة العادلة وأسهم الخزينة	صكوك الشق الأول	علاوة إصدار	رأس المال
٨,٣٠٣,٢٩٩	١,٨٧٢,١١٨	١,٤٦٨,٠٠٦	(١٠٩,٠٠٣)	١,٨٣٦,٥٠٠	-	٣,٢٣٥,٦٧٨
١,٣١٧,٤٦١	١,٣١٧,٤٦١	-	-	-	-	-
٧,٠٠٥,٨٣٠	-	٧,٠٠٥,٨٣٠	-	-	-	-
٨٦,٦٤٣	-	-	٨٦,٦٤٣	-	-	-
١,٤٧٤,٦١٢	١,٣١٧,٤٦١	٧,٠٠٥,٨٣٠	٨٦,٦٤٣	-	-	-
(٤٥٨,٧٢٥)	(٤٥٨,٧٢٥)	-	-	-	-	-
١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-
(٦,٣٦٥)	(٦,٣٦٥)	-	-	-	-	-
(١,٨٣٦,٥٠٠)	-	-	-	(١,٨٣٦,٥٠٠)	-	-
٤٦٨,٥٦٧	-	٣٦٨,٩٩١	-	-	٩٩,٥٧٦	-
١,٥٠٣	-	١,٥٠٣	-	-	-	-
-	٥,١٤٤	-	(٥,١٤٤)	-	-	-
-	(٢,١٢٨)	٢,١٢٨	-	-	-	-
-	١٠,٤٨٠	(١٠,٤٨٠)	-	-	-	-
(١٤٨,٠٦٨)	(١٤٨,٠٦٨)	-	-	-	-	-
(١٠٤,٧٤٧)	(١٠٤,٧٤٧)	-	-	-	-	-
(٢٤٧,٨٣٥)	(٧٠,٤٠٩)	٣٦٢,١٤٢	(٥,١٤٤)	-	٩٩,٥٧٦	-
٩,٥٧٠,٠٧٦	٢,٤٨٥,١٧٠	١,٩٠٠,٦٥٦	(٢٧,٥٠٤)	١,٨٣٦,٥٠٠	٩٩,٥٧٦	٣,٢٣٥,٦٧٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إجمالي المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية الزكاة

المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية
توزيعات أرباح نقدية (بيضاح ٣٥)
إصدار صكوك الشق الأول
تكاليف إصدار صكوك الشق الأول
استرداد صكوك الشق الأول
استبعاد أسهم الخزينة (بيضاح ٣٩ (أ))
أسهم محتفظ بها من قبل مزود السيولة (بيضاح ٣٩ (ب))
أرباح محققة على استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى الأرباح المحتجزة
المحول إلى الاحتياطي القانوني (بيضاح ٢١)
المحول إلى الاحتياطي العام للانخفاض في القيمة (بيضاح ٢١)
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحات ١٥ إلى ٨٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

		العائد إلى مساهمي المصرف			
إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	أرباح محتجزة	احتياطيات أخرى وأسهم الخزينة	احتياطي القيمة العادلة	صكوك الشق الأول	رأس المال
٨,١١٦,٦٦٨	١,٣٥٦,٨٧٦	١,٨٧١,٤٦٣	(١,٨٣,٨٤٩)	١,٨٣٦,٥٠٠	٣,٢٣٥,٦٧٨
١,٠٤٧,٨٨٥	١,٠٤٧,٨٨٥	-	-	-	-
(٣٨,٢٢٨)	-	(٣٨,٢٢٨)	-	-	-
٧,٠٥٧٩	-	-	٧٠,٥٧٩	-	-
١,٠٨٠,٢٣٦	١,٠٤٧,٨٨٥	(٣٨,٢٢٨)	٧٠,٥٧٩	-	-
(٣٢٣,٥٦٧)	(٣٢٣,٥٦٧)	-	-	-	-
(٣٦٨,٩٩١)	-	(٣٦٨,٩٩١)	-	-	-
(٢٤,٢٥٠)	-	(٢٤,٢٥٠)	-	-	-
-	(٤,٢٦٧)	-	٤,٢٦٧	-	-
-	(٩,٠٤٢)	٩,٠٤٢	-	-	-
-	(١٨,٩٧٠)	١٨,٩٧٠	-	-	-
(٩١,٨٢٥)	(٩١,٨٢٥)	-	-	-	-
(٨٤,٩٧٢)	(٨٤,٩٧٢)	-	-	-	-
(٨٩٣,٦٠٥)	(٥٣٢,٦٤٣)	(٣٦٥,٢٢٩)	٤,٢٦٧	-	-
٨,٣٠٣,٢٩٩	١,٨٧٢,١١٨	١,٤٦٨,٠٠٦	(١,٠٩,٠٠٣)	١,٨٣٦,٥٠٠	٣,٢٣٥,٦٧٨

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

إجمالي الدخل الشامل للسنة
أرباح السنة
الدخل الشامل الآخر
عقود التحوط للتدفقات النقدية - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة - صافي من الضريبة
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة - صافي من الضريبة
إجمالي الدخل الشامل للسنة

المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية
توزيعات أرباح نقدية (بضاح ٣٥)
إعادة شراء أسهم (بضاح ٣٩ (أ))
أسهم محتفظ بها من قبل مزود السيولة (بضاح ٣٩ (ب))
خسائر محققة على استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى الأرباح المحتجزة
المحول إلى الاحتياطي القانوني (بضاح ٣١)
المحول إلى الاحتياطي العام للانخفاض في القيمة (بضاح ٣١)
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول
الزكاة
إجمالي المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحات ١٥ إلى ٨٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١. الوضع القانوني والأنشطة

تأسس مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") في عام ١٩٧٥ كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، والمصرف مدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية. يتمثل النشاط الرئيسي للمصرف في تقديم الخدمات المصرفية والتمويلية والاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ويقوم المصرف بمزاولة أنشطته من خلال فروعه البالغ عددها ٣٤ فرعاً (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٣ فرعاً) الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٠١، صدر قرار بتحويل أنشطة المصرف لتتوافق بصورة تامة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقد تم الانتهاء من هذه العملية بالكامل في ٣١ مارس ٢٠٠٢ ("تاريخ التحول"). ونتيجة لذلك، قام المصرف بتحويل كافة المنتجات المصرفية التقليدية إلى منتجات مصرفية إسلامية خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٢ بعد التفاوض والاتفاق مع العملاء.

تشتمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة على المصرف وشركائه التابعة المملوكة له بالكامل، والتي تم تأسيسها في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي شركة الشارقة الوطنية للفنادق وشركة الشارقة الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م شركة الشخص الواحد وشركة أساس العقارية ذ.م.م شركة الشخص الواحد، بالإضافة إلى شركات ذات غرض خاص تأسست في جزر كايمان وهي شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدودة وشركة مصرف الشارقة الإسلامي صكوك الشق الأول IIND المحدودة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تقوم شركة الشارقة الوطنية للفنادق من خلال أقسامها بتشغيل الفنادق والمنتجات وتقديم خدمات التمويل والخدمات ذات الصلة. في حين تقوم شركة الشارقة الإسلامي للأوراق المالية بأعمال الوساطة من خلال التعامل بالأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بالسوق المحلي. تزاوّل شركة أساس العقارية الأعمال العقارية بينما تم تأسيس شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي IIND المحدودة وشركة مصرف الشارقة الإسلامي صكوك الشق الأول المحدودة وشركة مصرف الشارقة الإسلامي صكوك الشق الأول المحدودة لإدارة برنامج الصكوك للمصرف.

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

٢. أساس الأعداد

أ. بيان الامتثال

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، حيث ترى الإدارة أن المجموعة لديها موارد كافية لمواصلة العمل استناداً إلى مبدأ الاستمرارية في المستقبل القريب، ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، كما تلتزم بتوجيهات المصرف المركزي ومبادئ الشريعة الإسلامية والمتطلبات ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١.

في ١٥ سبتمبر ٢٠٢٥، صدر المرسوم بقانون الاتحاد رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ (المشار إليه فيما يلي بـ "القانون الاتحادي") وبخ حيز التنفيذ في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥. وتقوم المجموعة حالياً بمراجعة الأحكام الجديدة وستطبق متطلباتها في موعد لا يتجاوز عامًا واحدًا من تاريخ دخول القانون الاتحادي حيز التنفيذ.

ب. أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والذي يتم قياسه باستخدام طريقة الوحدة الانتزاعية المتوقعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، والبنود المادية التالية في بيان المركز المالي الموحد المقاسة بالقيمة العادلة:

- (١) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- (٢) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر؛
- (٣) استثمارات عقارية بالقيمة العادلة؛ و
- (٤) مشتقات مالية إسلامية.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢. أساس الإعداد (تابع)

ج. العملة التشغيلية وعملة العرض

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

د. استخدام التقديرات والأحكام

عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة قامت الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات ذات الصلة بصورة مستمرة، ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات اعتباراً من تاريخ التعديل فصاعداً. تتعلق هذه التقديرات والأحكام بصفة خاصة بما يلي:

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

إن المعلومات حول التقديرات والأحكام الموضوعية عند تطبيق السياسات المحاسبية ذات التأثيرات الجوهرية على المبالغ المسجلة في البيانات المالية الموحدة مبينة في الإيضاح ٤ (٢) (أ)؛ حيث يتم وضع المعايير التي تحدد ما إذا كانت مخاطر الائتمان من الموجودات المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، وتحديد منهجية دمج المعلومات الاستشرافية عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار واعتماد النماذج المستخدمة في قياس هذه الخسائر.

٣. السياسات المحاسبية المادية

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بصورة متسقة على كافة الفترات المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة، باستثناء تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة المبينة في الإيضاح ٣ (ض). فيما يلي السياسات المحاسبية المادية المتبعة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

أ. أساس التوحيد

- تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والمنشآت الخاضعة لسيطرته. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى المصرف:
- السلطة على المنشأة المستثمر فيها؛
 - التعرض إلى عائدات متغيرة من مشاركته في المنشأة المستثمر فيها أو وجود حقوق فيها؛ و
 - القدرة على استخدام سلطته على المنشأة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداته.

يعيد المصرف تقييم مدى سيطرته على المنشأة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

(١) الشركات التابعة

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١. أساس التوحيد (تابع)

٢. فقدان السيطرة

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

٣. المعاملات المحذوفة عند التوحيد

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

٤. المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

ب. الأدوات المالية غير المشتقة

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

١) القياس المبدئي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حيثما يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فيتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٢) الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات العادية هي المبيعات أو المشتريات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق. يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

١. تصنيف الموجودات المالية

إن النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والمرابحة وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية والاستثمار في التمويل الإسلامي والاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبعض البنود في النظم المدينة والموجودات الأخرى التي تستوفي الشروط التالية، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة والإيرادات الموجلة، إن وجدت، (باستثناء الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي):

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط مدفوعات المبالغ الأصلية والأرباح المستحقة على المبلغ القائم منها.

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

٢. تقييم نموذج الأعمال

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

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

إن الموجودات المالية المُحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المُدارة التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لأنها ليست مُحْتَفَظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لكل من جمع تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

٣. تقييم خصائص التدفقات النقدية

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل "فقط دفعات المبالغ الأصلية والأرباح"

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

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

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

- أي أحداث طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- شروط التسوية المبكرة والتمديدات؛
- أي شروط تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، التمويل دون حق الرجوع)؛ و
- الخصائص التي تعمل على تعديل مقابل القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال، إعادة تحديد معدلات الأرباح كل فترة).

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

٣. تقييم خصائص التدفقات النقدية (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل "فقط دفعات المبالغ الأصلية والأرباح" (تابع)

تحتفظ المجموعة بمحفظة تمويلية طويلة الأجل ذات معدل ربح ثابت، تتمتع المجموعة بموجيها بخيار اقتراح تعديل معدل الربح في مواعيد دورية لإعادة تحديد معدل الربح. تقتصر حقوق إعادة التحديد على سعر السوق في وقت التعديل. يكون للعملاء خيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد التمويل بقيمته الاسمية دون غرامات. قررت المجموعة أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه التمويلات تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح لأن الخيار يؤدي إلى تعديل معدل الربح بطريقة تمثل مقابلاً للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

٤. طريقة معدل الربح الفعلي

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

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

٥. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة:

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

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

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

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند ثبوت حق المجموعة في الحصول على إيرادات توزيعات الأرباح.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

١. أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و

٢. عندما تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تمثل فقط دفعات المبالغ الأصلية والأرباح على المبلغ القائم منها.

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

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من استثمارات حقوق الملكية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند ثبوت حق المجموعة في الحصول على توزيعات الأرباح.

٧. موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تمثل فقط دفعات المبالغ الأصلية والأرباح المستحقة على المبلغ القائم منها.

يتم قياس الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام الأرباح الفعلية ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

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

٨. أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بعنصر صرف العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.
- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بعنصر صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة للأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية ويتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشنقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

٩. نوع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة وتعريفاتها

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

المرابحة هي عقد بيع يبيع بموجبه المصرف الموجودات للعميل، بنظام الدفع المؤجل، بعد شراء الأصل وحيازته وامتلاكه، حيث يكون البائع قد اشترى الأصل بناءً على وعد من المشتري بشراء الأصل فور شرائه من قبل البائع وفقاً لشروط وأحكام المرابحة المحددة. يشمل سعر بيع المرابحة تكلفة الأصل وربحاً متفقاً عليه مسبقاً. يدفع المشتري سعر بيع المرابحة للبائع على أقساط خلال مدة المرابحة المتفق عليها في العقد.

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

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

الوكالة هي عقد انتماني يعين بموجبه أحد الطرفين، وهو الموكل، طرفاً آخر، وهو الوكيل، لأداء مهمة محددة شرعاً أو لإدارة استثمار نيابة عنه. في الوكالة المدفوعة، يحق للوكيل الحصول على أجر وعمولة محددتين مسبقاً (حسب تقدير الموكل). مع أنه قد يكون هناك ربح محدد مستهدف أو متوقع، إلا أن الموكل يتحمل جميع الخسائر المالية، حيث يعمل الوكيل كأمين ولا يكون مسؤولاً عن أي نقص في رأس المال إلا إذا كان هذا النقص ناتجاً عن إهمال الوكيل أو سوء سلوكه المتعمد أو إخلاله بالشروط المتفق عليها.

الصكوك هي شهادات متساوية القيمة تمثل حصصاً غير مجزأة في ملكية موجودات مادية، أو حقوق انتفاع، أو خدمات، أو (في ملكية) موجودات مشاريع محددة أو أنشطة استثمارية خاصة. ويجوز للمصرف الاستثمار في الصكوك في السوق الثانوية، أو المشاركة في إصدار صكوك جديدة، أو إصدار صكوك جديدة.

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

الإجارة هي عقد متوافق مع الشريعة الإسلامية حيث يقوم المصرف (المؤجر) بشراء أصل محدد ومعروف إما من طرف ثالث أو مباشرة من العميل (حسب طلب العميل) ثم يمنح العميل (المستأجر) حق استخدام ذلك الأصل (حق الانتفاع) لمدة محددة مسبقاً مقابل دفعات إيجار متفق عليها.

المضاربة عقد بين المجموعة وعميلها، حيث يقوم أحد الطرفين (رب المال) بتوفير الأموال، بينما يقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثمارها في مشروع أو نشاط محدد، وتوزع الأرباح الناتجة بين الطرفين وفقاً لحصص الأرباح المتفق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب مسؤولية جميع الخسائر الناجمة عن سوء سلوكه أو إهماله أو مخالفته لشروط وأحكام المضاربة؛ وإلا، فيتحملها رب المال.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

١٠. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يعد نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذجاً تطلعياً. تعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الحالية لكافة حالات عجز السيولة المتعلق بأحداث التعثر إما:

- ١- خلال الاثني عشر شهراً التالية، أو
- ٢- على مدى العمر المتوقع لأداة مالية اعتماداً على التغيرات الائتمانية منذ نشأة الأداة. يجب أن تعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة نتائج عادلة مرجحة بالاحتمالات مقارنة بأفضل تقدير فردي يسمح به النهج الحالي. تضع النتيجة المرجحة بالاحتمالات في الاعتبار عدة سيناريوهات بناءً على توقعات معقولة.

يأخذ المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في الاعتبار حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. قامت المجموعة بوضع منهجيات ونماذج جديدة تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي للمحافظ وجودتها ومدى تعقيدها.

يستخدم نموذج الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نهجاً مكوناً من ثلاث مراحل يستند إلى مدى تراجع الائتمان منذ نشأته:

المرحلة ١ - تنطبق الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على جميع الموجودات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية. سيتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً والتي تمثل الاحتمالية للتعثر الذي يمكن أن يحدث على مدار الاثني عشر شهراً القادمة. بالنسبة للموجودات التي تقل فترة استحقاقها عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية التعثر التي تتوافق مع فترة الاستحقاق المتبقية.

المرحلة ٢ - عندما تشهد الموجودات المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، فإنها تعتبر في المرحلة الثانية، ويتطلب هذا حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس احتمالية التعثر على مدى عمر الأداة والتي تمثل الاحتمالية للتعثر الذي يمكن أن يحدث على مدى الفترة المقدرة المتبقية للموجودات المالية. تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة بسبب زيادة المخاطر وتأثير أفق زمني أطول مقارنة بفترة الاثني عشر شهراً في المرحلة ١.

المرحلة ٣ - سيتم إدراج الموجودات المالية التي يتوفر لها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة ٢، سيستمر مخصص خسائر الائتمان في تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الموجودات.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

فيما يلي بعض المفاهيم الرئيسية في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي لها التأثير الأكبر من حيث الأهمية وتتطلب درجة عالية من الأحكام:

بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان (أي، مخاطر التعثر) على أداة مالية قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو مجهود غير ضروريين، بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بناءً على التجربة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان والمعلومات المستقبلية.

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

١. احتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي كما في تاريخ التقرير؛ مع
٢. احتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الاعتراف المبدئي بالتعرض.

في تاريخ كل تقرير، سيتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان للموجودات التي تعتبر مهمة بصورة فردية. يتسم هذا التقييم بطبيعة متسقة حيث يسمح بتحويل مخاطر الائتمان للموجودات المالية من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ أو من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ إذا انخفضت الزيادة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ولم تعد تعتبر جوهرية.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

١٠. انخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات القائمة على النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تقديراً عادلاً مرجحاً بالخسائر الائتمانية من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة التي تشمل توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

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

العمر المتوقع

عند قياس الخسائر المتوقعة من الائتمان، يجب على المجموعة أن تأخذ في الاعتبار أقصى فترة تعاقدية تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان. يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات التسوية المبكرة وخيارات التمديد والتجديد. بالنسبة للبطاقات المغنطة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يتم تقدير العمر المتوقع بناءً على الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وحيثما لا يمكن الحد من خسائر الائتمان بواسطة إجراءات الإدارة.

الأحكام الائتمانية السابقة

تتطلب منهجية رصد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لدى المصرف أن تقوم المجموعة باستخدام أحكامها الائتمانية السابقة لإدراج التأثير المقدر للعوامل التي لم تتضمنها نتائج نماذج رصد الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع فترات إعداد التقارير.

تعريف التعثر والشطب

يبقى تعريف التعثر الذي يتبعه المصرف لتقييم الانخفاض في القيمة متوافقاً مع توجيهات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بدون الرجوع إلى الافتراضات. قد تختلف معطيات وافتراضات التقييم حول ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تعثر، كما قد تختلف في درجة الأهمية مع مرور الوقت بناءً على التغيرات في الظروف.

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا في الظروف التي يتم فيها استنفاد جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل المعقولة خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات بعد التعثر.

الموجودات المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية الخاصة بالاستثمار في التمويل الإسلامي لعدد من الأسباب التي تتضمن تغيير ظروف السوق والإبقاء على العميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتراجع الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمار القائم في التمويل الإسلامي الذي تم تعديل شروطه، مع الاعتراف بالاستثمار الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة. إذا كانت التعديلات المتوقعة لن يترتب عليها إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل ضمن عملية احتساب العجز النقدي من الأصل القائم. أي ربح أو خسارة ناتجة يتم تحميلها على بيان الأرباح والخسائر الموحد.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

١. إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

توقف المجموعة الاعتراف بالموجودات المالية عندما ينتهي الحق التعاقدية في استلام تدفقات نقدية من تلك الموجودات المالية، أو عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر ومزايا ملكية هذه الموجودات المالية بصورة فعلية أو لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بصورة فعلية ولا تحتفظ بسيطرتها على الأصل المالي. عند إيقاف الاعتراف بأحد الموجودات المالية، فإنه يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمقابل المستلم في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، باستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

٣. تصنيف المطلوبات المالية

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

٤. إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

٥. مبادئ قياس القيمة العادلة

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

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

يتمثل أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبني عادة في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل الممنوح أو المقبوض. في حال عدم وجود سعر معلن في سوق نشطة، تقوم المجموعة حينها بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تعمل على تحقيق الاستفادة القصوى من معطيات التقييم ذات الصلة القابلة للملاحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير القابلة للملاحظة.

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

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٦ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي في حالة واحدة وهي أن يكون لدى المجموعة حالياً حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ ويكون لديها نية إما للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام بصورة مترابطة. لا يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي إلا عندما تسمح بذلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو عندما تتعلق بأرباح أو خسائر ناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في نشاط المتاجرة الخاص بالمجموعة.

ج. الأدوات المشتقة الإسلامية والتحوط

تتبع المجموعة نموذج محاسبة التحوط يجعل محاسبة التحوط أكثر توافقاً مع إدارة المخاطر. يقيس هذا النموذج فعالية التحوط من خلال اختبار مرتكز على أهداف يركز على العلاقة الاقتصادية بين البند الخاضع للتحوط وأداة التحوط وتأثير مخاطر الائتمان على العلاقة الاقتصادية.

تقوم المجموعة أيضاً بإعادة التوازن لعلاقات التحوط، بحيث إذا توقفت علاقة التحوط عن تحقيق متطلبات فعالية التحوط المتعلقة بمعدل التحوط بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ولكن يظل هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط المحددة كما هو، تقوم المجموعة بتعديل معدل التحوط لعلاقة التحوط بحيث تقي بالمعايير المؤهلة مرة أخرى.

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة الإسلامية التي لا تكون أداة التحوط في تحوط مؤهل عندما تنشأ يتم الاعتراف بها عند نشأتها في الأرباح أو الخسائر.

تستخدم المجموعة أدوات تحوط متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للتحوط من تعرضها لمخاطر معدلات الأرباح و / أو مخاطر العملات.

عندما توجد علاقة تحوط بين بين أداة مشتقة إسلامية والبند الخاضع للتحوط، يتم قياس أداة التحوط بالقيمة العادلة ويتم احتساب الأرباح والخسائر المترتبة على ذلك على النحو المبين أدناه.

يتم احتساب القيمة العادلة لأدوات التحوط المشتقة الإسلامية بنفس الطريقة التي يتم بها احتساب القيمة العادلة للأدوات المالية.

يعتمد أسلوب الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة على ما إذا كانت الأداة المشتقة الإسلامية مصنفة كأداة تحوط، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند الخاضع للتحوط. تصنف المجموعة بعض الأدوات المالية المشتقة الإسلامية على أنها:

- تحوطات من التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو الالتزام المؤكد (تحوط القيمة العادلة)؛
- تحوطات للتدفقات النقدية المستقبلية المرجحة بدرجة كبيرة والمنسوبة لأصل أو التزام معترف به، أو معاملة متوقعة (تحوط التدفقات النقدية)؛ أو
- تحوط لصادفي الاستثمار في عملية خارجية.

