
مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع تقرير مجلس الإدارة

يتشرف أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة المدققة لمصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركته التابعة، يشار إليهم معاً باسم ("المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

المؤشرات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ارتفع مجموع الموجودات لدى المصرف بمبلغ 6.8 مليار درهم ليصل إلى ٦٥,٩ مليار درهم بزيادة قدرها ١١,٤%.

كما ارتفعت الاستثمارات في التمويل الإسلامي بنسبة ٧,٧% (٢,٣ مليار درهم) لتصل إلى ٣٣,٠ مليار درهم، وارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١٤,٤% (٥,٧ مليار درهم) لتصل إلى ٤٥,٢ مليار درهم.

كما ارتفع صافي الإيرادات التشغيلية قبل تكاليف الانخفاض في القيمة وإعادة تقييم الاستثمارات العقارية للمجموعة بنسبة ٢٩,٣% ليصل إلى ١,٢٩٠,٦ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بمبلغ ٩٩٨,٣ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

وبلغت مخصصات الانخفاض في القيمة - صافي من المبالغ المستردة وخسارة إعادة تقييمات عقارية، عن سنة ٢٠٢٣ مبلغاً وقدره ٤٣٩,٠ مليون درهم بارتفاع وقدره ٢٦,٤%، مقارنة بمبلغ ٣٤٧,٤ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بلغ صافي الأرباح المسجل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغاً وقدره ٨٥١,٥ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٦٥٠,٩ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بزيادة جوهرية قدرها ٣٠,٨%.

مدققو الحسابات

تم تعيين السادة/ برايس ووترهاوس كوبرز (بي دبليو سي) كمُدققي حسابات للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ خلال الاجتماع العام السنوي المنعقد في ٢٦ فبراير ٢٠٢٣.

عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة
١٨ يناير ٢٠٢٤

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لمصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، وتشمل معلومات السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

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

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

| | | |
|-----------------------|---|----------------------------------|
| مراقب التدقيق الرئيسي | • | قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة |
|-----------------------|---|----------------------------------|

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

نظرة عامة (تابع)

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

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية لتقييم مدى ملاءمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

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

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

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

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

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

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

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

| أمور التدقيق الرئيسية | كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي |
|---|--|
| يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير التصنيف في المراحل المطبقة على الموجودات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة. | ➤ خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان. |
| | ➤ قِيمنا مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. |

معلومات أخرى

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

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

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

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

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

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

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية لمرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، والمادة (١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، وتعديلاتها، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة. وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية المجمعة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الخطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- فهم ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع (تابع) مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظلم مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
 - نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.
- ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، نفيديكم بما يلي:

- ١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- ٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.
- ٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- ٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- ٥) أن المجموعة قد قامت بشراء أسهم أو الاستثمار فيها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كما هو مبين في الإيضاح رقم (٧) من البيانات المالية الموحدة.
- ٦) أن الإيضاح رقم ٣٣ حول البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- ٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أيّاً من الأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو فيما يتعلق بالمصرف، ونظامها الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع (تابع) التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

٨) أن الإيضاح رقم (٣٤) حول البيانات المالية يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. إضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، وتعديلاته، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برائيس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة فرع دبي
٢٢ يناير ٢٠٢٤

مراد النسور
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١٣٠١
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

| كما في ٣١ ديسمبر | | إيضاحات |
|-------------------|-------------------|---------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ٣,٢٦١,٤٠٢ | ٣,٤٣٦,٦١٢ | ٥ |
| ١٠,٨٤٨,١٨١ | ١٠,٢٤٠,٦٦٤ | ٦ |
| ٣,٩٥٠,٥٨٧ | ٣,٩٦١,٧٣٩ | ٧ |
| ٤,٥٩٤,٧٩١ | ٩,٥٨٢,٢٩٢ | ٨ |
| ٣٠,٦٧١,٥١٧ | ٣٣,٠٣٠,٤٣٤ | ٩ |
| ١٥٢,٨٢٢ | ٢٠٩,١٣٥ | ٣٩ |
| ٣,٠٨٥,٧٢٩ | ٢,٨٢٢,٩٩١ | ١٠ |
| ٣٣٥,٦١٧ | ٥٢٦,٢١٥ | ١١ |
| ١,٢٤٨,٣٠٦ | ١,١١٧,٢٩٢ | ١٢ |
| ٦١,٩٨٨ | ٦١,٦٦٤ | ١٣ |
| ٩١١,٩٤٩ | ٨٨٩,٩٤٣ | ١٤ |
| <u>٥٩,١٢٢,٨٨٩</u> | <u>٦٥,٨٧٨,٩٨١</u> | |

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
مرايبات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
استثمارات في التمويل الإسلامي
القبولات
استثمارات عقارية
عقارات محتفظ بها لغرض البيع
موجودات أخرى
الأصول غير الملموسة
ممتلكات ومعدات
مجموع الموجودات

| | | |
|-------------------|-------------------|----|
| ٣٩,٥٢٩,٢٣١ | ٤٥,٢٠٦,٥٧٤ | ١٥ |
| ٦,٦٦٤,٣٨٥ | ٩,٠٥٣,٩٣٢ | ١٦ |
| ٣,٦٦٩,٦٩٣ | ١,٨٣٤,٨٦٩ | ١٧ |
| ١٥٢,٩٠٢ | ٢٠٩,٦٠٣ | ٣٩ |
| ١,٣٩٣,٥٧٨ | ١,٣٨١,٣٣٣ | ١٨ |
| ٨٠,٦٩٢ | ٦٦,٠٠٢ | |
| <u>٥١,٤٩٠,٤٨١</u> | <u>٥٧,٧٥٢,٣١٣</u> | |

المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
المطلوبات
ودائع العملاء
مبالغ مستحقة إلى البنوك
صكوك مستحقة الدفع
القبولات
مطلوبات أخرى
زكاة مستحقة

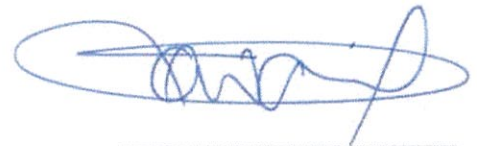
| | | |
|-------------------|-------------------|------|
| ٣,٠٨١,٥٩٨ | ٣,٢٣٥,٦٧٨ | ١٩ |
| ١,٨٣٦,٥٠٠ | ١,٨٣٦,٥٠٠ | ٢٠ |
| ١,٥٤١,٢٠٠ | ١,٦١٧,٨٣٨ | ١,٢٢ |
| ٨٩,٠٠٨ | ٨٩,٠٠٨ | ٢,٢٢ |
| ٤١,٦٠٢ | ١٦٤,٦١٧ | ٣,٢٢ |
| (٣٠٥,٥٧٦) | (١٨٣,٨٤٩) | ٤,٢٢ |
| ١,٣٤٨,٠٧٦ | ١,٣٦٦,٨٧٦ | |
| <u>٧,٦٣٢,٤٠٨</u> | <u>٨,١٢٦,٦٦٨</u> | |
| <u>٥٩,١٢٢,٨٨٩</u> | <u>٦٥,٨٧٨,٩٨١</u> | |

حقوق الملكية للمساهمين
رأس المال
صكوك الشق الأول
احتياطي قانوني
احتياطي نظامي
احتياطي الانخفاض في القيمة العام
احتياطي القيمة العادلة
أرباح محتجزة
مجموع حقوق الملكية للمساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ يناير ٢٠٢٤ 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 ٨٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.



مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

| للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر | | إيضاحات | |
|--------------------------|-------------|---------|--|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | | |
| ١,٩٣٨,٦٦١ | ٣,٠٨٨,٩٠٩ | ٢٣ | إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية |
| (٧٢٥,٢٩٩) | (١,٦٣٥,٩٤٤) | ٢٤ | توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك |
| ١,٢١٣,٣٦٢ | ١,٤٥٢,٩٦٥ | | صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية |
| ٢٨٧,٧٩٤ | ٣٥٣,٠٥٧ | ٢٥ | إيرادات الرسوم والعمولات |
| (٦٣,٦١٩) | (٧٧,٥٤٣) | ٢٥ | مصاريف الرسوم والعمولات |
| ٢٢٤,١٧٥ | ٢٧٥,٥١٤ | | صافي إيرادات الرسوم والعمولات |
| ٦٧,٠٩٤ | ٧٥,٢٢٩ | | إيرادات الاستثمار |
| ٢٣,٢٦٩ | ٦٣,٦٧٢ | | إيرادات الصرف الأجنبي |
| ٨١,٢١٩ | ١٠٧,٦٤٢ | ٢٦ | إيرادات أخرى |
| ١,٦٠٩,١١٩ | ١,٩٧٥,٠٢٢ | | مجموع الإيرادات التشغيلية |
| (٦١٠,٨٢٤) | (٦٨٤,٤٥٤) | ٢٧ | مصاريف عمومية وإدارية |
| ٩٩٨,٢٩٥ | ١,٢٩٠,٥٦٨ | | صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم |
| (٣١٣,٧٦٥) | (٢٢٠,٦٠٨) | ٢٨ | الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة |
| (٣٣,٦١٦) | (٢١٨,٤٢٠) | | خسارة إعادة تقييمات عقارية |
| ٦٥٠,٩١٤ | ٨٥١,٥٤٠ | | ربح السنة |
| | | | (العائد إلى مساهمي المصرف) |
| ٠,١٧ | ٠,٢٣ | ٢٩ | الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم الإماراتي) |

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحات ١٥ إلى ٨٢ 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 ٢٠٢٣
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

| للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر | |
|---|---------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
| ٦٥٠,٩١٤ | ٨٥١,٥٤٠ |
| ربح السنة (العائد إلى مساهمي المصرف) | |
| الدخل الشامل الآخر | |
| بنود سيعاد تصنيفها في الأرباح أو الخسائر | |
| التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | |
| (٢٧٢,٣٩٣) | ١١٠,٣٧٤ |
| بنود لن يُعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر | |
| التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | |
| (٢١,٢٨٤) | ٨,٣٣٣ |
| ٣٥٧,٢٣٧ | ٩٧٠,٢٤٧ |
| مجموع الدخل الشامل للسنة (العائد إلى مساهمي المصرف) | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحات ١٥ إلى ٨٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

| السنة المنتهية ٣١ ديسمبر | |
|--------------------------|-----------|
| ٢٠٢٣ | *٢٠٢٢ |
| ٨٥١,٥٤٠ | ٦٥٠,٩١٤ |
| ٥٧,١٢٣ | ٥١,٨٣٧ |
| ١,٦٧٦ | ٢,٢٧٩ |
| ١٨٢,٠٨٤ | ٢٧٧,٣٤٩ |
| ٢٦,٧٠٣ | ٢,٩٨٠ |
| ١٣,٦١٧ | ٣١,٤١٢ |
| (٢,١١٥) | ٦٩٤ |
| ٣١٩ | ١,٣٣٠ |
| (٣,٤٩٦) | (١١,٢٤١) |
| (١٢,١٦٢) | (١٣,٦٠٦) |
| (٦,٥١٦) | (٢٠,٣٠١) |
| ٢٢١,٤٩٧ | ٣٥,٠٤٤ |
| (٥,٩٥٥) | ١٣,٢٨٩ |
| (٣,٠٧٧) | (١,٤٢٧) |
| (٨,١٧١) | ١٧,٣٠٥ |
| (٩) | (٢٦) |
| ١,٣١٣,٠٥٨ | ١,٠٣٧,٨٣٢ |