يتم استخدام محاسبة التحوط للأدوات المشتقة الإسلامية المصنفة بهذه الطريقة شريطة استيفاء معايير معينة.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ج. الأدوات المشتقة الإسلامية والتحوط (تابع)

١. التحوط للقيمة العادلة

عندما يتم تحديد أداة مشتقة إسلامية كأداة تحوط من التغيير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو التزام مؤكد قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف فوراً بالتغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة الإسلامية في الأرباح أو الخسائر مع التغيرات في القيمة العادلة للبند الخاضع للتحوط التي تكون منسوبة للمخاطر الخاضعة للتحوط.

عند تحديد أحد المشتقات كأداة تحوط في تحوط تغيير القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو التزام مؤكد قد يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة للأداة المشتقة على الفور في الربح أو الخسارة مع التغيرات في القيمة العادلة للعنصر الخاضع للتحوط التي تكون منسوبة للمخاطر الخاضعة للتحوط.

عند انتهاء صلاحية الأداة المشتقة الإسلامية، أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو لم تعد تقي بمعايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة أو عند إلغاء هذا التصنيف، يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. ويتم إطفاء أي تعديل حتى هذه النقطة للبند الخاضع للتحوط التي تُستخدم له طريقة الأرباح الفعلي في الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الربح الفعلي المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

٢. التحوط للتدفقات النقدية

عندما يتم تحديد أداة مشتقة إسلامية كأداة تحوط في تحوط من التقلب في التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة بدرجة كبيرة قد تؤثر على بيان الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة الإسلامية ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف فوراً بأي أرباح أو خسائر في القيمة العادلة فيما يتعلق بالجزء غير الفعال ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المترجمة المعترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة في الفترات التي يؤثر فيها البند الخاضع للتحوط على الأرباح أو الخسائر. عندما تؤدي المعاملة المتوقعة الخاضعة للتحوط إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، يتم حذف الأرباح والخسائر التي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية ويتم إدراجها في القياس المبني لتكلفة الأصل أو الالتزام.

عند انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو عندما لا يعد ينطبق عليها معايير محاسبة التحوط أو عند إلغاء هذا التصنيف، يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً وتظل الأرباح أو الخسائر المترجمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت في حقوق الملكية إلى أن يتم الاعتراف بالمعاملة المتوقعة في بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة. عندما لم تعد المعاملة متوقعة الحدوث، يتم فوراً إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر.

٣. التحوط لصافي الاستثمار

عندما يتم تصنيف أداة مشتقة إسلامية أو التزام مالي غير مشتق كأداة تحوط في تحوط لصافي الاستثمار في عملية خارجية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط في الدخل الشامل الآخر، ويتم بيان القيمة المترجمة في احتياطي التحويل. ويتم الاعتراف فوراً بالجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة الإسلامية في الأرباح أو الخسائر. يتم إعادة تصنيف القيمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كتعديل عند استبعاد العملية الخارجية.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ج. الأدوات المشتقة الإسلامية والتحوط (تابع)

٤. الأدوات المشتقة الإسلامية غير المؤهلة لمحاسبة التحوط

لا تكون بعض الأدوات المالية المشتقة الإسلامية مؤهلة لمحاسبة التحوط. تشمل هذه الأدوات المالية المشتقة الإسلامية على عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مقايضة معدلات الأرباح وعقود خيارات صرف العملات الأجنبية. يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية المشتقة الإسلامية بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة في تاريخ العقد، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم تسجيل جميع الأدوات المالية الإسلامية بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيم العادلة سالبة. تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المشتقة الإسلامية الناتجة من مختلف المعاملات فقط إذا كانت المعاملات مع نفس الطرف المقابل ويوجد حق قانوني بإجراء المقاصة وينوي الأطراف تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية من الأسعار المدرجة في أسواق نشطة عندما تكون متاحة. عندما لا يوجد سوق نشط للأداة، يتم اشتقاق القيمة العادلة من أسعار مكونات الأداة المشتقة الإسلامية باستخدام أساليب التسعير أو التقييم المعترف بها المناسبة.

٥. الأدوات المشتقة الإسلامية الضمنية

تتم معاملة الأدوات المشتقة الإسلامية التي تنطوي عليها الموجودات المالية والمطلوبات والعقود الأساسية غير المالية كأدوات مشتقة إسلامية منفصلة ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة إذا انطبق عليها تعريف الأداة المشتقة الإسلامية وإذا كانت خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا ترتبط ارتباطاً وثيقاً بالخصائص الاقتصادية والمخاطر للعقد الأساسي أو إذا كان العقد الأساسي نفسه غير محتفظ به بغرض المتاجرة أو مصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل المشتقات الإسلامية الضمنية التي تم فصلها عن العقد الأساسي بالقيمة العادلة في المحفظة التجارية مع التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

د. استثمارات عقارية

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

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

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

هـ. عقارات محتفظ بها لغرض البيع

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

و. ممتلكات ومعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، في حال وجودها. تتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً في نهاية كل فترة تقرير.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، حيثما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم استبعاد القيمة الدفترية لأي أصل منفصل عند استبداله. يتم تحميل كافة عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى على حساب الأرباح أو الخسائر خلال فترة إعداد التقرير التي يتم تكبدها خلالها.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتم تضمينها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم تحميل الاستهلاك لشطب تكلفة أو تقييم الموجودات على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على النحو التالي:

- مباني: ٢٠ - ٥٠ سنة
- موجودات حق الاستخدام: طبقاً لمدة الإيجار
- معدات الحاسوب: ٣ - ٧ سنوات
- أثاث وتجهيزات وتركيبات ومركبات: ٣ - ٥ سنوات

ز. موجودات غير ملموسة

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

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

ح. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

ط. الأسهم العادية

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ي. النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله يتكون من النقد والرصيد لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، أرصدة نوسترو لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ترتيبات المراجعة الدولية والوكالة، والموجودات عالية السيولة الأخرى ذات الاستحقاقات الأصلية التي لا تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ، مع خصم الأرصدة المسحوبة عن الحد المسموح به وتستخدمها المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

ك. مطلوبات أخرى

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

بعد الاعتراف المبدي، يتم بيان هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الأرباح الفعلي.

ل. قبولات

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

م. مخصصات

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

ن. الزكاة

تحتسب الزكاة وفقاً للنظام الأساسي للمصرف، وتعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف. يتم احتساب الزكاة بنسبة ٢,٥٧٧٪ (لمراعاة الفرق بين التقويم الميلادي والتقويم القمري) على احتياطات المصرف والأرباح المحتجزة ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين في نهاية السنة واحتياطي معادلة الأرباح، وتقع مسؤولية اخراجها على المصرف، في حين تقع المسؤولية على عاتق المساهمين لإخراج الزكاة عن حصصهم في رأس مال المصرف والأرباح النقدية الموزعة.

س. ضمانات والتزامات مالية

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

- المبلغ المحدد وفقاً لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: الأدوات المالية، و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، حيثما كان ذلك مناسباً، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: الإيرادات من العقود مع العملاء.

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

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ع. الاعتراف بالإيرادات

المربحة

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

الإجارة

يتم الاعتراف بالإيرادات من نزم الإجارة المدينة على أساس الاستحقاق وفقاً للأرباح الفعلي.

الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات ذات الصلة بأنشطة المصرف التأمينية والتمويلية عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة. يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات، التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، على الأصل أو الالتزام المالي ضمن قياس معدل الربح الفعلي. يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات من العقود المبرمة مع العملاء بناءً على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل. وتتعرف المجموعة بالإيرادات عندما تنتقل السيطرة على الخدمة إلى العميل.

الإيرادات من الضيافة والوساطة والعقارات

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

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

يتم احتساب العمولات عندما يتم إنجاز معاملة الوساطة.

إيرادات من بيع العقارات

يتم الاعتراف بالإيرادات من بيع العقارات عندما يتم تحويل السيطرة على الوحدة إلى العميل، ويعتبر ذلك في لحظة محددة، عندما تنتقل ملكية الوحدة إلى العميل.

الإيرادات من المدفوعات المتأخرة

يتم تحويل إيرادات الغرامات الناتجة عن تأخر العملاء في سداد أقساط موجودات التمويل الإسلامي إلى حساب التبرعات. ويتم التبرع بالمبلغ المحصل كغرامة وفقاً لتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ولا يتم تحميله على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ع. الاعتراف بالإيرادات (تابع)

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

الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الدولية لإعداد التقارير المالية

يتم الاعتراف بالإيرادات من رسوم إدارة الحسابات ورسوم الخدمة على مدى فترة تقديم الخدمات. يتم الاعتراف بالإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي تحدث فيه المعاملة. يتم الاعتراف بالأقساط المقبوضة من أنشطة التمويل التجاري في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمانات والاعتمادات المستندية.

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

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

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

الاعتراف بالإيرادات بموجب المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

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

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

الأنشطة ذات العلاقة بالاستثمار

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

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

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

إيرادات الإيجار

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

ف. مخصص مكافآت نهاية الخدمة

تقوم المجموعة بأداء مساهمات المعاشات والتأمينات الاجتماعية المستحقة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لسنة ١٩٩٩ بصيغته المعدلة بموجب القانون الاتحادي رقم ٣٣ لسنة ٢٠٢١. يتم رصد مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل في الإمارات العربية المتحدة عن فترة خدمتهم حتى تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بالتزام مكافآت نهاية الخدمة للموظفين في بيان المركز المالي الموحد فيما يتعلق بخطط منافع التقاعد المحددة بالقيمة الحالية للتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير ويتم حسابه سنوياً باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩. يتم تحديد القيمة الحالية للتزام المنافع المحددة من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره باستخدام معدلات الأرباح لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي سُدفع بها المنافع والتي لها آجال استحقاق تقارب آجال التزامات المعاشات ذات الصلة.

ص. مبالغ مستحقة إلى البنوك

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

ق. ودائع العملاء

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

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

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

ر. احتياطي انخفاض القيمة ب- العام

وفقاً لمعايير إدارة مخاطر الائتمان التي أصدرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتم احتجاز الفرق بين إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تخص كافة التسهيلات الائتمانية في المرحلة ١ والمرحلة ٢ و ١,٥٠٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان كما تم حسابها بموجب لوائح رأس المال لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، في احتياطي مخصص غير قابل للتوزيع في الميزانية العمومية يسمى "احتياطي انخفاض القيمة - العام". المبلغ المحتجز في احتياطي انخفاض القيمة - العام لا يُعد جزءاً من قاعدة رأس المال (رأس المال من الفئة الأولى للبنوك) عند حساب رأس المال التنظيمي.

كما يأخذ المصرف في الاعتبار المتطلبات الرقابية ذات الصلة، في إطار موائمة تلك المتطلبات مع المعايير الدولية لإعداد تقارير المالية، عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة.

ش. ربحية السهم

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

ت. الضرائب

تتألف مصروفات الضريبة من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة، يتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر باستثناء ما يتعلق بدمج الأعمال أو البنود المعترف بها مباشرة في الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية.

١. الضريبة الحالية

تتألف الضريبة الحالية من الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع أو القبض عن الإيرادات الخاضعة للضريبة للسنة وأي تعديل على الضريبة مستحقة الدفع أو القبض فيما يتعلق بالفترات السابقة. تتمثل قيمة الضريبة الحالية مستحقة الدفع أو القبض في أفضل تقدير لمبلغ الضريبة المتوقع دفعه أو قبضه والذي يعكس حالة عدم اليقين المتعلقة بضرائب الدخل، إن وجدت، ويتم قياسها باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل فعلي في تاريخ التقرير.

٢. الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقارير المالية وبين المبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. لا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لما يلي:

- الفروقات المؤقتة عند الاعتراف المبني بالموجودات أو المطلوبات في معاملة:
 - لا تمثل معاملة دمج أعمال؛ و
 - في وقت المعاملة (١) لا تؤثر على الأرباح أو الخسائر المحاسبية أو الخاضعة للضريبة و (٢) لا يترتب عليها فروقات مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.
- الفروقات المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والترتيبات المشتركة ذات الصلة إلى الحد الذي تكون فيه المجموعة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروقات المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكسها في المستقبل المنظور؛ و
- الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والتي تنشأ عند الاعتراف الأولي بالشهرة التجارية.

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة مقابل الخسائر الضريبية غير المستخدمة والخصومات الضريبية غير المستخدمة والفروقات المؤقتة القابلة للخصم إلى الحد الذي يحتمل فيه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدامها مقابلها. يتم تحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة على أساس ما تم عكسه من فروق مؤقتة خاضعة للضريبة ذات الصلة. إذا كانت قيمة الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة غير كافية للاعتراف بأصل ضريبي مؤجل بالكامل، عندئذ يتم الأخذ بالاعتبار الأرباح الخاضعة للضريبة المستقبلية، بعد تعديلها لبيان أثر ما تم عكسه من فروقات مؤقتة قائمة استناداً إلى خطط الأعمال لكل شركة من الشركات التابعة داخل المجموعة. تتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق الامتيازات الضريبية ذات الصلة؛ ويتم عكس هذه التخفيضات عندما تتحسن احتمالية تحقيق الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة.

يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ كل تقرير ويتم الاعتراف بها إلى المدى الذي تصبح فيه مربحة بحيث تتوفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استخدامها مقابلها.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي من المتوقع أن يتم تطبيقها على الفروقات المؤقتة عند عكسها، استناداً إلى المعدلات الضريبية المطبقة أو تكون مطبقة فعلياً في تاريخ التقارير المالية وتعكس حالة عدم اليقين المتعلقة بضرائب الدخل، إن وجدت.

يعكس قياس الضريبة المؤجلة التبعات الضريبية التي تنتج من الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في تاريخ التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية فقط عندما يتم استيفاء معايير معينة.

ث. تحويل العملات الأجنبية

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

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بذلك التاريخ. تتمثل أرباح أو خسائر العملة الأجنبية للبنود النقدية في الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملية الوظيفية في بداية السنة، المعدل وفقاً للأرباح الفعلية والدفعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملية الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية السنة.

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

خ. تقارير القطاعات

يتم تضمين الإيرادات والمصروفات المرتبطة مباشرة بكل قطاع، بالإضافة إلى تلك التي يمكن ربطها بشكل معقول على أساس معقول، عند تحديد أداء قطاع الأعمال. يتم إعداد تقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتسق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. تتمثل الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية في الشخص أو مجموعة أشخاص يقومون بتوزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية للمنشأة. قررت المجموعة أن اللجنة الإدارية للمجموعة هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. تتم جميع المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

ذ. عقود الإيجار

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

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

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة من عقد الإيجار ميدنياً على أساس القيمة الحالية. تتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

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

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ذ. عقود الإيجار (تابع)

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

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

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

تندرج خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود إيجار الممتلكات والمعدات داخل المجموعة. يتم استخدام هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية عند إدارة العقود. وغالبية خيارات التمديد والإنهاء الموجودة لا تُستخدم إلا بواسطة المجموعة وليس المؤجر المعني.

ض. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ في هذه البيانات المالية الموحدة. إن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، لم يكن له أي تأثير مادي على المبالغ المُعلنة للفترات الحالية والسابقة.

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة تاريخ السريان

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ – عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية ١ يناير ٢٠٢٥

لا تتضمن التعديلات متطلبات محددة لتقدير سعر الصرف الفوري. ولذلك، عند تقدير سعر الصرف الفوري يمكن للشركة استخدام سعر صرف ملحوظ دون تعديل أو أسلوب آخر للتقدير. طبقاً لهذه التعديلات، سوف تحتاج الشركات لتقديم إفصاحات جديدة لمساعدة المستخدمين في تقييم تأثير استخدام سعر صرف مقرر على البيانات المالية. قد تتضمن هذه الإفصاحات الطبيعية والآثار المالية للعملة التي تكون غير قابلة للصرف وسعر الصرف الفوري المستخدم وعمليات التقدير والمخاطر التي قد تواجهها الشركة نظراً لأن العملة غير قابلة للصرف.

ظ. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

تعديلات على المعيارين ٩ و ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – تصنيف وقياس الأدوات المالية ١ يناير ٢٠٢٦

تتضمن هذه التعديلات:

- الاعتراف وإيقاف الاعتراف، بما في ذلك محاسبية تسوية المطلوبات المالية باستخدام نظام إلكتروني للدفع؛ و
- تقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية، بما في ذلك تلك الموجودات التي تتطوي على سمات مرتبطة بالاستدامة.

ظ. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً (تابع)

المعيار رقم ١٨ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – العرض والإفصاح في البيانات المالية تاريخ السريان

سوف يحل المعيار رقم ١٨ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – 'عرض' ١ يناير ٢٠٢٧. يقدم المعيار الجديد المتطلبات الرئيسية الجديدة التالية:

- يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات في خمس فئات في بيان الأرباح أو الخسائر وهي فئات التشغيل والاستثمار والتمويل والعمليات المتوقعة وضريبة الدخل. كما يتعين على المنشآت أيضاً عرض إجمالي فرعي للأرباح التشغيلي المحدد مؤخراً، لن يتغير صافي أرباح المنشآت.
- يتم الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة في إيضاح واحد في البيانات المالية.
- يتم تقديم المزيد من الإرشادات حول كيفية تجميع المعلومات في البيانات المالية.

علاوة على ذلك، يتعين على جميع المنشآت استخدام الإجمالي الفرعي للأرباح التشغيلي كنقطة بداية لبيان التدفقات النقدية عند عرض التدفقات النقدية التشغيلية بموجب الطريقة غير المباشرة.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعترم تطبيقها، إن أمكن، عندما تصبح سارية.

٤. إدارة المخاطر

١. إطار إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة ("المجلس") هو المسؤول عن الإطار العام لحوكمة وإدارة المخاطر. ويعتبر المجلس مسؤولاً عن تحديد استراتيجية إدارة المخاطر ووضع حدود للمخاطر التي تواجهها المجموعة وضمان متابعة ورقابة المخاطر بصورة فعالة وبقائها ضمن الحدود الموضوعية. كما يكون المجلس مسؤولاً أيضاً عن وضع هيكل محدد بصورة واضحة لإدارة المخاطر بالإضافة إلى اعتماد كافة السياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر والبنية التحتية وإدارة كافة المخاطر المتعلقة بالمجموعة. من أجل القيام بهذه المسؤولية بكفاءة، يحصل مجلس الإدارة على الدعم اللازم من لجان منبثقة من المجلس إلى جانب اللجان الإدارية. وفيما يلي تلخيص لأدوار ومهام كل لجنة:

اللجنة التنفيذية

تقوم اللجنة التنفيذية بدور الإدارة التنفيذية العليا للمجلس المسؤولة عن ضمان تحقيق المجلس لأهدافه الاستراتيجية والتشغيلية. وتضم اللجنة التنفيذية أربعة أعضاء. الغرض من اللجنة التنفيذية هو مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤوليته الرقابية من خلال:

- الموافقة على التسهيلات الائتمانية/الاستثمارية ضمن صلاحيات التمويل المقررة من قبل مجلس الإدارة؛ و
- ضمان الحفاظ على توازن دقيق بين الحاجة إلى تلبية متطلبات العملاء الائتمانية من ناحية وجودة موجودات المصرف وأهداف الربحية واعتبارات المخاطر ذات الصلة من ناحية أخرى.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار إدارة المخاطر (تابع)

لجنة التدقيق للمجموعة

- تتألف لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة، وهدفها هو مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليته الرقابية وذلك من خلال:
- الإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية لدى المجموعة والاحتفاظ بسياسات محاسبية ومراجعة واعتماد المعلومات المالية؛
 - مراجعة التقارير الخاصة بالأنظمة الرقابية الداخلية؛
 - إدارة العلاقة مع مدققي الحسابات الخارجيين للمجموعة؛ و
 - مراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الأمور الرقابية ذات الأهمية القصوى بالنسبة للمجموعة.

لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس

- تتألف لجنة إدارة المخاطر من أعضاء مجلس الإدارة، وهدفها هو مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليته الرقابية وذلك من خلال:
- مراقبة المخاطر الكامنة في أعمال المجموعة والإجراءات الرقابية المتعلقة بتلك المخاطر؛
 - مراجعة محفظة المخاطر لدى المجموعة؛
 - إدارة مستوى الالتزام بإدارة المخاطر وأساليب الرقابة عليها؛
 - إجراء تقييم دقيق حول خطط واستراتيجيات الأعمال من حيث المخاطر التي تتعرض لها المنشأة؛ و
 - ضمان تطبيق السياسات والإجراءات المناسبة لإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

لجنة الترشيحات والتعويضات والحوكمة المنبثقة عن المجلس

إن الهدف الأساسي للجنة الترشيحات والتعويضات والحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة هو قيادة عملية تعيينات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، والتعويضات ومراجعة فعالية أداء مجلس الإدارة ولجانه والإشراف على الشركات التابعة وتقديم التوصيات بناء على ذلك. تقوم هذه اللجنة أيضاً بتقديم توصيات بشأن تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.

لجنة توزيع الأرباح

إن الهدف الأساسي للجنة توزيع الأرباح هو مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على آلية توزيع الأرباح لإدارة المخاطر التجارية المنقولة من خلال تكوين احتياطي معادلة الأرباح وذلك بتخصيص مبلغ من الأرباح قبل التوزيع على حاملي حساب الاستثمار والمصرف. تقوم هذه اللجنة أيضاً بالإشراف والمراقبة المحكمة لضمان مراقبة عملية معادلة الأرباح بشكل مناسب، بما في ذلك استخدام الاحتياطيات.

تقوم اللجنة أيضاً بشكل منتظم بمراجعة سياسات الاستثمار وأداء محفظة الموجودات التي يتم فيها استثمار أموال أصحاب الحساب الإسلامي. كما تقوم اللجنة بالإشراف على تنفيذ سياسة الحوكمة وهدفها الرئيسي هو حماية مصالح المساهمين بما يتوافق مع قرارات الهيئة العليا الشرعية ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

اللجنة الإدارية

تعمل اللجنة كأداة إدارية وهيئة تنفيذية لاتخاذ القرارات لدى المصرف، وتشمل المتطلبات والتطوير المتعلقة بجميع المجالات عبر المصرف. يشمل نطاق اللجنة الإدارية جميع القضايا متعددة المهام التي لا تغطيها لجان أخرى. عادةً، تغطي اللجنة الإدارية مجالات مثل الاستراتيجية والسياسات والموارد البشرية والتسويق والإجراءات الإدارية. بالإضافة إلى ذلك، تكون اللجنة مسؤولة أيضاً عن التنسيق مع جميع الوحدات / الأقسام الأخرى لدى المجموعة.

لجنة الاستثمار

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار إدارة المخاطر (تابع)

اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات

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

- تقديم التوجيهات فيما يتعلق بتحديد أولويات المبادرات والمشروعات التقنية وتنفيذها (بما في ذلك المبادرات والمشروعات المتعلقة بالبنية التحتية)؛
- مراجعة عمليات تقنية المعلومات؛
- مراجعة الخطط والسياسات المتعلقة بأمن تقنية المعلومات والتقارير المتعلقة بمدى فاعلية نظم أمن المعلومات وتطبيقها والإجراءات المتبعة لمواجهة المخاطر الكامنة؛
- مراجعة خطط المجموعة لتطوير تقنية المعلومات والفرص والخطط الاستراتيجية.

لجنة الموجودات والمطلوبات

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

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

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

لجنة أمن المعلومات

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

- متابعة تنفيذ سياسات وإجراءات وخطط أمن المعلومات بما يضمن الحفاظ على سرية المعلومات وتوافرها وسلامتها.
- صياغة المهام المتعلقة بتطبيق نظام إدارة أمن المعلومات مثل إدارة المخاطر ونشر السياسات والإجراءات والتوعية بأمن المعلومات ومراقبة حوادث أمن المعلومات وقياس فعالية الرقابة، وما إلى ذلك.
- الإشراف على فعالية ضوابط أمن المعلومات فيما يتعلق بأنظمة المعلومات، بما في ذلك أمن الشبكات وأمن البيانات.
- مراقبة التطورات الجوهرية في المشاريع المتعلقة بأمن المعلومات ومعالجة الحوادث والمخاطر.
- مراجعة التغيرات على التهديدات وحالات التعرض الجوهرية لموجودات المعلومات ضد الهجمات الإلكترونية أو أنشطة الأشخاص المطلعة أو الخطأ أو الإخفاق في التحكم.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار إدارة المخاطر (تابع)

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تصدر لجنة الرقابة الشرعية الداخلية الفتاوى والقرارات الملزمة للبنك. وهي مسؤولة عن الحوكمة الشرعية من حيث الإشراف والموافقة على المنتجات والوثائق المتعلقة بتوافقها مع الشريعة والامتثال لأحكام الشريعة بشكل عام.

كما تصدر هذه اللجنة التقرير السنوي الذي يقدم تأكيداً على امتثال المصرف لمبادئ الشريعة.

يدعم قسم الرقابة الشرعية الداخلية لدى المجموعة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في أداء مهامها. ولا يصدر قسم الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة فتاوى أو قرارات، وإنما يحيل كافة المسائل التي ينظر فيها وكافة المهام التي يقوم بها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، ما لم تكن هناك فتاوى أو قرارات صادرة مسبقاً بشأن تلك المسائل. تشرف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية على أعمال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة من الناحية الفنية.

لجنة مراقبة النماذج

يتمثل الغرض من لجنة مراقبة النماذج في ضمان اتخاذ المصرف قرارات قائمة على معلومات وبيانات من خلال تحسين قدرة النماذج على دعم عملية صنع القرار. سيضمن ذلك دقة وموثوقية القرارات على مستوى مختلف أقسام المصرف، مثل إدارة المخاطر والتسعير والتوقعات ووضع الاستراتيجيات.

لجنة إدارة مخاطر الامتثال

يتمثل الغرض من لجنة إدارة مخاطر الامتثال في مراقبة تطبيق المجموعة للقوانين والتشريعات والمعايير والتعاميم ذات الصلة بها والصادرة عن السلطات التنظيمية. تسهم هذه اللجنة في تسهيل تنفيذ الأعمال ودعم مختلف الأقسام ومراقبة مدى وفائها بالترامات المتعلقة بالامتثال.

تقدم لجنة إدارة مخاطر الامتثال أيضاً توجيهات وتفسيرات للقوانين والتشريعات ذات الصلة وتضمن الوفاء التام من جانب جميع أصحاب المصلحة بالالتزامات المتعلقة بالامتثال.

لجنة المخصصات وإدارة التصحيح

إن الغرض من هذه اللجنة هو الإشراف على مدى كفاية واتساق ونزاهة الإطار العام لتكوين المخصصات بما يتوافق مع المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وسياسات المصرف ولوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ذات الصلة. كما تعتمد اللجنة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ و ٢ ومخصصات حسابات المرحلة ٣.

تحرص اللجنة أن تكون عملية الاحتساب والنتائج من خلال المنهجيات والافتراضات والنتائج المعتمدة لتقديرات المخصصات خاضعة لحوكمة قوية ومراجعة رسمية.

لجنة الانضباط

تقوم لجنة الانضباط بمراجعة جميع حالات سوء السلوك من قبل الموظفين داخل المصرف والشركات التابعة له وتطبيق الإجراءات التأديبية اللازم في حالة حدوث مخالفة.

لجنة الائتمان

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

مجموعة إدارة المخاطر

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

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

الالتزام

في مصرف الشارقة الإسلامي، الالتزام هو قسم رقابي مستقل يترأسه رئيس قسم الالتزام ويشكل خط الدفاع الثاني. يتمثل الدور الرئيسي لقسم الالتزام في ضمان عمل المصرف بنزاهة والالتزام بالقوانين واللوائح والسياسات الداخلية ذات الصلة. علاوة على ذلك، يعمل قسم الالتزام على الحد من المخاطر المتعلقة بسوء السلوك وغسل الأموال وأشكال أخرى من عدم الالتزام. إن قسم الالتزام هو المسؤول عن الإشراف المستقل على مخاطر الامتثال لدى المصرف من خلال إجراء تقييم المخاطر ومراقبة الأنشطة والعمل الاستشاري وتقديم تقرير مستقل إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة. يتمثل الدور العام لقسم الالتزام في:

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

الرقابة الداخلية

يتمثل دور قسم الرقابة الداخلية في ضمان تطبيق نظام محكم للرقابة الداخلية داخل المجموعة بالإضافة إلى الالتزام بالمعايير الدولية والوفاء بمتطلبات إدارة المجموعة والجهات التنظيمية الخارجية.

قسم التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة

يتم تدقيق الالتزام بمعايير الشريعة الإسلامية والقرارات والفتاوى والمبادئ التوجيهية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية الداخلية وكذلك هيئة الرقابة الشرعية في جميع معاملات المصرف وأنشطته بشكل دوري من قبل قسم التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة، والذي يقوم بفحص مدى كفاية الإجراءات والالتزامات والعمليات المجموعة بالفتاوى والتوجيهات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية الداخلية وكذلك هيئة الرقابة الشرعية. تتم مناقشة نتائج وتقييمات التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة مع الجهة الخاضعة للتدقيق والإدارة، ويتم عرض الملاحظات والردود على اللجنة الدائمة للرقابة الشرعية للحصول على الآراء المناسبة واتخاذ التدابير التصحيحية والوقائية. يتم تقديم التقرير النهائي إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة لتنفيذ إرشادات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة

يشكل قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة جزءاً لا يتجزأ من إطار الحوكمة والرقابة الشاملة للمجموعة، ويعمل باستقلالية وموضوعية كاملتين لدعم المجموعة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية مع الحفاظ على القيمة وضمان الاستدامة.

يقدم قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة خدمات تأكيد واستشارات مستقلة قائمة على تقييم المخاطر، بشأن مدى كفاية وفعالية ترتيبات الحوكمة وممارسات إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية، وذلك للإدارة العليا ولجنة التدقيق ومجلس الإدارة. تشمل هذه الخدمات تقييمات موضوعية، ورؤى تحليلية، وتوقعات مستقبلية تدعم اتخاذ قرارات سليمة وإشراكاً فعالاً.

يساهم قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة، من خلال مهامه المكلف بها، في تعزيز نزاهة عمليات المجموعة ومرونتها من خلال تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية الفعالة والإدارة الرشيدة للمخاطر والامتثال للوائح والسلوك الأخلاقي. كما يلعب هذا القسم دوراً محورياً في حماية سمعة المجموعة والحفاظ على ثقة أصحاب المصلحة ودعم الامتثال للقوانين واللوائح ذات الصلة والمتطلبات الرقابية.

إن قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة مستقل عن الإدارة التشغيلية، ويتم تزويده بمهنيين مؤهلين ذوي خبرة مناسبة، ويؤدي أنشطته وفقاً لمعايير التدقيق الداخلي العالمية الصادرة عن معهد المدققين الداخليين، بالإضافة إلى المتطلبات التنظيمية ومتطلبات الحوكمة ذات الصلة المطبقة على المجموعة.

يترأس هذا القسم المدقق الداخلي الرئيسي لدى المجموعة، والذي يقدم تقاريره إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويتبع إدارياً الرئيس التنفيذي، مما يضمن توازناً مناسباً بين الاستقلالية والسلطة والتواصل الفعال مع القيادة العليا.

تتعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية التالية من استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- مخاطر التشغيل.

تمثل المخاطر جزء لا يتجزأ من أعمال وأنشطة المجموعة. كما تمثل قدرة المجموعة على تحديد وتقييم ومتابعة وإدارة كل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها عاملاً هاماً في استقرارها المالي وأدائها وسمعتها.

إن سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة مصممة بهدف تحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع حدود وضوابط ملائمة لها، ومراقبتها مع الالتزام بتلك الحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة بما يعكس آثار التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة.

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

أ. مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في المخاطر من عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل لأصل مالي في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يتسبب في تكبد المجموعة خسارة مالية. تنشأ هذه المخاطر بشكل أساسي من استثمار المجموعة في التمويل الإسلامي، والنقد والأرصدة لدى المؤسسات المالية، والمراوحة والوكالة مع المؤسسات المالية، والقبولات، والموجودات الأخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات المتاحة للبيع)، والاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، وسندات الدين الاستثمارية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. لأغراض إعداد تقارير إدارة المخاطر، تقوم المجموعة بدراسة وتوحيد جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان في قطاعات مختلفة.

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

علاوة على ذلك، تدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الحصول على ضمانات، حيثما كان مناسباً، والحد من مدة التعرض. قد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإنهاء المعاملات أو التنازل عنها إلى أطراف مقابلة أخرى للحد من مخاطر الائتمان.

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

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

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١) جودة الائتمان *

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لإجمالي التعرض لمخاطر الائتمان لدى المجموعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة			
المجموعة	المرحلة ٣ على مدى عمر الأداة	المرحلة ٢ على مدى عمر الأداة	المرحلة ١ على مدى ١٢ شهراً
٤,٦٦٢,٠٩٢	-	٢٦٥	٤,٦٦١,٨٢٧
(١٩)	-	-	(١٩)
٤,٦٦٢,٠٧٣	-	٢٦٥	٤,٦٦١,٨٠٨
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية			
مخصص الخسائر			
القيمة الدفترية			
١٤,٧٤٠,٨٣٦	-	-	١٤,٧٤٠,٨٣٦
(٦,٥٣٩)	-	-	(٦,٥٣٩)
١٤,٧٣٤,٢٩٧	-	-	١٤,٧٣٤,٢٩٧
مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية			
مخصص الخسائر			
القيمة الدفترية			
١٢,٩٨٨,٨٠٤	٢٣,٥٧٩	١١,٠٠٢	١٢,٩٥٤,٢٢٣
(٤٤,٢٦١)	(٢٣,٥٧٩)	(١٧٨)	(٢٠,٥٠٤)
١٢,٩٤٤,٥٤٣	-	١٠,٨٢٤	١٢,٩٣٣,٧١٩
استثمارات في أوراق مالية مقيسة بالتكلفة المطفأة			
مخصص الخسائر			
القيمة الدفترية			
٤٧,٢٨٤,٤٢٥	١,٧٧٩,٢٤٩	٢,٢٣٧,٨٣٠	٤٣,٢٦٧,٣٤٦
(١,٧٣٤,٣٦٣)	(١,١٧٤,٩٥٥)	(٣٠٣,٣٨٨)	(٢٥٦,٠٢٠)
٤٥,٥٥٠,٠٦٢	٦٠٤,٢٩٤	١,٩٣٤,٤٤٢	٤٣,٠١١,٣٢٦
استثمارات في التمويل الإسلامي			
مخصص الخسائر			
القيمة الدفترية			
١,٢٥٧,٢٦٥	١٢,٨٢٦	١٦,٧٣٦	١,٢٢٧,٧٠٣
(٢٨,٦٢٨)	(١٢,٨٢٦)	(١٣)	(١٥,٧٨٩)
١,٢٢٨,٦٣٧	-	١٦,٧٢٣	١,٢١١,٩١٤
موجودات مالية أخرى			
مخصص الخسائر			
القيمة الدفترية			
٧٩,١١٩,٦١٢	٦٠٤,٢٩٤	١,٩٦٢,٢٥٤	٧٦,٥٥٣,٠٦٤
صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية			
١,٧١٦,٥١٥	١٨,٧١٥	٣٩,٧٥٩	١,٦٥٨,٠٤١
(١٦,٢٩٥)	(٩,٣٢٧)	(٩٥٩)	(٦,٠٠٩)
١,٧٠٠,٢٢٠	٩,٣٨٨	٣٨,٨٠٠	١,٦٥٢,٠٣٢
٨٠,٨١٩,٨٣٢	٦١٣,٦٨٢	٢,٠٠١,٠٥٤	٧٨,٢٠٥,٠٩٦
اعتمادات مستندية وخطابات ضمان			
مخصص الخسائر			
صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية			
صافي التعرضات لمخاطر الائتمان			
٨٢,٦٤٩,٩٣٧	١,٨٣٤,٣٦٩	٢,٣٠٥,٥٩٢	٧٨,٥٠٩,٩٧٦
(١,٨٣٠,١٠٥)	(١,٢٢٠,٦٨٧)	(٣٠٤,٥٣٨)	(٣٠٤,٨٨٠)
٨٠,٨١٩,٨٣٢	٦١٣,٦٨٢	٢,٠٠١,٠٥٤	٧٨,٢٠٥,٠٩٦
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان			
اجمالي مخصص الخسائر **			

تمت مراجعة عملية الاحتمال والمنهجية ونتائج المخصصات، وتم اعتمادها من قبل لجنة المخصصات والإدارة التصحيح المسؤولة عن مراقبة المخصصات، كما تم عرضها بواسطة رئيس إدارة المخاطر لدى المجموعة.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١) جودة الائتمان * (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة				
المجموعة	المرحلة ٣ على مدى عمر الأداة	المرحلة ٢ على مدى عمر الأداة	المرحلة ١ على مدى ١٢ شهراً	
٢,٢٤٩,٦٠٨	-	٥١٧	٢,٢٤٩,٠٩١	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
(٨١)	-	(٣)	(٧٨)	مخصص الخسائر
٢,٢٤٩,٥٢٧	-	٥١٤	٢,٢٤٩,٠١٣	القيمة الدفترية
١٤,١١١,٧٠٥	-	-	١٤,١١١,٧٠٥	مراحيات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
(٥,٤٢٨)	-	-	(٥,٤٢٨)	مخصص الخسائر
١٤,١٠٦,٢٧٧	-	-	١٤,١٠٦,٢٧٧	القيمة الدفترية
١٣,٢٠٧,٨٤١	٢٣,٥٧٩	١٢٨,٤٠٦	١٣,٠٥٥,٨٥٦	استثمارات في أوراق مالية مقيسة بالتكلفة المضافة
(٣٥,١٥٧)	(٢٣,٥٧٩)	(٩٠٧)	(١٠,٦٧١)	مخصص الخسائر
١٣,١٧٢,٦٨٤	-	١٢٧,٤٩٩	١٣,٠٤٥,١٨٥	القيمة الدفترية
٣٩,٨٢٨,١٢٤	١,٩٣٣,٤٠٥	٢,١٠٣,٠٩٨	٣٥,٧٩١,٦٢١	استثمارات في التمويل الإسلامي
(١,٧٤٥,٣٠٥)	(١,٢٧٣,٩٩٠)	(٢٦٩,٢٠٨)	(٢٠٢,١٠٧)	مخصص الخسائر
٣٨,٠٨٢,٨١٩	٦٥٩,٤١٥	١,٨٣٣,٨٩٠	٣٥,٥٨٩,٥١٤	القيمة الدفترية
٨٥٢,٥٤٨	٩,١٥٣	١٧,٩٣١	٨٢٥,٤٦٤	موجودات مالية أخرى
(٢١,٧٣٤)	(٩,١٥٣)	(١,٩٤٦)	(١٠,٦٣٥)	مخصص الخسائر
٨٣٠,٨١٤	-	١٥,٩٨٥	٨١٤,٨٢٩	القيمة الدفترية
٦٨,٤٤٢,١٢١	٦٥٩,٤١٥	١,٩٧٧,٨٨٨	٦٥,٨٠٤,٨١٨	صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية
١,٥٠٧,٩٩٢	٦٢	٣٩,٠٩٧	١,٤٦٨,٨٣٣	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
(٨,١٧٥)	-	(٩٩٥)	(٧,١٨٠)	مخصص الخسائر
١,٤٩٩,٨١٧	٦٢	٣٨,١٠٢	١,٤٦١,٦٥٣	صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية
٦٩,٩٤١,٩٣٨	٦٥٩,٤٧٧	٢,٠١٥,٩٩٠	٦٧,٢٦٦,٤٧١	صافي التعرضات لمخاطر الائتمان
٧١,٧٥٧,٨١٨	١,٩٦٦,١٩٩	٢,٢٨٩,٠٤٩	٦٧,٥٠٢,٥٧٠	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
(١,٨١٥,٨٨٠)	(١,٣٠٦,٧٢٢)	(٢٧٣,٠٥٩)	(٢٣٦,٠٩٩)	اجمالي مخصص الخسائر **
٦٩,٩٤١,٩٣٨	٦٥٩,٤٧٧	٢,٠١٥,٩٩٠	٦٧,٢٦٦,٤٧١	

* إن الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لأي انخفاض في القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. راجع إيضاح رقم ٧ لمزيد من التفاصيل.

** بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، قامت المجموعة أيضاً بالاعتراف بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة من استثمارات الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١١.٢ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٠.٠ مليون درهم).

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٢) التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية للمجموعة لكل تصنيف داخلي للمخاطر

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ١
٣٣,٩٦٨,٣٧٦	-	٣٧١,٧٣٨	٣٣,٥٩٦,٦٣٨
١١,١٥٦,٢٢٠	-	١,٤٨٥,٥١٢	٩,٦٧٠,٧٠٨
٣٨٠,٥٨٠	-	٣٨٠,٥٨٠	-
١,٧٧٩,٢٤٩	١,٧٧٩,٢٤٩	-	-
٤٧,٢٨٤,٤٢٥	١,٧٧٩,٢٤٩	٢,٢٣٧,٨٣٠	٤٣,٢٦٧,٣٤٦
استثمارات في التمويل الإسلامي			
درجة الاستثمار			
درجة غير الاستثمار			
قائمة المراقبة			
تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية			
المجموع الإجمالي			
استثمارات في أوراق مالية			
درجة الاستثمار			
درجة غير الاستثمار			
تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية			
المجموع الإجمالي			
١٥,٩١٧,٠٨٨	-	-	١٥,٩١٧,٠٨٨
٧٦٢,٥٠٩	-	١١,٠٠٢	٧٥١,٥٠٧
٢٣,٥٧٩	٢٣,٥٧٩	-	-
١٦,٧٠٣,١٧٦	٢٣,٥٧٩	١١,٠٠٢	١٦,٦٦٨,٥٩٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣٢,٣٦١,٧٥٦	-	٧٤٨,١٠٠	٣١,٦١٣,٦٥٦
٥,١٧٣,٢١٦	-	٩٩٥,٢٥١	٤,١٧٧,٩٦٥
٣٥٩,٧٤٧	-	٣٥٩,٧٤٧	-
١,٩٣٣,٤٠٥	١,٩٣٣,٤٠٥	-	-
٣٩,٨٢٨,١٢٤	١,٩٣٣,٤٠٥	٢,١٠٣,٠٩٨	٣٥,٧٩١,٦٢١
استثمارات في التمويل الإسلامي			
درجة الاستثمار			
درجة غير الاستثمار			
قائمة المراقبة			
تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية			
المجموع الإجمالي			
استثمارات في أوراق مالية			
درجة الاستثمار			
درجة غير الاستثمار			
تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية			
المجموع الإجمالي			
١٥,٥٩٩,٠٦٣	-	١١٧,٤٧٠	١٥,٤٨١,٥٩٣
٦٠٥,٩١٢	-	١٠,٩٣٦	٥٩٤,٩٧٦
٢٣,٥٧٩	٢٣,٥٧٩	-	-
١٦,٢٢٨,٥٥٤	٢٣,٥٧٩	١٢٨,٤٠٦	١٦,٠٧٦,٥٦٩

٣) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبني، تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروريين، ويشمل ذلك كلاً من تقييم انتماني للمعلومات الكمية والنوعية بما في ذلك المعلومات الاستشرافية. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو معايير الدعم التالية:

المعايير الكمية

الشركات والاستثمار:

بالنسبة للأدوات المالية، في حال كان المدين يواجه زيادة جوهرية في احتمال التعثر والتي يمكن أن تنشأ عن العوامل التالية (على سبيل المثال لا الحصر):

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

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

الأفراد:

- بالنسبة لمحفظه الأفراد، إذا كان العملاء يستوفون واحداً أو أكثر من المعايير التالية:
- نتائج سلبية لحساب / عميل حسب بيانات مكتب الائتمان؛
 - إعادة جدولة التمويل قبل تأخر السداد لـ ٣٠ يوماً؛
 - تأخر سداد الحسابات لفترة من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً.

المعايير النوعية:

تعتبر بعض العوامل مثل التغيرات السلبية في ظروف الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية وغيرها كمؤشرات للإنذار المبكر.

معايير الدعم:

يتم تطبيق معايير الدعم ويعتبر الأصل المالي قد واجه زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إذا كان العميل متأخراً في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً. لم تستخدم المجموعة الإعفاء للائتمان المنخفض لأي أدوات مالية في السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

درجات الائتمان

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

تشتمل طريقة التقييم لدى المجموعة على ١٩ مستوى تصنيف للأدوات غير المتعثرة (من ١ إلى ٧-) وثلاث فئات تعثر (٨- إلى ١٠). تشتمل الدرجة الاستثمارية الموجودات المالية التي تقع ضمن درجات الائتمان من ١ إلى ٥-. تشتمل الدرجة غير الاستثمارية الموجودات المالية التي تقع ضمن درجات الائتمان من ٦ إلى ٧، في حين تعتبر الموجودات المالية الائتمانية المصنفة ٧- ضمن قائمة المراقبة. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر، والذي يكون مستقراً بمرور الوقت. تخضع طريقة التصنيف للتحقق وإعادة المقارنة السنوية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع حالات التعثر التي تمت ملاحظتها بالفعل.

تقوم المجموعة بربط كل تعرض بمستوى مخاطر الائتمان بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها على أنها تنبؤية بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام الائتمانية القائمة على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر التعثر. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة التعرض ونوع العميل.

يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان ومعايرتها بحيث يزداد خطر التعثر بشكل أسي مع تراجع مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفارق في خطر التعثر بين درجات مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفارق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣. يتم تخصيص كل تعرض ضمن درجة مخاطر ائتمانية عند الاعتراف الأولي بناءً على المعلومات المتاحة عن العميل. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، والتي قد تؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

يقدم الجدول أدناه توضيح إرشادي لكيفية ارتباط درجات مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة باحتمالية التعثر، وبالنسبة لمحفظه العملاء من الشركات، بالتصنيفات الائتمانية الخارجية لوكالة موديز للتصنيف.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر الائتمان (تابع)

٣ (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

درجات الائتمان (تابع)

٤. م. مقياس درجات مصرف الشارقة الإسلامي	تصنيف موديز	درجة تصنيف الخطر	وصف الدرجة
١ ممتازة	Aaa	١	ائتمان تجاري استثنائي، ويعتبر من أعلى مستويات الجودة مع الحد الأدنى من مخاطر الائتمان. وأعلى جودة وقدرة مالية للموجودات مع مركز قوي للسيولة وتوليد النقد وإدارة ممتازة وثابتة، وريادة في السوق.
٢ قوية	Aa ١	+٢	نشاط تجاري جيد جداً إلى جانب نوعية موجودات جيدة جداً، ومركز سيولة قوي وقدرة تمويل قوية باستمرار، وتحظى بتقدير كبير في قطاع العمل مع حصة سوقية قوية.
	Aa ٢	٢	
	Aa ٣	-٢	
٣ جيدة	A ١	+٣	ائتمان تجاري جيد ويعتبر من الدرجة المتوسطة العليا، ويخضع لمخاطر ائتمان منخفضة، ونوعية موجودات جيدة، ومركز سيولة قوي، وقدرة تمويل قوية. ويكون حجم الشركة فوق المتوسط وتحتل مكانة جيدة في قطاع العمل.
	A ٢	٣	
	A ٣	-٣	
٤ مُرضية	Baa ١	+٤	ائتمان تجاري مقبول يخضع لمخاطر ائتمان معتدلة، ويعتبر ذات درجة متوسطة، وبالتالي قد يمتلك خصائص مخاطر أعلى من المتوسط. ويكون العميل قد أظهر أداء كافياً إلى جيد.
	Baa ٢	٤	
	Baa ٣	-٤	
٥ كافية	Ba ١	+٥	ائتمان تجاري متوسط إلى أقل من متوسط ويخضع لمخاطر ائتمان معتدلة، ويعتبر ذات درجة متوسطة وبالتالي قد يمتلك خصائص مخاطر أعلى. ويكون العميل قد أظهر أداء مناسباً.
	Ba ٢	٥	
	Ba ٣	-٥	
٦ هامشية	B ١	+٦	ائتمان تجاري أقل من متوسط يخضع لمخاطر ائتمان عالية، ومن المحتمل أن يكون العميل منافساً دون المستوى في مجاله. يكون الائتمان مقبولاً ولكنه يتطلب مراقبة ودعم وثيق للحد من المخاطر الجسيمة.
	B ٢	٦	
	B ٣	-٦	
	Caa ١	+٧	
٧ ضعيفة	Caa ٢	٧	ائتمان تجاري ضعيف: مع وضع سيء ويخضع لمخاطر ائتمان عالية جداً. ينطوي على مخاطر ائتمان غير ضرورية وغير مبررة. وهو حالياً في حالة الأداء ولا يصل إلى درجة منحه تصنيف غير عامل
	Caa ٣	-٧	
موجودات غير عاملة			
٨ الفئة أ	Ca	٨	متعثر: ائتمان تجاري غير مقبول مع وجود خطر في نظام السداد العادي.
٩ الفئة ب	C	٩	متعثر: شكوك حول التسوية الكاملة مع مشاكل خطيرة ترجح خسائر جزء من المبلغ الأصلي.
١٠ الفئة ج	-	١٠	متعثر: خسائر متوقعة بحيث قد يمكن استرداد الأصل، ولكن ليس إلى درجة تجنب تصنيفه في فئة الخسائر.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

٣) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

تحديد هيكل مدة احتمالية التعثر

تعد درجات مخاطر الائتمان هي المدخلات الأولية في عملية تحديد هيكل مدة احتمالية التعثر لتعرضات مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر لتعرضاتها لمخاطر الائتمان مصنفة بحسب الموقع أو المنطقة ونوع المنتج والعمل، وكذلك بحسب تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات الائتمانية الخارجية المرجعية. تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وتضع تقديرات للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر لتعرضات المخاطر وكيف يتوقع لها أن تتغير مع مرور الوقت.

تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

- أن المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعثر؛
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية التي يصبح فيها الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً؛
- أن متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتعثر يبدو معقولاً؛
- لا يتم عادةً نقل التعرضات مباشرة من قياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى التعرضات منخفضة القيمة الائتمانية؛ و
- لا توجد تقلبات غير مبرر في مخصص الخسائر نتيجة التحويلات بين احتمال التعثر لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) واحتمال التعثر على مدى عمر الأداة (المرحلة ٢).

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثر في الحالات التالية:

- تأخر استحقاق العميل لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً بشأن أي التزام ائتماني مادي.
- من غير المرجح أن يقوم العميل بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، دون أن تلجأ المجموعة إلى اتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمانات (إن وجدت)؛ أو
- أصبح من المحتمل أن يقوم العميل بإعادة هيكلة الأصل نتيجة الإفلاس بسبب عدم قدرة العميل على سداد التزاماته الائتمانية.

عند تقييم ما إذا كان العميل في حالة تعثر، تأخذ المجموعة في الاعتبار المؤشرات التي تكون:

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
١. مخاطر الائتمان (تابع)
٣. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التعثر (تابع)

التعثر المقابل

المدينون من الأفراد: تنطبق تعريفات التعثر على مستوى التسهيلات الائتمانية، وبالتالي لا يتم تطبيق التعثر المقابل تلقائياً. لا يؤدي تعثر التسهيلات الائتمانية إلى تعثر المدين من الأفراد أو تعثر التسهيلات الائتمانية الأخرى الممنوحة لنفس المدين ما لم يكن هناك ما يبرر ذلك بسبب التعثر الفعلي عن سداد كافة التسهيلات الائتمانية.

المدينون من الشركات: يؤدي التعثر عن سداد التسهيلات الائتمانية المادية إلى تعثر المدين.

قد تختلف المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تعثر وأهميتها بمرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف. يتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع التعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال التنظيمي.

٤. قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية التعثر؛
- الخسائر عند التعثر؛ و
- التعرض عند التعثر.

تحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات في المرحلة ١ بضرب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً في الخسائر الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. تحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر بضرب احتمالية التعثر على مدى العمر في الخسائر الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. يتم مناقشة المنهجية المتبعة في تقدير احتمالية التعثر المذكورة أعلاه ضمن العنوان "تحديد هيكل مدة احتمالية التعثر".

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

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

كما هو موضح أعلاه، وبناءً على استخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً للموجودات المالية في المرحلة ١، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة أخذاً بعين الاعتبار مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للعميل) التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان، حتى لو، لأغراض إدارة مخاطر الائتمان، أخذت المجموعة في اعتبارها فترة أطول. يمتد الحد الأقصى للفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة طلب سداد التمويل أو إنهاء التزام أو ضمان التمويل.

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

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

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

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

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

٥) استخدام المعلومات الاستشرافية

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

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

تُطبق المجموعة منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام ثلاثة سيناريوهات اقتصادية كلية استشرافية: سيناريو الحالة الأساسية وسيناريو الحالة المتفائلة وسيناريو الحالة السلبية. ويتم ترجيح هذه السيناريوهات بالاحتمالات لتعكس تقديرات محايدة للظروف المستقبلية، على أن تتم مراجعة الاحتمالات مرة واحدة على الأقل سنوياً لضمان توافقها مع مستويات الشدة المستهدفة والمنهجية المعتمدة.

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

٥) استخدام المعلومات الاستشرافية (تابع)

تتمثل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحاظ الشركات في أسعار النفط ومؤشر أسعار الأسهم، بينما تتمثل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحاظ الأفراد في إجمالي الناتج المحلي غير النفطي في الإمارات وأسعار النفط ومؤشر أسعار المستهلكين في الإمارات. فيما يلي أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ موضحة أدناه.

تم استخدام الحالة الأساسية للسيناريوهات والسيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي مع مراعاة متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية التالية:

٢٠٣٠	٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	السيناريو	متغيرات الاقتصاد الكلي
٦٨	٦٧	٦٥	٦٣	٦٢	الحالة الأساسية	سعر النفط (دولار أمريكي للبرميل)
٦٩	٦٨	٦٧	٦٦	٦٧	تصاعدي	
٦٦	٦٤	٦٢	٥٤	٤٣	تنازلي	
%١	%١	%١	%٠	%٠	الحالة الأساسية	تقلب سوق الأسهم (نسبة دلنا من النقاط)
%١	%١	%٠	%٠	%٠	تصاعدي	
%١	%١	%٢	%٢	(%١)	تنازلي	
%٣	%٣	%٣	%٣	%٤	الحالة الأساسية	الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي في الإمارات (نسبة دلنا من الناتج المحلي الإجمالي)
%٣	%٣	%٤	%٤	%٧	تصاعدي	
%٤	%٥	%٥	%١	(%٢)	تنازلي	
%٢	%٢	%٢	%٢	%٢	الحالة الأساسية	مؤشر أسعار المستهلكين في الإمارات
%٢	%٢	%٢	%٢	%٢	تصاعدي	
%٢	%٢	%٢	%١	%١	تنازلي	

تحليل الحساسية

إذا تم تغيير متغيرات الاقتصاد الكلي (المحددة أعلاه) حسب سيناريوهات الحالة الأساسية والتصاعدية والتنازلية، على النحو التالي، ستغير الخسائر الائتمانية المتوقعة في إطار المرحلتين ١ و ٢ كما يلي:

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

تصاعدي	تنازلي	التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التغير في متغيرات الاقتصاد الكلي
(%٩.١)	%٩.٧	المرحلة الأولى
(%٤.١)	%٣.٧	المرحلة الثانية

لم يكن هناك أي تأثير حساسية هام على الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ٣.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

٦) الموجودات المالية ذات شروط تمت إعادة التفاوض بشأنها

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

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

٧) الضمانات والتأمينات

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المرحلة	المرحلة	المرحلة	المجموع
١	٢	٣	
١٢,٤٢٨,٦٤٢	١,٧٦٦,٤٥٥	١,٠٦٠,٠٧٨	١٥,٢٥٥,١٧٥
٥,٧٧٦,٧٦٢	٢٣,٩٨٦	٥,٥٠٣	٥,٨٠٦,٢٥١
١٨,٢٠٥,٤٠٤	١,٧٩٠,٤٤١	١,٠٦٥,٥٨١	٢١,٠٦١,٤٢٦

رهونات عقارية
حجوزات نقدية وأخرى
القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المرحلة	المرحلة	المرحلة	المجموع
١	٢	٣	
٩,٩٢٢,١٣٩	١,٤٤٣,٨٤٥	١,١٦٣,٥٥٩	١٢,٥٢٩,٥٤٣
٣,٤٠٠,٦٩٨	١٢٨,٥٢٦	١,٦٥٧	٣,٥٣٠,٨٨١
١٣,٣٢٢,٨٣٧	١,٥٧٢,٣٧١	١,١٦٥,٢١٦	١٦,٠٦٠,٤٢٤

رهونات عقارية
حجوزات نقدية وأخرى
القيمة الدفترية

مخاطر التسوية

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

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة إذا لم تتمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها المالية المرتبطة بالموجودات أو الالتزامات. يشير ذلك إلى خطر عدم تمويل الموجودات في تواريخ وأسعار استحقاق مناسبة، بالإضافة إلى عدم القدرة على تصفية الموجودات بأسعار عادلة وفي إطار زمني مناسب. تنشأ هذه المخاطر بصورة أساسية من عدم التوافق في حجم وتوقيت التدفقات النقدية ويمكن أن يتسبب فيه عوامل نظامية مثل اضطرابات السوق و/أو جوانب محددة للمجموعة مثل خفض التصنيف الائتماني، مما قد يتسبب في تقليص بعض مصادر التمويل.

١. المخاطر والحوكمة

يتولى المجلس مسؤولية الإشراف بشكل عام على إدارة مخاطر السيولة، بما في ذلك الإشراف على كفاية الأنظمة لتحديد وقياس وإدارة مخاطر السيولة؛ والموافقة على سياسات مخاطر السيولة، والحدود، وبيانات المخاطر، ونتائج اختبار الضغط. إن لجنة الموجودات والمطلوبات هي الجهة المفوضة من قبل المجلس لإدارة مخاطر السيولة، وتوفر إطار عمل مخاطر السيولة، وتراقب وتدير السيولة والتمويل لدى البنك؛ مع التوصية للمجلس بالتغييرات/التحديثات على السياسات وحدود المعايير المتعلقة بكفاية السيولة، والتمويل، وعدم التوافق في الاستحقاق، وحدود صرف العملات الأجنبية. كما تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بإبلاغ المجلس بأي مخاوف جديدة أو ناشئة تتعلق بالسيولة. تتولى إدارة المخاطر لدى المجموعة مسؤولية التنفيذ والحفاظ على الإجراءات المتعلقة بالمخاطر لضمان بقاء المخاطر ضمن النطاق المقبول كما هو معتمد من قبل المجلس، بينما يتولى قسم الخزينة مسؤولية الإدارة اليومية للسيولة.

٢. خطة التمويل الطارئ

توفر خطة التمويل الطارئ إطار عمل للمصرف لتقييم أحداث أزمات السيولة ومراقبة توفر التمويل لتلبية التزاماته المالية. تأخذ الخطة في الاعتبار بعض الأحداث الافتراضية التي قد تؤثر سلبًا على السيولة لدى المصرف، مثل سحب الودائع، أو عدم القدرة على تسهيل الموجودات، أو الحاجة إلى ضمانات إضافية و/أو متطلبات تقييدية أخرى مرتبطة بالوكالة والمرابحة من الأطراف المقابلة. يتم اختبار خطة التمويل الطارئ سنويًا لتقييم قدرة المصرف على سحب خطوط الائتمان وتسهيل الموجودات من خلال بيعها أو رهنها مقابل تمويل مؤمن. تتمثل أهداف اختبار خطة التمويل الطارئ في:

- ضمان توفر مصادر طارئة للتمويل.
- التأكد من فعالية الضوابط التشغيلية لتنفيذ خطة التمويل الطارئ.
- توضيح الأدوار والمسؤوليات بحيث تكون مفهومة ومحددة

٣. إدارة السيولة والتمويل

تحافظ المجموعة على قاعدة تمويل متنوعة تشمل ودائع العملاء من الأفراد والشركات. تراقب المجموعة تركيب مصادر التمويل على مستوى دقيق لتجنب تركيز التمويل. يتم إدارة مخاطر السيولة من خلال تنويع مصادر التمويل من ودائع الأفراد والجملة غير المحددة المدة والودائع المحددة بناءً على تحليلات سلوكية متنوعة. يتم إجراء مراقبة للتدفقات النقدية المستقبلية، والموجودات السائلة المؤهلة، وتقييم مصادر التمويل بشكل دوري.

٤. التعرض لمخاطر السيولة

تم تلخيص استحقاقات المجموعة التعاقدية للأدوات المالية في الجدول أدناه استنادًا إلى اتفاقيات السداد التعاقدية، ولا تأخذ في الاعتبار تأثير التواريخ الفعلية للاستحقاق كما يوضح تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأدوات المالية بناءً على الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. يتم مراقبة هذا الملف الزمني المتبقي، وخاصة في الفترات القصيرة، من قبل الإدارة لضمان الحد من مخاطر السيولة.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

- ٤ . إدارة المخاطر (تابع)
٢ . إدارة المخاطر المالية (تابع)
ب. مخاطر السيولة (تابع)
٤ . التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات أو دون استحقاق	المجموع	القيمة الدفترية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
الموجودات					
٥,٤٤٤,٥١٢	-	-	-	٥,٤٤٤,٥١٢	٥,٤٤٤,٥١٢
٣,٢٠٢,٨٩٢	٥,٣٧٨,٢٠٤	٦,١٥٣,٢٠١	-	١٤,٧٣٤,٢٩٧	١٤,٧٣٤,٢٩٧
١,٧٢٩,٨٢٢	٤٣٨,٠٣٣	٢,٣٩١,٧٤١	٤٤٣,٣٠٠	٥,٠٠٢,٨٩٦	٥,٠٠٢,٨٩٦
١٩٩,٩٧٥	٧٩٢,٣٠٠	٩,٢٥٧,٤٥٦	٢,٦٩٤,٨١٢	١٢,٩٤٤,٥٤٣	١٢,٩٤٤,٥٤٣
٤,٦٤٤,٥٠١	٦,٢٥٩,١٨٨	٢٧,٩٤٧,٣٥٤	٦,٦٩٩,٠١٩	٤٥,٥٥٠,٠٦٢	٤٥,٥٥٠,٠٦٢
٢٣١,٦٨٠	٧٤,٦٢٦	٤٤٨	-	٣٠٦,٧٥٤	٣٠٦,٧٥٤
٥٧٢,٦٩٤	١٩٩,١٢٤	١٣٣,٧٧٠	-	٩٠٥,٥٨٨	٩٠٥,٥٨٨
١٦,٠٢٦,٠٧٦	١٣,١٤١,٤٧٥	٤٥,٨٨٣,٩٧٠	٩,٨٣٧,١٣١	٨٤,٨٨٨,٦٥٢	٨٤,٨٨٨,٦٥٢
المطلوبات					
٤٣,٢٧٢,٤٢٢	١١,٨٠٠,٩٧٠	٥٩٩,٥٣٠	-	٥٥,٦٧٢,٩٢٢	٥٥,٦٧٢,٩٢٢
٧٧٢,٤٩٢	٦,١٣٥,١٤٠	٩,٨٣٨,٤٤١	-	١٦,٧٤٦,٠٧٣	١٦,٧٤٦,٠٧٣
٩٥,٩٥٧	١٨٠,٤٣٦	٦,٤٧٠,٩٠٨	-	٦,٧٤٧,٣٠١	٦,٧٤٧,٣٠١
٢٣١,٩٩١	٧٤,٦٢٦	٤٤٨	-	٣٠٧,٠٦٥	٣٠٧,٠٦٥
٢,٣٥٣,٦٧١	٣٩٤,٥٤١	٥٩,٨٣٠	-	٢,٨٠٨,٠٤٢	٢,٨٠٨,٠٤٢
٤٦,٧٢٦,٥٣٣	١٨,٥٨٥,٧١٣	١٦,٩٦٩,١٥٧	-	٨٢,٢٨١,٤٠٣	٨٢,٢٨١,٤٠٣
٦,٧٣٠,٠٣٥	-	-	-	٦,٧٣٠,٠٣٥	٦,٧٣٠,٠٣٥
مطلوبات طارئة					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الموجودات					
٣,٠٠٢,٥٥٦	-	-	-	٣,٠٠٢,٥٥٦	٣,٠٠٢,٥٥٦
٩,٦٧٨,٩٥٩	٣,١٧٨,٤٩٨	١,٢٤٨,٨٢٠	-	١٤,١٠٦,٢٧٧	١٤,١٠٦,٢٧٧
٥٩٣,١١٧	٦٣٠,٦٧٦	٢,٨٧٦,٢٠٩	٤٩٧,٧٣٩	٤,٥٩٧,٧٤١	٤,٥٩٧,٧٤١
٥٣,٥٨٦	٩٩٦,٥٥٦	٩,٠٧٣,١٠٧	٣,٠٤٩,٤٣٥	١٣,١٧٢,٦٨٤	١٣,١٧٢,٦٨٤
٦,٤١٨,٣٩٥	٨,٢١٨,٥٤٦	١٦,١٢٩,٩٦٧	٧,٣١٥,٩١١	٣٨,٠٨٢,٨١٩	٣٨,٠٨٢,٨١٩
١٨٠,٧٣٣	٥٨,٧٦٥	-	-	٢٣٩,٤٩٨	٢٣٩,٤٩٨
٧٥٩,٤٠٨	٦٣,٨٣٦	٢٦٧	-	٨٢٣,٥١١	٨٢٣,٥١١
٢٠,٦٨٦,٧٥٤	١٣,١٤٦,٨٧٧	٢٩,٣٢٨,٣٧٠	١٠,٨٦٣,٠٨٥	٧٤,٠٢٥,٠٨٦	٧٤,٠٢٥,٠٨٦
المطلوبات					
٤٠,١٥١,٨٧٣	١٠,٩٢٢,٨٧٠	٦٨٣,٧٠١	-	٥١,٧٥٨,٤٤٤	٥١,٧٥٨,٤٤٤
٩,٠٣٠,٩٠٩	٣,١٧٢,٦٨٣	٧٢٥,٢٢١	-	١٢,٩٢٩,٨١٣	١٢,٩٢٩,٨١٣
٤٨,٢٠٨	١,٩١٠,٨٧٨	٢,٢٢٢,١٦٥	-	٤,١٨١,٢٥١	٤,١٨١,٢٥١
١٨١,٦٠٥	٥٨,٧٦٥	-	-	٢٤٠,٣٧٠	٢٤٠,٣٧٠
١,٩٠٤,٦٠٤	٣٥١,١٤٢	٢٣,٩٢٢	-	٢,٢٧٩,٦٦٨	٢,٢٧٩,٦٦٨
٥١,٣١٧,١٩٩	١٦,٤١٧,٣٣٨	٣,٦٥٥,٠٠٩	-	٧١,٣٨٩,٥٤٦	٧١,٣٨٩,٥٤٦
٤,٤٨٢,٣٨١	-	-	-	٤,٤٨٢,٣٨١	٤,٤٨٢,٣٨١
مطلوبات طارئة					

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
- ب. مخاطر السيولة (تابع)
٤. التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

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

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

ج. مخاطر السوق

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

مخاطر هامش الأرباح

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

مخاطر معدل الربح

يتعرض المصرف للمخاطر التجارية المنقولة الناشئة عن مسؤوليته الائتمانية تجاه المودعين أو أصحاب الحسابات الاستثمارية، والتي تحدث عندما لا بقي العوائد الناتجة عن الموجودات الممولة من قبل أصحاب الحسابات الاستثمارية توقعات السوق، مما قد يتطلب من المصرف التخلي عن جزء من حصته من الأرباح أو استخدام الاحتياطي لتحقيق الاستقرار في عوائد أصحاب الحسابات الاستثمارية. للحد من هذه المخاطر، يحتفظ المصرف باحتياطي معدل الربح لتحقيق الاستقرار في العوائد خلال فترات تقلب الأرباح، ويضع حدود واضحة ومستويات تحمل لمراقبة وإدارة المخاطر التجارية المنقولة بشكل فعال وإجراء مقارنات منتظمة لعائدات أصحاب الحسابات الاستثمارية مع معايير السوق لضمان القدرة التنافسية. تحمي هذه الإجراءات مصالح أصحاب الحسابات الاستثمارية وتحافظ على سمعة المصرف في السوق مع ضمان استدامة عملياته.

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

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

الزيادة / النقص في صافي الإيرادات وحقوق الملكية
٢٠٢٤
٢٠٢٥

الزيادة / النقص في نقطة أساس
٥٠ نقطة أساس

صافي حساسية معدل الربح على الموجودات والمطلوبات المالية

١٥,١٠٧

٢٠,٩٨٢

٥٠ نقطة أساس

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات

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

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، كان لدى المجموعة صافي التعرضات الهامة التالية المقومة بالعملات الأجنبية:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	صافي مركز العملة
٤,٨٦٠,٦٣٢	٥,٧٩٨,٦٠٤	دولار أمريكي
١٢٩,٢٦١	١٣٥,٥٢٢	جنيه إسترليني
٦٦٢	٩٤	يورو
٤,١٥٧	٤,٠٠٦	دينار بحريني
١,٧٩٤	١,١٩٥	ريال قطري
٥,٨٨٩	١٠,٢٠٤	ريال سعودي
١,٧١٩	١,٥٣٢	دينار كويتي
٢٣,١٧٨	٢٣,١٣٧	عملات أخرى

إن سعر صرف الدرهم الإماراتي والدينار البحريني والريال السعودي والريال القطري مربوط بالدولار الأمريكي، وبالتالي فإن تعرض المجموعة لمخاطر العملات يقتصر على هذا الحد. فيما يتعلق بتعرض المجموعة للعملات الأخرى (الجنيه الإسترليني، واليورو وغيرها)، فإن التأثير على إيرادات صرف العملات الأجنبية بسبب التغير في سعر الصرف بنسبة ٥٪ يبلغ ٧.٣ مليون درهم (بعد الضريبة) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧.٠ مليون درهم (بعد الضريبة)، على التوالي).

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية. تدير المجموعة هذه المخاطر بتنوع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي والتركيز حسب القطاع الاقتصادي. يلخص الجدول التالي أثر التغير في أسعار حقوق الملكية بنسبة $\pm 10\%$ على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للمجموعة.

٢٠٢٤		٢٠٢٥	
التأثير على الدخل الشامل الأخر	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الدخل الشامل الأخر	التأثير على الأرباح أو الخسائر
-	٥٨,٣٥٥	-	٣٤,١٦٧
٦٣,٨٩٠	-	٥٧,٦٦٣	-

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات المجموعة والموظفين والتقنيات والبنية التحتية وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة. تنتج المخاطر التشغيلية عن كافة عمليات المجموعة وتعرض لها كافة منشآت الأعمال.

يتمثل هدف المجموعة من إدارة المخاطر التشغيلية في تحقيق التوازن بين تجنب الخسائر والأضرار المالية، وفعالية التكلفة الإجمالية وتجنب إجراءات الرقابة التي تقيد المبادرة والإبداع. وضعت المجموعة إطار للسياسات والإجراءات لتحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها ومراقبتها وإدارتها ورفع تقارير بشأنها والتي تتضمن السياسات والإجراءات القياسية للإدارة داخل الوحدات. يشمل الهدف من إطار العمل وجود ثقافة قوية للمخاطر التشغيلية، وتعزيز بيئة تحكم قوية، وتسهيل التعافي من الكوارث واستمرارية الأعمال بفعالية وكفاءة، ووضع توقعات واضحة للنزاهة والقيمة الأخلاقية وضمان الأداء السليم لخطوط الدفاع الثلاثة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التشغيل من خلال التطبيق والتقييم المنضبط للضوابط الداخلية، والفصل المناسب في المهام، والتفويض المستقل للمعاملات بالإضافة إلى التسوية والمراقبة المنتظمة والمنهجية. تستخدم المجموعة أياً من الأدوات التالية أو مجموعة من الأدوات التالية لتحديد مخاطر التشغيل أو تقييمها أو مراقبتها أو التحكم فيها أو الحد منها ورفع تقارير بشأنها.

- المخاطر والتحكم الذاتي - التقييمات.
- مؤشرات المخاطر الرئيسية؛ أو
- جمع وتحليل بيانات الخسائر

يخضع إطار حوكمة مخاطر التشغيل للمراجعة من قبل إدارة المخاطر للمجموعة سنوياً بما يتوافق مع استراتيجية المصرف. علاوة على ذلك، تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة أيضاً بمراجعة واعتماد بيان قابلية المخاطر لمخاطر التشغيل الذي يوضح طبيعة وأنواع ومستويات مخاطر التشغيل التي يرغب المصرف في تحملها والتي تضع الحدود المناسبة.

تشرف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على مسؤوليات تحديد وإدارة مخاطر التشغيل في تقليل احتمالية حدوث أي خسائر تشغيل. حيثما يكون مناسباً، يتم الحد من المخاطر عن طريق التأمين. في جميع الحالات، تتطلب سياسات مخاطر التشغيل لدى المجموعة الامتثال لجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة. ويدعم الامتثال للسياسات والإجراءات مراجعات دورية من قبل إدارة التدقيق الداخلي.

المرونة التشغيلية وإدارة استمرارية الأعمال

يلتزم المصرف بالحفاظ على مستوى عالٍ من المرونة التشغيلية لضمان الاستمرارية في تقديم الخدمات الحيوية للعملاء والأطراف المقابلة. وتعد المرونة التشغيلية جزءاً لا يتجزأ من إطار إدارة المخاطر لدى المصرف، وتخضع لإشراف الإدارة العليا ومجلس الإدارة. وتشمل قدرة المصرف على الوقاية من الاضطرابات التشغيلية والاستجابة لها والتعافي منها واستخلاص الدروس المستفادة، بما في ذلك الاضطرابات الناجمة عن أعطال تقنية المعلومات، والحوادث السيبرانية، والاعتماد على الأطراف الثالثة، وتعطل العمليات، والأحداث الخارجية.

تحدد عملية إدارة استمرارية الأعمال التهديدات المحتملة للمجموعة وتقييم تأثيرها المحتمل على العمليات التجارية. توفر إدارة استمرارية الأعمال إطاراً لتعزيز المرونة التنظيمية وتمكين الاستجابات الفعالة، وحماية أصحاب المصلحة الرئيسيين، والسمعة، والعلامة التجارية، وأنشطة الأعمال الحيوية. تشرف الإدارة العليا على استراتيجية ووضع استمرارية الأعمال، بينما تتولى وحدات الأعمال والدعم مسؤولية الحفاظ على خطط استمرارية الأعمال المناسبة واختبارها لمجالات تخصصها. تتم مراقبة فعالية هذه الخطط بشكل مستقل من قبل فريق إدارة المخاطر.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ. إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

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

- حماية قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية وزيادة عائدات المساهمين؛ و
- الالتزام بمتطلبات رأس المال التنظيمية الموضوعة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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

تم تحديد معدل كفاية رأس المال التنظيمي للمجموعة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. التزمت المجموعة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وكذلك طوال الفترات المقدمة. لم تطرأ أي تغييرات جوهرية على إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة. اعتمدت المجموعة منهج موحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشرات الأساسية لمخاطر التشغيل.

- حقوق الملكية العادية من الشق ١: والذي يشمل رأس المال العادي والاحتياطي القانوني والاحتياطي التنظيمي والأرباح المحتجزة
- رأس المال الإضافي من الشق ١: والذي يشمل الأدوات الصادرة عن المصرف المؤهلة للإدراج في حقوق الملكية العادية من الشق ١.
- رأس المال من المستوى ٢: والذي يشمل المخصصات العامة أو احتياطات خسائر التمويل العامة والأدوات الصادرة عن المصرف والتي تستوفي معايير الإدراج في رأس مال من المستوى ٢، وغير مدرجة في حقوق الملكية العادية من الشق ١.

يوضح الجدول التالي مكونات رأس المال التنظيمي للمجموعة:

بازل ٣		
كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		قاعدة رأس المال
٦,٢٩٢,٨٨٨	٧,٤٤٦,٠٤٨	حقوق الملكية العادية من الشق ١
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	رأس المال الإضافي من الشق ١
٨,١٢٩,٣٨٨	٩,٢٨٢,٥٤٨	إجمالي الشق ١ من قاعدة رأس المال
٥١٩,١٧٤	٦٢٠,٦٤٠	إجمالي الشق ٢ من قاعدة رأس المال
٨,٦٤٨,٥٦٢	٩,٩٠٣,١٨٨	إجمالي قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٦,٨٥٠,٧٣٢	٥٢,٩١٦,٥١٧	مخاطر الائتمان
١٦٦,٦٦١	١٧٥,٦٩٠	مخاطر السوق
٣,٦٠٣,٣٠٣	٤,١٥١,٣٠٩	مخاطر التشغيل
٥٠,٦٢٠,٦٩٦	٥٧,٢٤٣,٥١٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة رأس المال (قبل تعديل توزيعات الأرباح المقترحة)
٪١٢.٤٣	٪١٣.٠١	نسبة حقوق الملكية العادية من الشق ١
٪١٦.٠٦	٪١٦.٢٢	نسبة الشق ١ من رأس المال
٪١٧.٠٩	٪١٧.٣٠	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يبلغ إجمالي نسبة كفاية رأس المال بعد تعديل توزيعات الأرباح المقترحة ١٦.١٧٪ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٦.١٨٪).

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٧٥٣,٠٢٩	٧٨٢,٤٣٩
٢,٠٤٠,٩١٣	٤,٣٧٤,٥٠٨
٢٠٨,٦١٤	٢٨٧,٥٦٥
٣,٠٠٢,٥٥٦	٥,٤٤٤,٥١٢

نقد
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، تتضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متوسط متطلبات الإيداع القانونية لمدة ١٤ يوماً لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والمتاحة كذلك لتمويل العمليات اليومية في ظل ظروف محددة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يشمل المستحق من البنوك هامش نقدي بقيمة ١.٤ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء) مقابل المراجعة المضمونة.

٦. مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١,٣١٥,٣٧٦	٣,٤٤٥,٧٩٨
١٢,٧٩٠,٩٠١	١١,٢٨٨,٤٩٩
١٤,١٠٦,٢٧٧	١٤,٧٣٤,٢٩٧

مرابحة
ترتيبات وكالة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تتضمن ترتيبات الوكالة لدى المؤسسات المالية شهادات إيداع إسلامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ٥.٩ مليار درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧.٣ مليار درهم).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تراوحت معدلات أرباح المرابحة والوكالة مع المؤسسات المالية من ١.٧٥٪ إلى ٧.٧٥٪ سنوياً (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢.١٥٪ إلى ٧.٧٥٪ سنوياً).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، فإن الأرصدة المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية (راجع/إيضاح ٥) ومرابحة ووكالة مع المؤسسات المالية تصنف بشكل أساسي بين P-١ و P-٣ من قبل وكالات التصنيف الائتماني ذات السمعة الجيدة.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٧. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في الأدوات المالية والأسهم على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث إنها استثمارات تخطط المجموعة للاحتفاظ بها على المدى الطويل لأسباب استراتيجية.

إيرادات توزيعات الأرباح		القيمة العادلة	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢٢,٥٤٥	٣٠,٧١٠	٥٨٣,٥٤٨	٣٤١,٦٧٣
-	-	٣٦٤,٥٩٨	٣٨١,٤٤٨
٢٢,٥٤٥	٣٠,٧١٠	٩٤٨,١٤٦	٧٢٣,١٢١
حساب الفئة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
- حقوق ملكية وصناديق			
- صكوك			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
- حقوق ملكية وصناديق			
- صكوك			
إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة			

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٥٧٦,١٦١	٥٠١,٢٠٦
٣٧١,٩٨٥	٢٢١,٩١٥
٩٤٨,١٤٦	٧٢٣,١٢١
٣,٢٢١,٥٠٠	٣,٩١٦,٧١٥
٤٢٨,٠٩٥	٣٦٣,٠٦٠
٣,٦٤٩,٥٩٥	٤,٢٧٩,٧٧٥
٤,٥٩٧,٧٤١	٥,٠٠٢,٨٩٦

مدرجة / غير مدرجة	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
مدرجة	
غير مدرجة	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
مدرجة	
غير مدرجة	
إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	
٥٧٦,١٦١	٥٠١,٢٠٦
٣٧١,٩٨٥	٢٢١,٩١٥
٩٤٨,١٤٦	٧٢٣,١٢١
٣,٢٢١,٥٠٠	٣,٩١٦,٧١٥
٤٢٨,٠٩٥	٣٦٣,٠٦٠
٣,٦٤٩,٥٩٥	٤,٢٧٩,٧٧٥
٤,٥٩٧,٧٤١	٥,٠٠٢,٨٩٦

٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٢٣٣,١٦٩	٧٢٨,٥٧٠	٣,٦٤٩,٥٩٥	٩٤٨,١٤٦
٧٥٣,٠٣٤	٢١٩,٦٠٦	١,٢٢٣,٣٣٥	٨,٩٩٩
(٤٣٢,٦٩٠)	(٩,٩٢٥)	(٦٨٢,٩٦٢)	(٢٠٤,٧٥٨)
٢٠,٥٩٦	-	(١,٢٠٧)	-
٧٥,٤٨٦	٩,٨٩٥	٩١,٠١٤	(٢٩,٢٦٦)
٣,٦٤٩,٥٩٥	٩٤٨,١٤٦	٤,٢٧٩,٧٧٥	٧٢٣,١٢١

الحركة خلال السنة	
الرصيد في ١ يناير	
الإضافات خلال السنة	
الاستبعادات خلال السنة	
(رصد) / عكس مخصص خلال السنة	
(خسائر) / أرباح إعادة التقييم خلال السنة	
الرصيد في ٣١ ديسمبر	
٩٤٨,١٤٦	٧٢٣,١٢١
٨,٩٩٩	٧٢٣,١٢١
(٢٠٤,٧٥٨)	٧٢٣,١٢١
-	٧٢٣,١٢١
(٢٩,٢٦٦)	٧٢٣,١٢١
٧٢٣,١٢١	٧٢٣,١٢١

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت المجموعة بشراء أوراق مالية بقيمة ٩.٠ مليون درهم (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٢٢.١ مليون درهم).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تشمل الصكوك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ١,٩٢٦.٧ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٦٦٤.٠ مليون درهم) والتي تم رهنها مقابل ترتيب مرابحة سلع مضمونة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، كانت الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة تشتمل في الغالب على الأوراق المالية المصدرة في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي.

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، لم يتم تخفيض أي استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى المرحلة ٣ بموجب نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

٨. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		الفئة
		- صكوك
١٣,٢٠٧,٨٤١	١٢,٩٨٨,٨٠٤	ناقص: مخصص الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
(٣٥,١٥٧)	(٤٤,٢٦١)	
١٣,١٧٢,٦٨٤	١٢,٩٤٤,٥٤٣	
		مدرجة / غير مدرجة
		- مدرجة
٩,٧٩٦,٩٤٦	١٠,١٢٨,٧٢٥	- غير مدرجة
٣,٤١٠,٨٩٥	٢,٨٦٠,٠٧٩	ناقص: مخصص الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
(٣٥,١٥٧)	(٤٤,٢٦١)	
١٣,١٧٢,٦٨٤	١٢,٩٤٤,٥٤٣	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت الصكوك المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ٨,٥٨٧.٨ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦,٦٤٢.٦ مليون درهم) مرهوناً مقابل اتفاق مرابحة سلع مضمون.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت المجموعة ببيع استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة ٢٥٣.٤ مليون درهم (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قامت المجموعة ببيع استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة ٥٢٣.٨ مليون درهم).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، تتكون الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الغالب من الأوراق المالية الصادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي.

تم الإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم ٣٠ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

(العملة: الآف الدراهم الإماراتية)

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

فيما يلي مطابقة الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لإجمالي القيمة الدفترية للاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ومخصص الخسائر (الخسائر الائتمانية المتوقعة).

٢٠٢٥

المجموع	المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥,١٥٧	١٣,٢٠٧,٨٤١	٢٣,٥٧٩	٢٣,٥٧٩	١٠,٦٧١	١٣,٠٥٥,٨٥٦	٢٠٢٥
-	-	-	(١٢٣)	٦٢٣	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	-	١١٧,٤٧٠	تحويل إلى المرحلة ١
-	٧٦١,٥٠١	-	-	-	٧٦١,٤٣٥	تحويل إلى المرحلة ٢
-	(٧٢٧,١٠١)	-	-	-	(٧٢٧,١٠١)	إضافات خلال السنة
-	(٢٥٣,٤٣٧)	-	-	-	(٢٥٣,٤٣٧)	مستردات خلال السنة
٩,١٠٤	-	-	(١٠٦)	٩,٢١٠	-	استبعادات خلال السنة
٤٤,٢٦١	١٢,٩٨٨,٨٠٤	٢٣,٥٧٩	١٧٨	٢٠,٥٠٤	١٢,٩٥٤,٢٢٣	صافي إعادة قياس مخصص الخسائر
						٢٠٢٤

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٣,٠٣٥	٩,٦٥٥,٣٢٧	٦٠,٣٠٩	٦٨١	١٠,٨٧٠	٩,٥٨٤,١٤٨	٢٠٢٤
-	-	-	١٢	١١٧,٤٥٦	(١١٧,٤٥٦)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	٥,٠٢١,٤٨٤	-	-	٨٠	٥,٠٢١,٤٠٤	تحويل إلى المرحلة ٢
-	(٩٠٨,٤١٤)	-	-	-	(٩٠٨,٤١٤)	إضافات خلال السنة
-	(٥٢٣,٨٢٦)	-	-	-	(٥٢٣,٨٢٦)	مستردات خلال السنة
(١,١٤٨)	-	-	٢١٤	-	(١,٣٦٢)	استبعادات خلال السنة
(٣٦,٧٣٠)	(٣٦,٧٣٠)	(٣٦,٧٣٠)	-	-	-	صافي إعادة قياس مخصص الخسائر
٣٥,١٥٧	١٣,٢٠٧,٨٤١	٢٣,٥٧٩	٩٠٧	١٢٨,٤٥٦	١٣,٠٥٥,٨٥٦	حذفات
						٢٠٢٤

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي

يتم تأمين الاستثمارات في التمويل الإسلامي بأشكال مقبولة من الضمانات للحد من مخاطر الائتمان المرتبطة بها، كما هو مبين في الإيضاح ٤(أ). تتألف الاستثمارات في التمويل الإسلامي مما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		(أ) حسب المنتج
٧٤٩,١٣٥	١,٠١٨,٥٨٠	مراصة السيارات
١٣,٦٤٤,٥٦٦	٢١,٨٦٠,٩٢٠	مراصة البضائع
١,٦٩٩,٦٤٥	١,٣٠٤,٦٣٩	ذمم مراصة مدينة أخرى
١٦,٠٩٣,٣٤٦	٢٤,١٨٤,١٣٩	إجمالي تمويل المراصة
(١,٣٩٠,١٨٤)	(٢,٣٧١,٩٩٨)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
١٤,٧٠٣,١٦٢	٢١,٨١٢,١٤١	صافي تمويل المراصة
		تمويل الإجارة
١٨,٩٠٣,٣٢٢	١٩,٧٦٦,١٨٥	تمويل مشترك
١,٨٥٣,٥٥٤	٤,٠٢٩,٢٢٠	قرض حسن
٢,٩٧٤,١٤٥	٥٠٢,٩٠٦	بطاقات الائتمان المغطاة
١١٥,٥١٨	١١٧,١٠٠	استصناع
١,٢٧٨,٤٢٣	١,٠٥٦,٨٧٣	إجمالي الاستثمارات في التمويل الإسلامي
٣٩,٨٢٨,١٢٤	٤٧,٢٨٤,٤٢٥	ناقصاً: مخصص الخسائر للاستثمارات في التمويل الإسلامي
(١,٧٤٥,٣٠٥)	(١,٧٣٤,٣٦٣)	
٣٨,٠٨٢,٨١٩	٤٥,٥٥٠,٠٦٢	
		(ب) حسب القطاع
١٤,٤٣٦,٤١١	١٩,٧٧٥,٦٢٩	الدوائر والهيئات الحكومية
١,٦٠٨,٩٥٠	١,٥٣٥,٢٢٩	الإنشاءات والمقاولات
٧٥٠,٥٧٦	٩٧٣,٨٠٨	التصنيع
٤٠٣,٢٥٥	٥٩٧,٥٨٨	المواصلات
١٠,٤١٥,٤٣٥	١٢,٠٢٨,١٨٢	العقارات
٤٥٢,١٦٩	٣٧٢,٠٤٧	أنشطة التجزئة
٢,٤١٥,١٨٢	١,٠٨٧,٨٢٨	التجارة
٧٣٦,٨٥٤	١,٣٩٢,٨٢٧	المؤسسات المالية
١,٥٣٧,٣٥٤	٣,٦٨٩,٢٩٤	خدمات وأخرى
٤,١٨٩,٣٣٠	٣,٧٧٥,٥١٢	الأفراد
١,٤٨٧,٧٤٨	١,٥٩٨,٧٨٨	تمويل منازل للعملاء
٢,٧٨٥,٠٤٤	٢,٨٢٩,٦٩١	الأفراد ذوي الثروات الضخمة
(١,٣٩٠,١٨٤)	(٢,٣٧١,٩٩٨)	أرباح مؤجلة
(١,٧٤٥,٣٠٥)	(١,٧٣٤,٣٦٣)	ناقصاً: مخصص الخسائر للاستثمارات في التمويل الإسلامي
٣٨,٠٨٢,٨١٩	٤٥,٥٥٠,٠٦٢	

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي (تابع)

تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة بحسب المحفظة

٢٠٢٥			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١,٧٤٥,٣٠٥	١,٢٧٣,٩٩٠	٢٦٩,٢٠٨	٢٠٢,١٠٧
(٣٣٦)	٣٧٣	(١١١)	(٥٩٨)
(١١,٥٧٥)	(٦,٠٦٧)	٣١٣	(٥,٨٢١)
٨,٠٩٦	٣,٢٨٧	٢,٤٧١	٢,٣٣٨
١,٣٦١	(١,٥٧١)	(٢٣)	٢,٩٥٥
٢٧,٦٧١	-	(١,٥٤١)	٢٩,٢١٢
(١٥٦,٦٥٣)	(١٤٣,٥٤٢)	(٢٢,١٨٦)	٩,٠٧٥
٦٥,٨٠٠	٨,٧٤١	٤٠,٤١٢	١٦,٦٤٧
٥٤,٦٩٤	٣٩,٧٤٤	١٤,٨٤٥	١٠٥
١,٧٣٤,٣٦٣	١,١٧٤,٩٥٥	٣٠٣,٣٨٨	٢٥٦,٠٢٠

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير

الخدمات المصرفية للأفراد

بطاقات ائتمان المغطاة

تمويلات إسكان

تمويلات شخصية

تمويلات سيارات

الخدمات المصرفية للشركات

الحكومة والتعرضات ذات الصلة

مؤسسات أخرى

الأفراد ذوي الثروات الضخمة

منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١,٦٣٨,٧٩٨	١,٢٣٣,٢٠٦	٢٥٨,٧٤٥	١٤٦,٨٤٧
٩٧٦	٩٥٣	٧٨	(٥٥)
٨٨٥	١,٣٩٢	(١٤٥)	(٣٦٢)
٥,٥٣٩	٤,٠٠١	١,٦٩٩	(١٦١)
٣,٠٦٦	٢,٠٨١	٦١	٩٢٤
(٩٥٩)	-	١,٥٤١	(٢,٥٠٠)
١٤,٢٥٨	٣٢,٩٩٧	(٣٥,٠٤٦)	١٦,٣٠٧
(٤,٣٦٦)	(٢٤,٨٠٧)	٣,٥٥٦	١٦,٨٨٥
٨٧,١٠٨	٢٤,١٦٧	٣٨,٧١٩	٢٤,٢٢٢
١,٧٤٥,٣٠٥	١,٢٧٣,٩٩٠	٢٦٩,٢٠٨	٢٠٢,١٠٧

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير

الخدمات المصرفية للأفراد

بطاقات ائتمان المغطاة

تمويلات إسكان

تمويلات شخصية

تمويلات سيارات

الخدمات المصرفية للشركات

الحكومة والتعرضات ذات الصلة

مؤسسات أخرى

الأفراد ذوي الثروات الضخمة

منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر

١٠. استثمارات عقارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢,٨٢٢,٩٩١	٢,٩٦٤,٧١١
٤١٦,٦٦٥	٣٨,٧٢٩
(١٩٣,٨٣٠)	(١,١٦٧,٦٤١)
(٣٨,٦٠٤)	(٦٤,٣٣٤)
(٤٠,٣٣٥)	٦٤,٢٣٧
(٢,١٧٦)	٩,٢٤٨
٢,٩٦٤,٧١١	١,٨٤٤,٩٥٠

الرصيد في ١ يناير

إضافات خلال السنة

تحويل إلى عقارات محتفظ بها لغرض البيع خلال السنة (بإيضاحين ١١ و ٣٠)

استيعادات خلال السنة

أرباح/ (خسائر) إعادة التقييم خلال السنة

فروق أسعار الصرف خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ من قبل شركة تقييم مستقلة. ويفصح في الإيضاح ٣٠ عن الافتراضات الهامة التي وضعتها شركة التقييم.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١١. عقارات مُحفظ بها لغرض البيع

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥٢٦,٢١٥	٧٩٣,٤٣٨	الرصيد في ١ يناير
١٨٢,٤٧٣	٢١٦,٩٢٥	إضافات خلال السنة
١٩٣,٨٣٠	١,١٦٧,٦٤١	تحويل من استثمارات عقارية خلال السنة (إيضاحين ١٠ و ٣٠)
(١٠٦,٦٤٣)	(٦٥,١٢٤)	استيعادات خلال السنة
(٢,٤٣٧)	١١,٩١٦	عكس / (رصد) مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة
٧٩٣,٤٣٨	٢,١٢٤,٧٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢. موجودات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٦١,٢٦٣	٨٢,٠٣٦	مصرفات مدفوعة مقدماً ومبالغ أخرى مدفوعة مقدماً
٥٣٧,٠٦٥	٥٦٦,٧٧٦	أرباح مدينة
٢٣٦,٥٥٠	٢٩٣,٠٦٥	مديون متنوعون
٤٠٦,٧٤٨	٤١٧,٥٦٣	الموجودات المشتراة مقابل الاستثمار في التمويل الإسلامي
-	٣٥,٤٧٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية (إيضاح ٣٦)
٧٨,٩٣٣	٥٤,٨٨٦	أخرى
(٢٩,٠٣٧)	(٤٤,٦١٢)	ناقصاً: مخصص الخسائر وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فيما يتعلق بالموجودات الأخرى
١,٢٩١,٥٢٢	١,٤٠٥,١٨٧	

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، لم يتم تخفيض تصنيف أي موجودات مالية هامة مدرجة ضمن "الموجودات الأخرى" إلى المرحلة ٣ بموجب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

١٣. موجودات غير ملموسة

مجموع	موجودات غير ملموسة - أعمال قيد الإنشاء	البرمجيات	التكلفة
١٣١,٥٦٠	١٦,٧١٤	١١٤,٨٤٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
٢٠,٠٦٢	٩,٨٨٢	١٠,١٨٠	إضافات خلال السنة
-	(١٥,٠٢٤)	١٥,٠٢٤	مرسلة خلال السنة
(٩,٢٧٤)	-	(٩,٢٧٤)	مشطوبات خلال السنة
١٤٢,٣٤٨	١١,٥٧٢	١٣٠,٧٧٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦٨,٥٥٩	-	٦٨,٥٥٩	الاستهلاك المتراكم
١١,٦٤٧	-	١١,٦٤٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
(٩,٢٧٤)	-	(٩,٢٧٤)	المحتمل للسنة
٧٠,٩٣٢	-	٧٠,٩٣٢	مشطوبات خلال السنة
٧١,٤١٦	١١,٥٧٢	٥٩,٨٤٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦٣,٠٠١	١٦,٧١٤	٤٦,٢٨٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١٤. ممتلكات ومعدات

أعمال رأسمالية	مركبات	معدات وأثاث	معدات وأثاث	حق استخدام	أراضي ومباني	التكلفة
المجموع	قيد الإنجاز	حاسوب	وتركيبات	الموجودات		
١,٣٣٩,٦٣٩	١٣,٨٢٥	٦,٨٨٧	٧٤,٠٥٦	١٦٤,٦٧٨	٨٠,٩٣٠	٩٩٩,٢٦٣
٦٠,٧٥٦	١٣,٢٩٠	٧٢٣	١١,٠٣٢	٤,١٧٤	٣٠,٣٢٤	١,٢١٣
(٣٩,٧٨٦)	-	(٢٣٦)	(١٢,٦١٨)	(٤,٤٨٠)	(٢٠,١٩٥)	(٢,٢٥٧)
-	(٤,١٧٤)	-	٤١١	٢٤١	-	٣,٥٢٢
١,٣٦٠,٦٠٩	٢٢,٩٤١	٧,٣٧٤	٧٢,٨٨١	١٦٤,٦١٣	٩١,٠٥٩	١,٠٠١,٧٤١
٤٤٣,٥٧٠	-	٤,٩١٢	٤٠,٩٣٩	١٣٨,٨٦١	٤٧,٩١٩	٢١٠,٩٣٩
٥٤,٠٨٩	-	١,١٤١	١٤,٣٨٦	٧,٢٦٧	١٣,٩٠٩	١٧,٣٨٦
(٢٠,٧٣٦)	-	(١٨٩)	(١٢,٥٨٢)	(٤,٤١٤)	(١,٢٩٤)	(٢,٢٥٧)
٤٧٦,٩٢٣	-	٥,٨٦٤	٤٢,٧٤٣	١٤١,٧١٤	٦٠,٥٣٤	٢٢٦,٠٦٨
٨٨٣,٦٨٦	٢٢,٩٤١	١,٥١٠	٣٠,١٣٨	٢٢,٨٩٩	٣٠,٥٢٥	٧٧٥,٦٧٣
٨٩٦,٠٦٩	١٣,٨٢٥	١,٩٧٥	٣٣,١١٧	٢٥,٨١٧	٣٣,٠١١	٧٨٨,٣٢٤

١٥. ودائع العملاء

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٣,٥٣٣,٤٧٣	١٤,٣٤٦,٩٦٠	حسابات جارية
٣,٤٠٥,٩٤٠	٤,٢٥٤,٦٦٨	حسابات توفير
١,٥٣١,٩٦٨	١,٥٩٥,٥٧٥	حسابات وطني / تحت الطلب
٢,٩٤٦,٢٦٣	٢,٨٩٩,٢٣٧	حسابات الضمان
٤,٠٩٢,٤٣٩	٤,٦٧١,٤٠٦	ودائع لأجل
٢٥,٨٣٢,٦٤٩	٢٧,٢١٤,١٦١	ودائع وكالة
٤١٥,٧١٢	٦٩٠,٩١٥	ودائع هامشية
٥١,٧٥٨,٤٤٤	٥٥,٦٧٢,٩٢٢	

١٦. مبالغ مستحقة إلى بنوك

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥,٣٢١,١٤٦	٦,٧٨٥,٢٣١	وكالة
٧,٥١١,٦٦٧	٩,٥٠٤,٦٤٢	مراجعات مضمونة
١٧,٥١٧	١٩,٥٠١	تحت الطلب
١٢,٨٥٠,٣٣٠	١٦,٣٠٩,٣٧٤	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لدى المجموعة قروض بموجب مريحة السلع المضمونة بقيمة ٩,٥٠٤.٦ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧,٥١١.٧ مليون درهم) والتي تعهدت المجموعة مقابلها بصكوك بقيمة ١٠,٥١٤.٥ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨,٣٠٦.٦ مليون درهم) - راجع الإيضاحين ٧ و٨.

كان معدل الربح المتوقع على ودائع الوكالة الاستثمارية يتراوح بين ١.٠٪ و ٤.٦٪، ويستحق معظم هذه الودائع في عام ٢٠٢٦. (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تراوحت معدلات الربح على الودائع بين ٢.٩٪ و ٥.٥٪، وكان من المقرر استحقاقها في عام ٢٠٢٥).

تراوحت نسبة الربح في عقود المراجعة المضمونة بين ٤.٠٪ و ٤.٦٪، وتتراوح آجال استحقاق هذه العقود في الغالب بين عامي ٢٠٢٦ و ٢٠٢٨. (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تراوحت نسب الربح في هذه العقود بين ٤.٦٪ و ٥.١٪، وكانت آجال استحقاقها في الغالب بين عامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٧).

١٧. صكوك مستحقة الدفع

التفاصيل	تاريخ الاستحقاق	القيمة الدفترية	معدل الربح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة الدفترية	معدل الربح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
صكوك مصرف الشارقة الإسلامي	٢٣ يونيو ٢٠٢٥	-	-	١,٨٣٥,٩٤٩	٢.٨٥٪		
صكوك مصرف الشارقة الإسلامي	٣ يوليو ٢٠٢٩	١,٨٢٦,٦٥٧	٥.٢٥٪	١,٨٢٤,٠٠٠	٢.٢٥٪		
صكوك مصرف الشارقة الإسلامي	٢٦ فبراير ٢٠٣٠	١,٨٢٩,٥٢٢	٥.٢٠٪	-	-		
صكوك مصرف الشارقة الإسلامي	١٢ نوفمبر ٢٠٣٠	١,٨٣٢,٥٤٠	٤.٦٠٪	-	-		
المجموع		٥,٤٨٨,٧١٩		٣,٦٥٩,٩٤٩			

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١٧. صكوك مستحقة الدفع (تابع)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أصدر المصرف صكوكا بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦.٥ مليون درهم) في ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ و ١٢ نوفمبر ٢٠٢٥ على التوالي. تحقق الصكوك معدل ربح متوقع بقيمة ٥.٢٪ سنويا و ٤.٦٪ سنويا وتُستحق بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٣٠ و ١٢ نوفمبر ٢٠٣٠ على التوالي. الصكوك مدرجة في البورصة الأيرلندية.

١٨. مطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٧٤,٩٦٩	٨٧٧,٧٣٣	أرباح دائنة
١٢٤,١٢٧	١٤٦,١٤٢	مستحقات ومخصصات
١٨٢,٥٨٣	٦١٠,٥٢١	ذمم دائنة
١١٩,٠٥٦	١٣١,٩٤٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٦١,٤٥٤	٢٥٢,٤٢٢	شيكات مصدقة
٥١٠,٨٧١	٦٣٨,١٣٠	دائنون متنوعون*
١٠١,٢١١	١٣٢,٢٤٦	ضريبة الشركات المستحقة الدفع
٨٧٢	١٤,٢٧٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة (إيضاح ٣٨)
٤٥,١٢١	٤٥,٣٢٧	ذمم دائنة مقابل الموجودات المشتراة
٢٤,٦٦٥	٢٨,٨٣٥	احتياطي معادلة الأرباح (إيضاح ١٨-١)
٤٢,٠٠٩	-	القيمة العادلة السلبية للمشتقات المالية الإسلامية (إيضاح ٣٦)
٢٥,٣٦١	٢١,٨٥٠	التزام الإيجار (إيضاح ١٨-٢)
<u>٢,٣١٢,٢٩٩</u>	<u>٢,٨٩٩,٤٢٢</u>	

١٨-١ احتياطي معادلة الربح

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٤,٧٩٣	٢٤,٦٦٥	الرصيد في ١ يناير
١١,٩٣٨	٧,٨٩٤	الإضافات خلال السنة
(١,٤١٣)	(٢,٩٦١)	المستخدم خلال السنة
(٦٥٣)	(٧٦٣)	تخصيص الزكاة خلال السنة
<u>٢٤,٦٦٥</u>	<u>٢٨,٨٣٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تتمثل احتياطي معادلة الربح في مبالغ مخصصة من مجمع إيرادات المصرف المشتركة لمودعي المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب من الربح، بغرض الحفاظ على مستوى معين من العائد على الاستثمارات لكل أصحاب حسابات الاستثمار ("أصحاب حسابات الاستثمار") والمستثمرين الآخرين في المجمع المشترك.

١٨-٢ التزام الإيجار

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٨,٦٦٢	٢٥,٣٦١	الرصيد في ١ يناير
١٧,١٨٠	١٥,٨٧٠	الإضافات خلال السنة
٩١٧	(٤,٠٣٤)	الإطفاء خلال السنة
(١١,٣٩٨)	(١٥,٣٤٧)	المدفوعات خلال السنة
<u>٢٥,٣٦١</u>	<u>٢١,٨٥٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

* يشمل الدائنون المتنوعون مبلغا بقيمة ٢١٢ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١١٦ مليون درهم) يتعلق بأرصدة أموال العملاء. وفقا للوائح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، تحتفظ المجموعة بشكل منفصل بالأموال المستلمة من عملانا ("أموال العملاء") ويتم عرض أموال العملاء كجزء من البيانات المالية الموحدة ضمن بند "نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية" مع الالتزام المقابل ضمن بند "المطلوبات الأخرى". لا تستخدم المجموعة أموال العميل في أي أنشطة تجارية بخلاف تسوية المعاملات المنفذة في حسابات التداول الخاصة بالعملاء.

١٩. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
عدد الأسهم	القيمة	عدد الأسهم	القيمة	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	
٣,٢٣٥,٦٧٨	٣,٢٣٥,٦٧٨	٣,٢٣٥,٦٧٨	٣,٢٣٥,٦٧٨	رأس المال المصرح به والمصدر

راجع إيضاح ٣٩ لمزيد من المعلومات حول أسهم الخزينة لدى المصرف.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠. صكوك الشق الأول

في ٤ يونيو ٢٠٢٥، أصدر المصرف صكوكًا إضافية من الفئة الأولى متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال شركة ذات غرض خاص، وهي شركة إس آي بي صكوك الشق الأول أي إن دي المحدودة، ("الجهة المصدرة") بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦.٥ مليون درهم) بالقيمة الاسمية.

إن صكوك الشق الأول الإضافي هي أوراق مالية دائمة لا يوجد لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات مباشرة غير مضمونة وثانوية (أولوية فقط على رأس المال) للمصرف، وفقًا لشروط وأحكام اتفاقية المضاربة. من المتوقع أن تدفع هذه الصكوك أرباحًا نصف سنوية بنسبة ٦.١٢٥٪ سنويًا، بدءًا من ٤ يونيو ٢٠٢٥، مع توزيع دوري مستحق في ٤ ديسمبر و ٤ يونيو من كل عام. سيتم إعادة ضبط معدل الربح المتوقع إلى معدل جديد متوقع استنادًا إلى هامش إعادة العرض السائد آنذاك والبالغ ١٩٥.٦ نقطة أساس في ٤ يونيو ٢٠٢١ ("تاريخ إعادة الضبط الأول") وكل ٦ سنوات بعد ذلك. هذه الصكوك مدرجة في بورصتي يورونكست دبلن وناسداك دبي، ويمكن للمصرف المطالبة بها في ٤ ديسمبر ٢٠٣٠ ("تاريخ الطلب الأول") أو أي تاريخ دفع أرباح بعد ذلك، وفقًا لشروط استرداد معينة.

يستثمر المصرف صافي عائدات صكوك الشق الأول الإضافية في أنشطته التجارية العامة على أساس الدمج. يجوز للجهة المصدرة، وفقًا لتقديرها الخاص، عدم توزيع أرباح المضاربة المتوقعة، ولا يُعتبر هذا الحدث تعثر في السداد. وفي هذه الحالة، لن تتراكم أرباح المضاربة ولكن يتم التنازل عنها لصالح الجهة المصدرة. إذا اختارت الجهة المصدرة عدم الدفع أو وقع حدث عدم دفع، فلن يقوم المصرف (أ) بالإعلان عن أي توزيع أو أرباح أو دفع أي دفعة أخرى، وسيضمن عدم توزيع أي أرباح أو دفع أي دفعة أخرى على الأسهم العادية التي يصدرها البنك، أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ على الأسهم العادية التي يصدرها المصرف بشكل مباشر أو غير مباشر.

في ٢ يوليو ٢٠٢٥، أنهى المصرف خيارات الشراء واسترد شهادات رأس المال الإضافية من الشق ١ ("الشهادات") بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦.٥ مليون درهم) الصادرة أصلاً في ٢ يوليو ٢٠١٩ عبر شركة صكوك الشق ١ المحدودة التابعة للمصرف. وقد تم شطب هذه الشهادات من بورصتي يورونكست دبلن وناسداك دبي.

٢١. الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة

	احتياطي قانوني (إيضاح ٢١-١)	احتياطي نظامي (إيضاح ٢١-٢)	الاحتياطات في القيمة العام (إيضاح ٢١-٣)	احتياطي تحوط التدفق النقدي (إيضاح ٣٦)	أسهم الخزينة (إيضاح ٣٩)	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١,٦٢٦,٨٨٠	٨٩,٠٠٨	١٨٣,٥٨٧	(٣٨,٢٢٨)	(٢٩٣,٢٤١)	١,٤٦٨,٠٠٦
تحويل إلى الاحتياطي	-	-	(١٠,٤٨٠)	-	-	(٨,٣٥٢)
تحوط التدفق النقدي - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية الإسلامية - صافي من الضريبة (إيضاح ٣٦)	-	-	-	٧٠,٥٠٨	-	٧٠,٥٠٨
استبعاد أسهم خزينة (إيضاح ٣٩ (أ))	-	-	-	-	٣٦٨,٩٩١	٣٦٨,٩٩١
أسهم يحتفظ بها مزود السيولة (إيضاح ٣٩ (ب))	-	-	-	-	١,٥٠٣	١,٥٠٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١,٦٢٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨	١٧٣,١٠٧	٣٢,٢٨٠	(٢٢٧,٧٤٧)	١,٩٠٠,٦٥٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٦١٧,٨٣٨	٨٩,٠٠٨	١٦٤,٦١٧	-	-	١,٨٧١,٤٦٣
تحويل إلى الاحتياطي	-	-	١٨,٩٧٠	-	-	٢٨,٠١٢
تحوط التدفق النقدي - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية الإسلامية - صافي من الضريبة (إيضاح ٣٦)	-	-	-	(٣٨,٢٢٨)	-	(٣٨,٢٢٨)
إعادة شراء أسهم	-	-	-	-	(٣٦٨,٩٩١)	(٣٦٨,٩٩١)
أسهم يحتفظ بها مزود السيولة (إيضاح ٣٩ (ب))	-	-	-	-	(٢٤,٢٥٠)	(٢٤,٢٥٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٦٢٦,٨٨٠	٨٩,٠٠٨	١٨٣,٥٨٧	(٣٨,٢٢٨)	(٢٩٣,٢٤١)	١,٤٦٨,٠٠٦

٢١-١ احتياطي قانوني

تنص المادة رقم ٢٤١ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للمصرف، على تحويل ما نسبته ١٠٪ من الأرباح العائدة إلى المساهمين إلى احتياطي نظامي غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يُعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم تحويل مبلغ ٢.١ مليون درهم إلى الاحتياطي القانوني (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩.٠ مليون درهم).

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢١. الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة (تابع)

٢١-٢ احتياطي نظامي

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

٢١-٣ احتياطي الانخفاض في القيمة - العام

وفقاً لمعايير إدارة مخاطر الائتمان التي أصدرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتم احتجاز الفرق بين إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تخص كافة التسهيلات الائتمانية في المرحلة ١ و المرحلة ٢ وبين نسبة ١.٥٠٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان كما تم حسابها بموجب لوائح رأس المال لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، في احتياطي مخصص غير قابل للتوزيع في الميزانية العمومية يسمى "احتياطي الانخفاض في القيمة - العام". المبلغ المحتجز في احتياطي الانخفاض في القيمة - العام لا يُعد جزءاً من قاعدة رأس المال (رأس المال من الشق ١ للبنوك) عند حساب رأس المال التنظيمي.

٢٢. تعويضات مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة

وفقاً للمادة ١٧١ من قانون الشركات رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، تبلغ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة ١٩ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٥ مليون درهم).

٢٣. إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٥	٢٠٢٤
٥٢٥,٧٥٧	٥٠١,١٨٤
٩٨٠,٠٩٤	٨١٧,١٢٠
٢٥٤,٢٧١	١٥٦,٠٧٨
١,٢٠٧,٥٧١	١,٣٥٣,٠٨٠
٧٨,٣٦٦	٩٧,٥١٤
٨٥٣,٩٣٩	٨٠٠,٠٩٤
٣,٨٩٩,٩٩٨	٣,٧٢٥,٠٧٠

إيرادات من مبيعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
إيرادات من تمويل المراجعة
إيرادات من المنتجات المشتركة
إيرادات من تمويل الإجارة
إيرادات من منتجات التمويل الإسلامي الأخرى
إيرادات من استثمارات الصكوك

٢٤. توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك

٦١٦,٦١٩	٥٢٩,٤١٩
١٩٥,٨٢٨	٢٨١,٠٥٢
١,٢٨٤,٥٥٨	١,٣٠٢,٤٨٥
٢٢٠,٩٣٢	١٠٢,٢٢٣
٢,٣١٧,٩٣٧	٢,٢١٥,١٧٩

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

٢٥. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

إيرادات الرسوم والعمولات	
٥٢٤,١٧٢	٣٣٤,١٧١
٩٧,٠٦٦	٦٧,٩٤٣
٩٢,٧٨٧	٨٣,٠٤٨
١٢,٢٦١	١٤,٣٤١
٧٢٦,٢٨٦	٤٩٩,٥٠٣
مصرفات الرسوم والعمولات	
٢٤,٦٥١	١٨,٣٩٢
٩١,٤٤٥	٦٨,١١٤
١١,٣٩٠	١٢,٦٤٧
١٢٧,٤٨٦	٩٩,١٥٣

إيرادات الرسوم والعمولات
رسوم وأتعاب الخدمات المصرفية
رسوم متعلقة بالبطاقات
عمولات التكافل

مصرفات الرسوم والعمولات
مصرفات عمولات
مصرفات متعلقة بالبطاقات
مصرفات التكافل

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٦. إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٦,٥٠٠	٢٩,٦٩٤	إيرادات من الضيافة والوساطة
٦٧,٧٥٧	٧٨,١٥٢	إيرادات الإيجار
٢٨,٠٤٧	٦١,٤١١	إيرادات من بيع عقارات
٣٦٦	٢٩	أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
٥٨٢	١,٠٦٩	إيرادات أخرى
١٢٣,٢٥٢	١٧٠,٣٥٥	

٢٧. مصروفات عمومية وإدارية

٥٠٩,٩٣٠	٥٧١,٥٥٠	تكاليف موظفين
٥٤,٦٧٤	٦١,٣١٣	الاستهلاك والإطفاء
٢١٤,٥٠٩	٢٦٤,٦٣١	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٧٧٩,١١٣	٨٩٧,٤٩٤	

تشمل المصروفات العمومية والإدارية الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أتعاب خدمات التدقيق وخدمات التدقيق الأخرى للمجموعة البالغة ٠.٩ مليون درهم و ٠.٤ مليون درهم على التوالي (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٠.٩ مليون درهم و ٠.١ مليون درهم على التوالي).

٢٨. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية صافية من المبالغ المستردة

مخصص الاستثمارات في التمويل الإسلامي		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣٤٣,٧٤٩	٢٦١,٨٠٨	مخصصات
(١١٥,٧٢١)	(٦٢,٧٢٢)	استردادات
٢٢٨,٠٢٨	١٩٩,٠٨٦	
(ب) مخصصات أخرى		
(١٣,٤٣٨)	٢٤,١٨٥	مخصص / (عكس) الموجودات المالية الأخرى
٢١٠	(٢,٦٦٢)	(عكس) / مخصص الذمم المدينة للشركات التابعة
(١٣,٢٢٨)	٢١,٥٢٣	
(ج) مبالغ مستردة أخرى خلال السنة		
(٤,٣٨٦)	(٣,٥٨٦)	مجموع الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة
٢١٠,٤١٤	٢١٧,٠٢٣	

٢٩. الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
مخفضة	أساسية	مخفضة	أساسية	
١,٠٤٧,٨٨٥	١,٠٤٧,٨٨٥	١,٣١٧,٤٦١	١,٣١٧,٤٦١	أرباح السنة
(٩١,٨٢٥)	(٩١,٨٢٥)	(١٤٨,٠٦٨)	(١٤٨,٠٦٨)	ناقصاً: الأرباح من صكوك الشق ١
٩٥٦,٠٦٠	٩٥٦,٠٦٠	١,١٦٩,٣٩٣	١,١٦٩,٣٩٣	الأرباح المعدلة للسنة
٣,١٩٨,٦٢٩	٣,١٩٩,٧١٤	٣,٠٨٤,٤٤٢	٣,٠٩٥,٣٨١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (ألف سهم)
٠,٣٠	٠,٣٠	٠,٣٨	٠,٣٨	ربحية السهم (درهم)

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٠. التقديرات المحاسبية الرئيسية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بوضع تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية بالإضافة إلى المخصصات المترتبة على ذلك والقيمة العادلة. تتم بصورة مستمرة تقييم التقديرات والأحكام وهي تركز على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية، التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الحالية. وعلى وجه التحديد، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة فيما يتعلق بما يلي:

خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات في التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى

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

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

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

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

الحكومة حول نماذج وحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

ترجع لجنة الإشراف على النموذج المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ضوء المعلومات المتاحة. قام المصرف بحساب الخسائر المتوقعة باستخدام وزن ٣٠٪ للسيناريو التصاعدي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. في حال تم الضغط على السيناريو السلبى بنسبة ١٠٪ إضافية مع التأثير المقابل على السيناريو التصاعدي، كان مخصص خسائر الائتمان متأثراً بمقدار ٢٤.٢ مليون درهم.

يأخذ المصرف في الاعتبار مجموعة من النتائج المحتملة واحتمالات كل منها، وتطبيق الحكم الخاص في تحديد ما يشكل معلومات معقولة واستشرافية. تتضمن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة الخمس سنوات التالية مفصلة في الإيضاح ٤(٢)(أ)(٥).

كما يتطلب الأمر اتخاذ أحكام أيضاً في تقدير التعرض عند التعثر، لا سيما التزامات التمويل الإسلامي، بما في ذلك الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، وتسهيلات الائتمان القابلة للتجديد مثل بطاقات الائتمان المغطاة، حيث يصاحب التراجع في بيئة الاقتصاد الكلي بشكل عام زيادة في أحجام ومدة السحوبات. يتم التنبؤ به التعرض عند التعثر عن طريق أخذ الرصيد المسحوب الحالي وإضافة عامل تحويل الائتمان الذي يسمح بتوقع السحب المتبقي من الحد الائتماني بحلول وقت التعثر للمنتجات المتجددة.

وفقاً لكل من التفويضات التنظيمية ومعايير القطاع، يتم تعديل احتمالية التعثر في السداد على مدى عمر الأداة بناءً على درجات التصنيف الداخلية التي تعكس معدلات التعثر في السداد التاريخية. قام المصرف بدمج نماذج الخسائر عند التعثر في السداد لمحاظته المختلفة، مثل التمويل المضمون للأفراد، والتمويل غير المضمون للأفراد، والتمويل السكني الاستهلاكي، والتمويل الإسلامي للأفراد. وتعتمد هذه النماذج على معدلات الاسترداد الفعلية كما لوحظت خلال فترة الخمس سنوات الماضية.

ستراقب الإدارة باستمرار كيفية تغير الظروف الاقتصادية خلال فترة التقرير التالية، وستعيد تقييم كفاية الوزن التنازلي، وسيتم حساب التأثير السلبى، إن وجد.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

تقييم الأدوات المالية

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

المستوى ١: المعطيات التي تمثل أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأدوات متطابقة.

المستوى ٢: المعطيات، بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١، القابلة للملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات متطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً، أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المعطيات الهامة قابلة للملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى ٣: المعطيات غير القابلة للملاحظة. وتشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها معطيات غير مستندة إلى بيانات قابلة للملاحظة ويكون للمعطيات غير القابلة للملاحظة تأثير جوهري على عملية تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث يقتضي الأمر إجراء تعديلات أو وضع افتراضات جوهريّة غير ملحوظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

تعرّف المجموعة بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يحدث فيها التغيير.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة ونماذج تقييم أخرى. تشمل الافتراضات والمعطيات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات الأرباح المعيارية والخالية من المخاطر، وفروق الائتمان عند تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار مؤشرات الأسهم، والتقلبات المتوقعة في الأسعار وعوامل الربط بينها.

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

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

تشتمل الضوابط المحددة على ما يلي:

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

يتم عرض مشكلات التقييم الجوهريّة على لجنة الاستثمار.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

تقييم الأدوات المالية (تابع)

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

إيضاحات	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الموجودات المالية				
٧	٤٨٦,٤٨١	١٤,٧٢٥	٢٢١,٩١٥	٧٢٣,١٢١
٧	٣,٦٦٨,٥٨٨	٢٤٨,١٢٧	٣٦٣,٠٦٠	٤,٢٧٩,٧٧٥
٣٦	-	٣٥,٤٧٣	-	٣٥,٤٧٣
	٤,١٥٥,٠٦٩	٢٩٨,٣٢٥	٥٨٤,٩٧٥	٥,٠٣٨,٣٦٩
المجموع				
الموجودات غير المالية				
١٠	-	-	١,٨٤٤,٩٥٠	١,٨٤٤,٩٥٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الموجودات المالية				
٧	٥٦٥,٠٩٥	١١,٠٦٦	٣٧١,٩٨٥	٩٤٨,١٤٦
٧	٣,١٢١,٣٢٤	١٠٠,١٧٦	٤٢٨,٠٩٥	٣,٦٤٩,٥٩٥
	٣,٦٨٦,٤١٩	١١١,٢٤٢	٨٠٠,٠٨٠	٤,٥٩٧,٧٤١
المجموع				
الموجودات غير المالية				
١٠	-	-	٢,٩٦٤,٧١١	٢,٩٦٤,٧١١
٣٦	-	٤٢,٠٠٩	-	٤٢,٠٠٩

لم تكن هناك تحويلات لأي موجودات مالية بين أي من المستويات في تسلسل القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

يوضح الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من مستويات قياس القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٩٢,٢٤٨	٣٢٩,٥٥١	٤٢٨,٠٩٥	٣٧١,٩٨٥
١١٠,١٩٠	٢٠,٧٥٢	-	٨,٩٩٩
(٤,٤٥٥)	(١,٠٢٠)	(٨١,٨٩٧)	-
٣٠,١١٢	٢٢,٧٠٢	١٦,٨٦٢	(١٥٩,٠٦٩)
٤٢٨,٠٩٥	٣٧١,٩٨٥	٣٦٣,٠٦٠	٢٢١,٩١٥

الموجودات غير المالية

تشمل الموجودات غير المالية التي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ضمن المستوى ٣ على العقارات الاستثمارية. تم الإفصاح عن التسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية للاستثمارات العقارية في إيضاح ١٠ من هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت المجموعة بتحويل عقارات بقيمة ١,١٦٧.٦ مليون درهم من استثمارات عقارية إلى عقارات محتفظ بها للبيع (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قامت المجموعة بتحويل عقار بقيمة ١٩٣.٨ مليون درهم من العقارات الاستثمارية إلى العقارات المحتفظ بها للبيع) - راجع الإيضاحين ١٠ و ١١. ليس للمعاملات المذكورة أعلاه أي تأثير على بيان التدفقات النقدية الموحد للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

المعطيات غير القابلة للملاحظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة

الموجودات والمطلوبات المالية

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

الموجودات غير المالية

تتمثل القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في القيمة العادلة للعقارات كما يحددها مئمن مستقل يتمتع بمؤهل مهني مناسب معترف به وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه ويتم مراجعته من قبل مجلس الإدارة. يوفر خبير التقييم العقاري القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة والمحفظة سنوياً.

يوضح الجدول التالي طريقة التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للاستثمارات العقارية، بالإضافة إلى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير القابلة للملاحظة. اتخذت المجموعة أعلى وأفضل استخدام للقيم العادلة لقياس القيمة العادلة للاستثمارات العقارية.

أسلوب التقييم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	الترابط بين المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة والقيمة العادلة
طريقة الاستثمار	معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق	ارتفاع / انخفاض القيمة العادلة المقدرة عند: ارتفاع أو انخفاض معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق
	معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر	انخفاض / ارتفاع معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر
	عقارات التملك الحر	يخضع العقار لأي إشعارات قانونية سلبية / أحكام
	حالة العقار / أدونات التخطيط	يخضع العقار أو لا يخضع لأي عيوب أو أضرار
طريقة المقارنة	تنطوي طريقة المقارنة على فحص وتحليل معاملات / بيانات السوق الحديثة وإجراء تسويات على هذه البيانات مع الأخذ بالاعتبار الفروق الخاصة بالموقع ومساحة المبنى ونوع الإشغال والتشطيب وتاريخ البيع والواجهة والخصائص الفردية الأخرى.	ترتفع / تنخفض القيمة العادلة المقدرة إذا اختلفت معطيات طريقة المقارنة.

تأثير المعطيات غير القابلة للملاحظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن تقديراتها المتعلقة بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣، فإن أي تغيير بنسبة ١٠٪ في افتراض أو أكثر سيكون له التأثير التالي:

	التأثير على الأرباح أو الخسائر		التأثير على الدخل الشامل الآخر	
	إيجابي	سلبية	إيجابي	سلبية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٠٦,٦٨٧	(٢٠٦,٦٨٧)	٣٦,٣٠٦	(٣٦,٣٠٦)
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٣٣,٦٧٠	(٣٣٣,٦٧٠)	٤٢,٨١٠	(٤٢,٨١٠)

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

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

مجموع القيمة الدفترية	مجموع القيمة العادلة	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
					الموجودات المالية
٥,٤٤٤,٥١٢	٥,٤٤٤,٥١٢	-	-	٥,٤٤٤,٥١٢	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
١٤,٧٣٤,٢٩٧	١٤,٧٣٤,٢٩٧	-	١٤,٧٣٤,٢٩٧	-	مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
١٢,٩٤٤,٥٤٣	١٣,١٥٦,٣٦٤	-	٤,٤٧٩,٥٨٦	٨,٦٧٦,٧٧٨	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤٥,٥٥٠,٠٦٢	٤٥,٥٥٠,٠٦٢	٤٥,٥٥٠,٠٦٢	-	-	استثمارات في التمويل الإسلامي
١,٢٢٨,٦٣٧	١,٢٢٨,٦٣٧	١,٢٢٨,٦٣٧	-	-	قبولات وموجودات أخرى
٧٩,٩٠٢,٠٥١	٨٠,١١٣,٨٧٢	٤٦,٧٧٨,٦٩٩	١٩,٢١٣,٨٨٣	١٤,١٢١,٢٩٠	المجموع
					المطلوبات المالية
٥٥,٦٧٢,٩٢٢	٥٥,٦٧٢,٩٢٢	٥٥,٦٧٢,٩٢٢	-	-	ودائع العملاء
١٦,٣٠٩,٣٧٤	١٦,٣٠٩,٣٧٤	-	١٦,٣٠٩,٣٧٤	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٥,٤٨٨,٧١٩	٥,٤٨٨,٧١٩	-	-	٥,٤٨٨,٧١٩	صكوك مستحقة الدفع
٢,٧٥٣,٢٠٦	٢,٧٥٣,٢٠٦	٢,٧٥٣,٢٠٦	-	-	قبولات ومطلوبات أخرى
٨٠,٢٢٤,٢٢١	٨٠,٢٢٤,٢٢١	٥٨,٤٢٦,١٢٨	١٦,٣٠٩,٣٧٤	٥,٤٨٨,٧١٩	المجموع
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					الموجودات المالية
٣,٠٠٢,٥٥٦	٣,٠٠٢,٥٥٦	-	-	٣,٠٠٢,٥٥٦	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
١٤,١٠٦,٢٧٧	١٤,١٠٦,٢٧٧	-	١٤,١٠٦,٢٧٧	-	مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
١٣,١٧٢,٦٨٤	١٣,٠٩١,٢٩٧	-	٣,٣٨٦,٩٦٥	٩,٧٠٤,٣٣٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٧,٦٨٧,٠٢٦	٣٧,٦٨٧,٠٢٦	٣٧,٦٨٧,٠٢٦	-	-	استثمارات في التمويل الإسلامي
١,٢٢٦,٦٠٧	١,٢٢٦,٦٠٧	١,٢٢٦,٦٠٧	-	-	موجودات أخرى
٦٩,١٩٥,١٥٠	٦٩,١١٣,٧٦٣	٣٨,٩١٣,٦٣٣	١٧,٤٩٣,٢٤٢	١٢,٧٠٦,٨٨٨	المجموع
					المطلوبات المالية
٥١,٧٥٨,٤٤٤	٥١,٧٥٨,٤٤٤	٥١,٧٥٨,٤٤٤	-	-	ودائع العملاء
١٢,٨٥٠,٣٣٠	١٢,٨٥٠,٣٣٠	-	١٢,٨٥٠,٣٣٠	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٣,٦٥٩,٩٤٩	٣,٦٥٩,٩٤٩	-	-	٣,٦٥٩,٩٤٩	صكوك مستحقة الدفع
٢,١٩٢,٣٧١	٢,١٩٢,٣٧١	٢,١٥٠,٣٦٢	٤٢,٠٠٩	-	مطلوبات مالية أخرى
٧٠,٤٦١,٠٩٤	٧٠,٤٦١,٠٩٤	٥٣,٩٠٨,٨٠٦	١٢,٨٩٢,٣٣٩	٣,٦٥٩,٩٤٩	المجموع

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

تتألف أنشطة المجموعة من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

أ. الشركات والحكومة

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

ب. الأفراد

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

ج. الاستثمار والخزينة

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

د. الضيافة والوساطة والعقارات

يقوم المصرف من خلال شركاته التابعة، شركة الشارقة الوطنية للفنادق وشركة الشارقة الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م وشركة أساس، بتقديم خدمات الضيافة والوساطة والعقارات على التوالي.

(العملة: الألف الدراهم الإماراتية)

٣١. تقارير القطاعات (تابع)

المجموع	الضيافة والوساطة والعقارات	الاستثمار والخزينة	الأفراد	الشركات والحكومة
٣,٨٩٩,٩٩٨	٤٦,٠٧٤	١,٦٨٧,٦٤٤	٣٧١,٢٤١	١,٧٩٥,٠٣٩
(٢,٣١٧,٩٣٧)	-	(٨٤٣,٥٧٥)	(١٧٣,٤٥٢)	(١,٣٠٠,٩١٠)
١,٥٨٢,٠٦١	٤٦,٠٧٤	٨٤٤,٠٦٩	١٩٧,٧٨٩	٤٩٤,١٢٩
٧٢٦,٢٨٦	٣٠٤,٠٠٦	٩٦,٦٣٨	٦٧,٩٥٨	٢٥٧,٦٨٤
(١٢٧,٤٨٦)	-	(٤٨,١٥٦)	(٢٢,٦٣٣)	(٥٦,٦٩٧)
٥٩٨,٨٠٠	٣٠٤,٠٠٦	٤٨,٤٨٢	٤٥,٣٢٥	٢٠٠,٩٨٧
٢٢,٣١١	-	٢٢,٣١١	-	-
١١٢,٤٠٢	٩,٢٤٨	٨,٧٧٠	٧,٣٨٧	٨٦,٩٩٧
١٧٠,٣٥٥	١٠٧,٨١٤	٦٢,٥٤١	-	-
٢,٤٨٥,٩٢٩	٤٦٧,١٤٢	٩٨٦,١٧٣	٢٥٠,٥٠١	٧٨٢,١١٣
(٨٣١,٢٣٩)	(٦٦,٢٥٥)	-	-	-
١,٥٨٨,٤٣٥	٤٠٠,٨٨٧	٩٨٦,١٧٣	٢٥٠,٥٠١	٧٨٢,١١٣
(٢١٧,٠٢٣)	٢,٦٦٣	(٢٥,٨٠٠)	(٢٦,٨٢٢)	(١٦٧,٠٦٤)
٧٦,١٥٣	٧٦,١٥٣	-	-	-
١,٤٤٧,٥٦٥	٤٧٩,٧٠٣	٩٦٠,٣٧٣	٢٢٣,٦٧٩	٦١٥,٠٤٩
(١٣٠,١٠٤)	-	-	-	-
١,٣١٧,٤٦١	٤٧٩,٧٠٣	٩٦٠,٣٧٣	٢٢٣,٦٧٩	٦١٥,٠٤٩
٨٨,٧٨٧,٨٧١	٤,٤٦٠,٤٧٧	٣٩,٦٩١,٩٢٧	٥,٢٥٥,٥٢٥	٣٩,٣٧٩,٩٤٢
١,٥٢٥,٢٢٨	-	-	-	-
٩٠,٣١٣,٠٩٩	٤,٤٦٠,٤٧٧	٣٩,٦٩١,٩٢٧	٥,٢٥٥,٥٢٥	٣٩,٣٧٩,٩٤٢
٧٩,٦٨٦,٨٥٣	٧٠٢,٣٤٣	٢٢,٣٥٧,٦٨٩	١٠,١٢٦,٥٤٩	٤٦,٥٠٠,٢٧٢
١,٠٩٦,١٧٠	-	-	-	-
٨٠,٧٨٣,٠٢٣	٧٠٢,٣٤٣	٢٢,٣٥٧,٦٨٩	١٠,١٢٦,٥٤٩	٤٦,٥٠٠,٢٧٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

إيرادات من استثمارات في تمويلات إسلامية وصكوك

توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك

صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية

إيرادات الرسوم والعمولات

مصروفات الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

صافي الإيرادات الاستثمار

إيرادات صرف العملات الأجنبية

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات التشغيلية

مصروفات عمومية وإدارية

مصروفات عمومية وإدارية - غير موزعة

صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة

أرباح إعادة تقييم عقارات

الأرباح قبل الضريبة

الضريبة

أرباح السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بيان المركز المالي الموحد

الموجودات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣١. تقارير القطاعات (تابع)

المجموع	الضريبة والوساطة والعمولات	الاستثمار والخزينة	الأفراد	الشركات والحكومة
٣,٧٢٥,٠٧٠	٢٤,٢٩١	١,٤٩٣,٨١٠	٤١٧,٧٤١	١,٧٨٩,٢٢٨
(٢,٢١٥,١٧٩)	-	(٦٤٨,٨٨٨)	(١٩٠,٦٨٩)	(١,٣٧٥,٦٠٢)
١,٥٠٩,٨٩١	٢٤,٢٩١	٨٤٤,٩٢٢	٢٢٧,٠٥٢	٤١٣,٦٦٦
٤٩٩,٥٠٣	١٧٦,٨٦٢	٧٤,٩٦٣	٧٣,٢١٣	١٧٤,٤٦٥
(٩٩,١٥٣)	-	(٣٤,٢٧٣)	(٢٣,١٧٤)	(٤١,٧٠٦)
٤٠٠,٣٥٠	١٧٦,٨٦٢	٤٠,٦٩٠	٥٠,٠٣٩	١٣٢,٧٥٩
٨٥,٠٧٦	-	٨٥,٠٧٦	-	-
٦٢,٥٧٤	(٢,١٧٦)	١١,٣٤٣	٦,١٣٤	٤٧,٢٧٣
١٢٣,٢٥٢	١٢٢,٣٠٤	٩٤٨	-	-
٢,١٨١,٤٤٣	٣٢١,٢٨١	٩٨٢,٩٧٩	٢٨٣,٢٢٥	٥٩٣,٦٥٨
(٦١,٥٥٢)	(٦١,٥٥٢)	-	-	-
(٧١٧,٥٦١)	-	-	-	-
١,٤٠٢,٠٣٠	٢٥٩,٧٢٩	٩٨٢,٩٧٩	٢٨٣,٢٢٥	٥٩٣,٦٥٨
(٢١٠,٤١٤)	(٢١٠)	١٧,٨٢٤	(٣١,٦٠٤)	(١٩٦,٤٢٤)
(٤٢,٧٧٢)	(٤٢,٧٧٢)	-	-	-
١,١٤٨,٨٤٤	٢١٦,٧٤٧	١,٠٠٠,٨٠٣	٢٥١,٦٢١	٣٩٧,٢٣٤
(١٠٠,٩٥٩)	-	-	-	-
١,٠٤٧,٨٨٥	٢١٦,٧٤٧	١,٠٠٠,٨٠٣	٢٥١,٦٢١	٣٩٧,٢٣٤
٧٧,٧٩٣,٨٧٨	٤,٤٠٢,٢٦٨	٣٥,٤٤٩,٢٢٩	٥,٤٩٩,٦١٧	٣٢,٤٤٢,٧٦٤
١,٤١٦,٤٣٨	-	-	-	-
٧٩,٢١٠,٣١٦	٤,٤٠٢,٢٦٨	٣٥,٤٤٩,٢٢٩	٥,٤٩٩,٦١٧	٣٢,٤٤٢,٧٦٤
٧٠,٢٢٥,٠٧٠	٤٨٠,٥٥٠	١٦,٩٨٢,٥٠٤	٩,٢٨٥,٣٧٩	٤٣,٤٧٥,٦٣٧
٦٨١,٩٤٧	-	-	-	-
٧٠,٩٠٧,٠١٧	٤٨٠,٥٥٠	١٦,٩٨٢,٥٠٤	٩,٢٨٥,٣٧٩	٤٣,٤٧٥,٦٣٧

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

إيرادات من استثمارات في تمويلات إسلامية وصكوك

توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك

صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية

إيرادات الرسوم والعمولات

مصروفات الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

إيرادات الاستثمار

إيرادات صرف العملات الأجنبية

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات التشغيلية

مصروفات عمومية وإدارية

مصروفات عمومية وإدارية - غير موزعة

صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة

خسائر إعادة تقييم عقارات

الأرباح قبل الضريبة

الضريبة

أرباح السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بيان المركز المالي الموحد

الموجودات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

(الصلة: الألف الدراهم الإماراتية)

٣١. تقارير القطاعات (تابع)

التحليل الجغرافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أمريكا الشمالية	دول عربية		دول مجلس التعاون الخليجي
						أخرى	دول عربية	
٥,٤٤,٥١٢	-	٣٦,٦٤٢	٤٢,٦٨٠	١١٤,٦٣٧	١,٨٠٣	١,٨٦٢	٥,٢٤٦,٨٨٨	الموجودات
١٤,٧٣٤,٢٩٧	-	٦٨٥,٤٤٦	-	-	-	٢٩٣,٨٠٥	١٣,٧٥٥,٠٤٦	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٥,٠٠٦,٨٩٦	-	٦٨٦,١٤١	-	-	-	-	٤,٣١٦,٧٥٥	مراحيك وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
١٢,٩٤٤,٥٤٣	-	٧٩١,١٧٨	-	-	-	-	١٢,١٥٣,٣٦٥	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٤٥,٥٥٠,٠٦٢	٩١,٦٩٠	٩٧٧,٧٩٠	-	٤	-	٤٢٥,٦٢٩	٤٤,٥٥٤,٩٤٩	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
٣٠,٦,٧٥٤	-	-	-	-	-	-	٣٠,٦,٧٥٤	استثمارات في التمويل الإسلامي
١,٨٤٤,٩٥٠	-	-	١٣٤,٩٩٧	-	-	-	١,٧٠٩,٩٥٣	القبولات
٢,١٢٤,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	٢,١٢٤,٧٩٦	استثمارات عقارية
١,٤٠٥,١٨٧	٢,٣٩٢	٥٥,٦٨٧	٤,١٦٦	٥٨٧	-	٥,٨٠٨	١,٣٣٦,٥٤٧	عقارات محتفظ بها لغرض البيع
٧١,٤١٦	-	-	-	-	-	-	٧١,٤١٦	موجودات أخرى
٨٨٣,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	٨٨٣,٦٨٦	الموجودات غير الملموسة
٩٤,٠٨٢	٩٤,٠٨٢	٣,٢٢٢,٨٨٤	١٨١,٨٤٣	١١٥,٢٢٨	١,٨٠٣	٧٢٧,١٠٤	٨٥,٩٦٠,١٥٥	ممتلكات ومعدات
٩٠,٣١٣,٠٩٩	٩٤,٠٨٢	٣,٢٢٢,٨٨٤	١٨١,٨٤٣	١١٥,٢٢٨	١,٨٠٣	٧٢٧,١٠٤	٨٥,٩٦٠,١٥٥	مجموع الموجودات
٥٥,٦٧٢,٩٢٢	٤,٨٦٤	١٩,١٤٦	٤٠,٣٥٥	١٠,٣٨٢	٤,٩٨٩	٢٤,٧٤٢	٥٥,٥٢٨,٤٤٤	المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
١٦,٣٠٩,٣٧٤	١	٢٣٨,٣٨٧	٤,٥٤٧,٣٠٩	-	-	٣٠٠,٧٦١	١١,٢٢٢,٩١٦	ودائع العملاء
٥,٤٨٨,٧١٩	-	-	-	-	-	-	٥,٤٨٨,٧١٩	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٣٠٧,٠٦٥	-	-	-	-	-	-	٣٠٧,٠٦٥	صكوك مستحقة الدفع
٢,٨٩٩,٤٢٢	١٠٢	٧٠٩	٥١,٤٩٥	١٧	٩٢,٣٥١	١,٢٨٧	٢,٧٥٣,٤٦١	القبولات
١٠٥,٥٢١	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٥٢١	مطلوبات أخرى
٩,٥٣٠,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	٩,٥٣٠,٠٧٦	زكاة مستحقة الدفع
٩,٥٣٠,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	٩,٥٣٠,٠٧٦	حقوق الملكية للمساهمين
٩,٥٣٠,٠٧٦	٤,٩٦٧	٢٥٨,٢٤٢	٤,٦٣٩,١٥٩	١٠,٣٩٩	٩٧,٣٤٠	٣٢٦,٧٩٠	٨٤,٩٧٦,٢٠٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
٦,٧٣٠,٠٣٥	١٧,٢٦٣	٤,٧٦٤	١,٨٤٩	-	٢٦٤,٤٥٦	٢٦٤,٤٥٦	٦,٤٤١,٧٠٣	مطلوبات طارية

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣١. تقارير القطاعات (تابع)

التحليل الجغرافي (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أمريكا الشمالية	دول عربية		دول مجلس التعاون الخليجي
						أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	
٢,٠٠٢,٥٥٦	-	٤,٣٥٢	٤٦,٦٧١	٥٠,٣٨٨	٣,٣٧٢	١,٣٩٠	٢,٩٠٠,٣٨٣	الموجودات
١٤١,٠٦,٢٧٧	-	٤٥٩,١٢٥	-	-	-	-	١٣,٦٤٧,١٥٢	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٤,٥٩٧,٧٤١	-	٨٢٧,١٢٥	-	-	-	-	٣,٧٧٠,٦١٦	مراحيض وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
١٣,١٧٢,٦٨٤	-	٨٣٠,٦٣٨	-	-	-	-	١٢,٣٤٢,٠٤٦	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بأقيمة العادلة
٣٨,٠٨٢,٨١٩	-	٥٢٢,١٠١	-	١٨١	-	٧٦٦,٧٦٧	٣٦,٧٩٣,٧٧٠	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
٢٣٩,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	٢٣٩,٤٩٨	استثمارات في التمويل الإسلامي
٢,٩٦٤,٧١١	-	-	-	١٢٩,٠٦٢	-	-	٢,٨٣٥,٦٤٩	القبولات
٧٩٣,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	٧٩٣,٤٣٨	استثمارات عقارية
١,٢٩١,٥٢٢	-	٥٤,٤١٠	١,٦٥٦	٢٣٠	٤٥,٩١٣	٧,٢٦٢	١,١٨٢,٠٥١	عقارات محتفظ بها لغرض البيع
٦٣,٠٠١	-	-	-	-	-	-	٦٣,٠٠١	موجودات أخرى
٨٩٦,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	٨٩٦,٠٦٩	الموجودات غير الملموسة
٧٩,٢١٠,٣١٦	-	٢,٢٩٧,٧٥١	٤٤,٣٢٧	١٧٣,٣٨٩	٤٩,٢٨٥	٧٧٥,٤١٩	٧٥,٤٢٣,٦٧٣	ممتلكات ومعدات
٥١,٧٥٨,٤٤٤	٣,٨١٨	٢١,٢٨٩	١٠٣,٠٤٥	٩,٦٦٠	٩,٨٠٢	٣٠,٢٤٥	٥١,٥٨٠,٥٨٥	مطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
١٢,٨٥٠,٣٣٠	٢١٣	١٠١,٢١٩	١,٩٣١,٨٨٣	-	-	٢٣٣,٢٣٦	١٠,٥٨٣,٧٧٩	ودائع العملاء
٣,٦٥٩,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	٣,٦٥٩,٩٤٩	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٢٤٠,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	٢٤٠,٣٧٠	صكوك مستحقة الدفع
٢,٣١٢,٦٩٩	٣٠	٣٧٧	٦,٧٧١	١٧	٤٨,٨٥٢	١,٣١٣	٢,٢٥٤,٩٣٩	القبولات
٨٥,٦٢٥	-	-	-	-	-	-	٨٥,٦٢٥	مطلوبات أخرى
٨,٣٠٣,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	٨,٣٠٣,٢٩٩	زكاة مستحقة الدفع
٧٩,٢١٠,٣١٦	٤,٠٦١	١٢٢,٨٨٥	٢,٠٤١,٦٩٩	٩,٦٧٧	٥٨,٦٥٤	٢٦٤,٧٩٤	٧٦,٧٠٨,٥٤٦	حقوق الملكية للمساهمين
٤,٤٨٢,٣٨١	-	-	٢,٢٥١	-	-	٢٧٥,٤٧٥	٤,٢٠٤,٦٥٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

يقوم المصرف بتقديم ضمانات مالية واعتمادات مستندية لتلبية احتياجات عملاء المصرف. تخضع هذه الاتفاقيات لحدود وتواريخ انتهاء ثابتة وهي غير مركزة في أي فترة. تمثل مبالغ الضمانات أقصى خسائر محاسبية يمكن الاعتراف بها بتاريخ التقرير في حال أخفقت الأطراف المقابلة بشكل كامل في الالتزام بما هو متعاقد عليه. تحمل هذه المطلوبات الطارئة مخاطر انتمانية خارج الميزانية العمومية حيث يتم فقط الاعتراف بالرسوم والاستحقاقات الخاصة بالخسائر المحتملة في بيان المركز المالي حتى يتم الوفاء بهذه الالتزامات أو انتهاءها. تنتهي العديد من الالتزامات الطارئة دون أن يتم تقديمها سواء بشكل كلي أو جزئي، ولذلك فإن المبالغ لا تمثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٥٥١,٠١٨	٥٧٩,٥٦٩
٣٨,٦٢٤	٥,١٥٧
٥٨٩,٦٤٢	٥٨٤,٧٢٦
٤٤٧,٩٤٢	٤٥٧,٦٧٩
٣,٠١١,٥٠١	٥,١٩٧,٦٠٤
١٤,٨٠٥	١٥,٥٨٠
٩١,٥٦٧	١٣١,٦٧٨
٣١١,٠٦٨	٣١٧,٣٦٨
١٥,٨٥٦	٢٥,٤٠٠
٣,٨٩٢,٧٣٩	٦,١٤٥,٣٠٩
٢٠,١٠٣	٣٠,٥٩٤
٢٧٧,١٣٤	٥٩,٦٧٨
١,٣٣٥,١٥٠	٢,٤٥٢,٣٦٠
١,٦٣٢,٣٨٧	٢,٥٤٢,٦٣٢

(أ) اعتمادات مستندية - حسب القطاع:

الشركات
الحكومة

(ب) خطابات ضمان حسب القطاع:

البنوك
الشركات
الحكومة
الأفراد ذوي الثروات الضخمة
المؤسسات المالية غير المصرفية
الأفراد

(ج) التزامات

ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
التزامات عقارية أخرى
التزامات أخرى بتمديد الانتماء - غير قابلة للإلغاء

اشتملت خطابات الضمان الصادرة على ضمانات مالية بقيمة ٥ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥ مليون درهم) لصالح دائرة التنمية الاقتصادية عن رخصة تأجير وإدارة العقارات لشركة أساس العقارية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم إصدار ضمانات مالية بقيمة ٢٠٠ مليون درهم يتألف من مبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق أبوظبي للأوراق المالية، ومبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق دبي المالي، عن ممارسة عمليات الوساطة لشركة الشارقة الإسلامي للأوراق المالية (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: تم إصدار ضمانات مالية بقيمة ٢٣٠ مليون درهم يتألف من مبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق أبوظبي للأوراق المالية، ومبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق دبي المالي، عن ممارسة عمليات الوساطة لشركة الشارقة الإسلامي للأوراق المالية).

(د) أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، امتلكت المجموعة أصولاً مالية نيابةً عن العملاء بصفة انتمانية دون الرجوع عليها، بقيمة سوقية بلغت ٦,١٥٢,٨ مليون درهم (مقارنةً بـ ٢,٧١٠,٢ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤). وتعمل المجموعة كوسيط في شراء وبيع هذه الأصول المالية. وعليه، فإن هذه الأصول المالية غير مدرجة في بيان المركز المالي الموحد.

تتلقى المجموعة دعاوى قانونية ناتجة عن سير الأعمال المعتاد. اعتباراً من تاريخ التقرير، قامت المجموعة بتقييم هذه الدعاوى وتعتبرها غير مادية، سواء بشكل فردي أو إجمالي. حيثما كان ذلك مناسباً، قامت المجموعة بالاعتراف بمخصص للالتزامات عندما كان من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً للموارد الاقتصادية التي تتضمن منافع اقتصادية، ولذي يمكن تقديم تقدير موثوق به للالتزام. تسعى المجموعة للائتمان لجميع القوانين واللوائح ذات الصلة، لكنها قد تكون عرضة لإجراءات تنظيمية وتحقيقات من وقت لآخر، والنتائج التي غالباً ما يصعب التنبؤ بها ويمكن أن تكون مادية.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٢. متطلبات طارئة والتزامات (تابع)

فيما يلي مطابقة بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لإجمالي القيمة الدفترية للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان ومخصص الخسائر (الخسائر الائتمانية المتوقعة):

٢٠٢٥

المجموع	المرحلة ٣			المرحلة ٢			المرحلة ١		
	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	
٨,١٧٥	١,٥٠٧,٩٩٢	٦٢	٩٩٥	٣٩,٠٩٧	٧,١٨٠	١,٤٦٨,٨٣٣	الرصيد في ١ يناير		
-	-	-	(٩)	٥,٠٧٨	٩	(٥,٠٧٨)	تحويل إلى المرحلة ١		
-	-	-	١٣٦	(٣٦٥)	(١٣٦)	٣٦٥	تحويل إلى المرحلة ٢		
-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة ٣		
-	٢٠٨,٥٢٣	١٨,٦٥٣	-	(٤,٠٥١)	-	١٩٣,٩٢١	صافي الحركة في إجمالي القيمة الدفترية		
٨,١٢٠	-	-	(١٦٣)	-	(١,٠٤٤)	-	صافي إعادة قياس مخصص الخسائر		
١٦,٢٩٥	١,٧١٦,٥١٥	١٨,٧١٥	٩٥٩	٣٩,٧٥٩	٦,٠٠٩	١,٦٥٨,٠٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر		

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة ٣			المرحلة ٢			المرحلة ١		
	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	
٣,١٠٨	٩٥٧,٩٥٢	١,٠٣٤	٦٦١	٨,٢٦٥	٢,٣٨٤	٩٤٨,٦٥٣	الرصيد في ١ يناير		
-	-	-	١٣٠	٢٠,٥٢٨	(١٣٠)	(٢٠,٥٢٨)	تحويل إلى المرحلة ٢		
-	-	٣١	-	(٣١)	-	-	تحويل إلى المرحلة ٣		
-	٥٥٠,٠٤٠	(١,٠٠٣)	-	١٠,٣٣٥	-	٥٤٠,٧٠٨	صافي الحركة في إجمالي القيمة الدفترية		
٥,٠٦٧	-	-	(٦٣)	-	٤,٩٢٦	-	صافي إعادة قياس مخصص الخسائر		
٨,١٧٥	١,٥٠٧,٩٩٢	٦٢	٩٩٥	٣٩,٠٩٧	٧,١٨٠	١,٤٦٨,٨٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر		

وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأغراض الحركة أعلاه، تم الأخذ بالاعتبار فقط الضمانات المالية وخطابات الاعتماد.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٣. الأطراف ذات العلاقة

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

المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	المساهمون الرئيسيون	موظفو الإدارة الرئيسيون
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
٦٧١,٢٨٧	-	٦٧١,٢٨٧	-
الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
٧٨٠,٣٢٩	-	٧٨٠,٣٢٩	-
الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المضافة			
١٠,٧١٨,٤٢٠	٧,١٦٧,٨١٢	٣,٢٢١,٢٤٣	٣٢٩,٣٦٥
(٩,٠٢٤,٣٧٦)	(٦,٠٧٤,٠١١)	(٢,٧٩٨,١٨٠)	(١٥٢,١٨٥)
٩٢٤,٨٠٧	٤٢٤,٦٤٨	٥٠٠,١٠٠	٥٩
ودائع العملاء			
٦٠٦,٤٦٧	-	٦٠٦,٤٦٧	-
الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
٧٨٠,٣٢٩	-	٧٨٠,٣٢٩	-
الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المضافة			
٩,٨٤٨,٦٧٩	٥,٩١٧,٤٧٠	٣,٣٧٦,٤٦٢	٥٥٤,٧٤٧
(٨,٠١١,٩٥٢)	(٤,٤٨٧,٣٤٢)	(٣,١٩٨,٦٨٥)	(٣٢٥,٩٢٥)
٢٥٦,٤٦٧	٢٥٦,٣٦٧	١٠٠	-
ودائع العملاء			
٦٤١,١٠٣	٤٠٣,٤٤٩	٢٢٠,١٤٥	١٧,٥٠٩
(٢٠٨,٥٨٢)	(١٠٨,٦٣٨)	(٩٥,٥٧٦)	(٤,٣٦٨)
١,٧٦٣	١,٧٦٣	-	-
إيرادات الرسوم والعمولات			
٧١٩,٦٣٧	٤٣٢,٨٩٢	٢٦٩,٩٨٥	١٦,٧٦٠
(٢٧٧,٤٩٣)	(١١٨,٠١٤)	(١٥٥,٧٢٥)	(٣,٧٥٤)
١,٨٥٦	١,٨٥٦	-	-
إيرادات الرسوم والعمولات			

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تشمل تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين الرواتب والامتيازات الأخرى قصيرة الأجل البالغة ٣١.٥ مليون درهم وتعويضات نهاية الخدمة البالغة ١.٧ مليون درهم على التوالي (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٧ مليون درهم و ١.٧ مليون درهم على التوالي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، ليس لدى المجموعة أي أرصدة مع أطراف ذات علاقة مصنفة في إطار المرحلة ٣.

إن الطرف المسيطر الأساسي على المصرف هو حكومة الشارقة. يتألف المساهمين الرئيسيين في المصرف من كيانات مملوكة بالكامل لحكومة الشارقة وهي الشارقة لإدارة الموجودات ذ.م.م وصندوق الشارقة للضمان الاجتماعي اللذين يمتلكان ٢٨.٤٦٪ و ١٦.١٢٪ من رأس مال المصرف المصدر والمدفوع بالكامل على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: تشمل المساهمين الرئيسيين شركة الشارقة لإدارة الموجودات ش.م.م وصندوق الشارقة للضمان الاجتماعي اللذين يمتلكون ٢٨.٤٦٪ و ١٥.١٢٪ من رأس مال المصرف المصدر والمدفوع بالكامل على التوالي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، طبقت المجموعة الإعفاء الوارد في المعيار المحاسبي الدولي ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" الذي يسمح بعرض إفصاحات الأطراف ذات العلاقة المخفضة فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف الحكومية ذات العلاقة. تتم هذه المعاملات (التي تتألف أساساً من نفقات المرافق ونفقات البريد السريع، وما إلى ذلك) في السياق الاعتيادي للأعمال، بشروط مماثلة لتلك الخاصة بالكيانات الأخرى غير المرتبطة بالحكومة والتي ليست ذات أهمية فردية أو جماعية. وقد وضعت المجموعة سياسات الشراء واستراتيجية التسعير وآلية الموافقة على المشتريات/الإيرادات والتي تنسم بالاستقلالية سواء كانت الأطراف المقابلة ذات العلاقة هي جهات حكومية أم لا.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٤. مساهمات اجتماعية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قدم المصرف مساهمات اجتماعية بمبلغ ٨٩.٦ مليون درهم (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٦.٠ مليون درهم) من صندوق الزكاة. يتم احتساب المبالغ الخاصة بصندوق الزكاة وفقاً للإيضاح ٣(ن).

قدم المصرف أيضاً خلال السنة مساهمة اجتماعية بمبلغ ١.٤ مليون درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٥.٨ مليون درهم) كتبرعات خيرية. تتمثل هذه التبرعات الخيرية في المبالغ التي تم تحصيلها من عملاء المصرف كما هو محدد ومعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف.

كما قدم المصرف مساهمات اجتماعية بمبلغ ٢٤.٨ مليون درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٦.٣ مليون درهم) كرعابيات لجامعات ومنظمات خدمية عامة أخرى.

٣٥. توزيعات الأرباح

خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين الذي عُقد في ٢٣ فبراير ٢٠٢٥، تمت الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٤٥٨.٧ مليون درهم (٠.١٥ درهم للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين الذي عُقد في ١٨ فبراير ٢٠٢٤، تمت الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع، بقيمة ٣٢٣.٦ مليون درهم (٠.١٠ درهم للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٣٦. الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

تستخدم المجموعة مقايضات معدلات الأرباح للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض الموجودات المالية ذات المعدلات المتغيرة والمطلوبات المالية ذات المعدلات الثابتة، حيث يتم تصنيفها من قبل المجموعة كتحوطات للتدفق النقدي، وعليه تطبق المجموعة محاسبة التحوط للتدفق النقدي لتغطية اختلافات التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إلى حد كبير والتي تنسب إلى مخاطر معدلات الأرباح على الموجودات والمطلوبات المالية.

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية الإسلامية المشتقة، والتي تعادل قيم السوق، جنباً إلى جنب مع القيم الاسمية التي تم تحليلها حسب المدة حتى تاريخ الاستحقاق. تتمثل القيمة الاسمية في قيمة الأصل الأساسي للمشتقات المالية الإسلامية أو السعر المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم قياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية الإسلامية بناءً عليه. تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات المستحقة في نهاية السنة ولا تشير إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

الأدوات المالية الإسلامية المشتقة - المحتفظ بها كتحوط للتدفق النقدي	بيان المركز المالي - البند	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة الاسمية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	موجودات أخرى	٣٥,٤٧٣	-	٢,٤٦١,٠٢٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مطلوبات أخرى	-	٤٢,٠٠٩	٢,٠٩٣,٧٢٥

كما في ٣١ ديسمبر		تواريخ استحقاق مقايضات معدلات الأرباح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٧٣٤,٦٠٠	١,١٠١,٩٠٠		
١,٣٥٩,١٢٥	١,٣٥٩,١٢٥		
٢,٠٩٣,٧٢٥	٢,٤٦١,٠٢٥		

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، اعترف المصرف بأرباح بلغت ٧٧.٥ مليون درهم (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: خسائر ٤٢.٠ مليون درهم) على مقايضات معدلات الأرباح المذكورة أعلاه والتي تم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى نظراً لأن التحوطات سارية المفعول تماماً بسبب عدم وجود فرق بين الأصل أو المدة.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٧. الضرائب

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٠٠,٩٥٩	١٣٠,٤٧٩
-	(٣٧٥)
-	-
١٠٠,٩٥٩	١٣٠,١٠٤
٢٥٤	١,٧٦٦
-	١,٣٢٤
٢٥٤	٣,٠٩٠
٤,٦٥٣	٦,٤٢٥
(٣,٧٨١)	٦,٩٧٣
٨٧٢	١٣,٣٩٨
١,١٢٦	١٦,٤٨٨
١,١٤٨,٨٤٤	١,٤٤٧,٥٦٥
١٠٣,٣٩٦	١٣٠,٢٨١
(٣٤)	(٣٤)
(٤,٣٧٨)	(٧٣٠)
-	(٣٧٥)
١,٩٧٥	٩٦٢
١٠٠,٩٥٩	١٣٠,١٠٤

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

مصروفات / (إيرادات) الضريبة الحالية:

- مصروفات الضريبة الحالية

- إيرادات الضريبة للسنوات السابقة

مصروفات / (إيرادات) الضريبة المؤجلة:

- المتعلقة بالفروق المؤقتة

مصروف الضريبة للسنة المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد

مصروفات / (إيرادات) الضريبة الحالية:

- أرباح غير محققة من إعادة تقييم استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

- مصروفات الضريبة للسنوات السابقة

مصروفات / (إيرادات) الضريبة المؤجلة:

- الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

- (الأرباح)/ الخسارة غير المحققة على الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لتحوط

التدفقات النقدية

مصروف الضريبة للسنة المدرج في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد

مطابقة المصروفات الضريبية والأرباح المحاسبية

الأرباح المحاسبية قبل الضريبة

معدل ضريبة الشركات النظامية بدولة الإمارات العربية المتحدة ٩% (٢٠٢٤: ٩%)

تأثير الإعفاء القياسي

الدخل المعفى

تأثير مصروفات الضريبة للسنوات السابقة

مصروفات غير قابلة للخصم لأغراض ضريبية

وفقاً لمعدل ضريبة الدخل المطبق البالغ ٨.٩٩% (٢٠٢٤: ٨.٧٩%)

٣٨. الضريبة المؤجلة

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٤,٦٥٣	١١,٠٧٨
(٣,٧٨١)	٣,١٩٢
٨٧٢	١٤,٢٧٠
-	-
٨٧٢	١٤,٢٧٠
٨٧٢	١٤,٢٧٠

استثمارات في أوراق مالية مقيسة بالقيمة العادلة
تحوط التدفق النقدي - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة
مطلوبات الضريبة المؤجلة

معترف بها في الأرباح أو الخسائر
معترف بها في الدخل الشامل الأخر
مطلوبات الضريبة المؤجلة

٣٩. أسهم الخزينة

(أ) استبعاد أسهم خزينة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قام المصرف بإعادة شراء ١٦٧.٧٪ مليون سهم من أسهمه الخاصة، تمثل ٥.١٨٪ من إجمالي رأس المال المصدر والمدفوع للمصرف (ويُشار إليها بـ "أسهم الخزينة") وذلك من بيت التمويل الكويتي، بعد الحصول على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ١٦ سبتمبر ٢٠٢٤، وموافقة مساهمي المصرف بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠٢٤ على التوالي، وذلك وفقاً للمادة (٢٢١) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، باع المصرف أسهم خزينة بعلاوة إصدار قدرها ٩٩.٦ مليون درهم، تصنف ضمن حقوق المساهمين كعلاوة إصدار.

(ب) أسهم محتفظ بها من قبل مزود السيولة

قام المصرف بالتعاقد مع مزود سيولة مرخص من طرف ثالث لأسهمه المدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية. بموجب هذه الاتفاقية، سيقوم مزود السيولة بتعزيز سيولة أسهم المصرف المدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية من خلال تقديم عروض شراء وبيع وفقاً للإرشادات الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الهيئة"). تهدف هذه الاتفاقية إلى تعزيز السيولة وبناء ثقة أقوى لدى المستثمرين في أسهم المصرف المتداولة علناً.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان مزود السيولة يحتفظ بـ ٧.٣ مليون سهم من أسهم المصرف نيابة عن المصرف (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩.٨ مليون سهم)، والتي يتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين كأسهم خزينة بالقيمة التي تم شراء الأسهم بها من قبل مزود السيولة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يحتفظ مزود السيولة أيضاً بمبلغ غير مستخدم قدره ٢٢.٣ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٠.٨ مليون درهم)، والذي تم إدراجه ضمن "النقد والأرصدة لدى المؤسسات المالية".

في نهاية مدة الاتفاقية مع مزود السيولة، سيكون لدى المصرف خيار إما تحويل الأسهم القائمة باسمه أو بيع أسهمه في السوق.

٤٠. أرقام المقارنة

تم حالياً عرض الذمم المدينة الهامشية البالغة ٣٩٥,٨ مليون درهم، والتي كانت مصنفة سابقاً ضمن الموجودات الأخرى، ضمن الاستثمارات في التمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لا يؤثر هذا التصنيف على بيان الدخل الموحد، أو بيان الدخل الشامل الموحدة، أو بيان التدفقات النقدية الموحدة، أو قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بخلاف التغييرات أعلاه، تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة للسنة السابقة في هذه البيانات المالية الموحدة لتتوافق مع عرض المتبع للسنة الحالية.

٤١. أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث أخرى لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على المبالغ المعلنة في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤٢. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠٢٦.