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

| | |
|--|-----------|
| ربح السنة | ٨٥١,٥٤٠ |
| تسويات لـ: | |
| - الإطفاء والاستهلاك | ٥٧,١٢٣ |
| - إطفاء تكلفة إصدار الصكوك | ١,٦٧٦ |
| - مخصص الاستثمارات في التمويل الإسلامي | ١٨٢,٠٨٤ |
| - مخصص الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة | ٢٦,٧٠٣ |
| - مخصص الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة | ١٣,٦١٧ |
| - مخصص موجودات أخرى | (٢,١١٥) |
| - مخصص الذمم المدينة للشركات التابعة | ٣١٩ |
| - ربح من استبعاد عقارات مُحْتَظَظَ بها لغرض البيع | (٣,٤٩٦) |
| - ربح من استبعاد استثمارات عقارية | (١٢,١٦٢) |
| - ربح من استبعاد استثمارات في أوراق مالية المقاسة بالقيمة العادلة | (٦,٥١٦) |
| - خسارة إعادة تقييم من استثمارات عقارية | ٢٢١,٤٩٧ |
| - خسارة إعادة تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة | (٥,٩٥٥) |
| - خسارة إعادة تقييم عقارات محتفظ بها لغرض البيع | (٣,٠٧٧) |
| - خسائر صرف العملات الأجنبية على الممتلكات | (٨,١٧١) |
| - ربح خسارة من بيع ممتلكات ومعدات | (٩) |
| الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية | ١,٣١٣,٠٥٨ |

التغيرات في:

| | | |
|-------------|-------------|--|
| ٤٨٥,٥٨٨ | (٥٥٠,٠٧٦) | - ودائع نظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي |
| (١,٥٨٥,٠٩٨) | (٢,٤٣٥,٣٣٣) | - مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية |
| (٢,٥٤١,٠٠١) | (١,٩٣٩,٨٤٨) | - استثمارات في التمويل الإسلامي |
| (١٧٦,٠٨٦) | ١٠,١٢٩ | - عقارات محتفظ بها لغرض البيع |
| ٧٦,٤٩٧ | (٥٩٤,٦٧٢) | - موجودات أخرى |
| ٥,٦٧٧,٣٤٣ | ١,٠٣٥,٥١١ | - ودائع العملاء |
| ٢,٣٧٦,٠٦٢ | ٢,٥٧٤,٢٥٠ | - مبالغ مستحقة إلى البنوك |
| ٣٤,٤٥٦ | ٧٣٣,٣٧٨ | - مطلوبات أخرى |
| ٥,٦٦٠,٨١٩ | (١٢٨,٨٢٩) | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

| | | |
|-------------|-------------|--|
| (٣٤,٨٠٩) | (٧٦,٣٠٥) | - استحواذ على الأصول غير الملموسة والممتلكات والمعدات |
| ٢٥ | ١١٩ | - استبعاد ممتلكات ومعدات |
| (٢٤,٤٦٨) | (٤٩,٤٩١) | - استحواذ على استثمارات عقارية |
| ٧٨,١٠٣ | ١٠١,٩٧٦ | - استبعاد استثمارات عقارية |
| (٨٣٣,٠٦١) | (٢,٤٧٦,٥٨٠) | - استحواذ على استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة |
| ٩٢٦,٣٨٤ | ١٠٥,٧٥١ | - استبعاد / استرداد في استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة |
| (٥,٢٠٣,٧٦٧) | (٧٨٠,١٢١) | - استحواذ على استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة |
| ٢٠٢,٦٤٩ | ٦٢٠,٧٨٣ | - استبعاد / استرداد في استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة |
| (٤,٨٨٨,٩٤٤) | (٢,٥٥٣,٨٦٨) | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية |

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحات ١٥ إلى ٨٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

| للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر | |
|--------------------------|-------------|
| ٢٠٢٣ | *٢٠٢٢ |
| (٩١,٨٢٥) | (٩١,٨٢٥) |
| - | (١,٨٣٦,٥٠٠) |
| (٢٤٦,٥٢٨) | (٣٠٨,١٦٠) |
| (٦٤,٤٤٦) | (٨٠,٦٩٢) |
| (٤٠٢,٧٩٩) | (٢,٣١٧,١٧٧) |
| (٣,٠٨٥,٤٩٦) | (١,٥٤٥,٣٠٢) |
| ١٠,٣٩٩,٦٢٠ | ٧,٣١٤,١٢٤ |
| ٧,٣١٤,١٢٤ | ٥,٧٦٨,٨٢٢ |

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول
سداد صكوك
توزيعات أرباح نقدية
زكاة مدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

| كما في ٣١ ديسمبر | |
|------------------|-----------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
| ٩٣٥,٥٨٩ | ١,٥٩٦,٣٨٧ |
| ٦,٣٩٠,٨٤٥ | ٤,١٩٨,٢٣٠ |
| (١٢,٣١٠) | (٢٥,٧٩٥) |
| ٧,٣١٤,١٢٤ | ٥,٧٦٨,٨٢٢ |

النقد وما في حكمه
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
مرابحاث وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
مستحقة للبنوك
لنقد وما في حكمه في نهاية السنة

* راجع الإيضاح رقم ٣٩ للإفصاح عن التغييرات في معلومات المقارنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحات ١٥ إلى ٨٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

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

| العائد إلى مساهمي المصرف | | | | | | | | |
|--------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------------|---------------|--------------------------------|-----------|-----------|--|
| مجموع حقوق الملكية | أرباح محتجزة للمساهمين | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي الانخفاض في القيمة العام | احتياطي نظامي | صكوك الشق الأول احتياطي قانوني | رأس المال | | |
| ٧,٦٩٤,٧٧٧ | ١,٠٩٤,٣٩٢ | (١٢,٠٩٧) | ٦٤,٥٧٧ | ٨٩,٠٠٨ | ١,٥٤٠,٧٩٩ | ١,٨٣٦,٥٠٠ | ٣,٠٨١,٥٩٨ | كما في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| ٦٥٠,٩١٤ | ٦٥٠,٩١٤ | - | - | - | - | - | - | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| (٢٩٣,٦٧٧) | - | (٢٩٣,٦٧٧) | - | - | - | - | - | ربح السنة |
| ٣٥٧,٢٣٧ | ٦٥٠,٩١٤ | (٢٩٣,٦٧٧) | - | - | - | - | - | الدخل الشامل الآخر |
| | | | | | | | | صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة |
| | | | | | | | | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| (٢٤٦,٥٢٨) | (٢٤٦,٥٢٨) | - | - | - | - | - | - | المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية |
| - | (١٩٨) | ١٩٨ | - | - | - | - | - | توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٥) |
| - | (٤٠١) | - | - | - | ٤٠١ | - | - | خسارة محققة على استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى الأرباح المحتجزة |
| - | ٢٢,٩٧٥ | - | (٢٢,٩٧٥) | - | - | - | - | المحوّل إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٢٢) |
| (٩١,٨٢٥) | (٩١,٨٢٥) | - | - | - | - | - | - | المحوّل إلى احتياطي الانخفاض في القيمة العام (إيضاح ٢٢) |
| (٧٤,٠٤٠) | (٧٤,٠٤٠) | - | - | - | - | - | - | أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول |
| (٧,٢١٣) | (٧,٢١٣) | - | - | - | - | - | - | الزكاة |
| (٤١٩,٦٠٦) | (٣٩٧,٢٣٠) | ١٩٨ | (٢٢,٩٧٥) | - | ٤٠١ | - | - | أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢١) |
| ٧,٦٣٢,٤٠٨ | ١,٣٤٨,٠٧٦ | (٣٠٥,٥٧٦) | ٤١,٦٠٢ | ٨٩,٠٠٨ | ١,٥٤١,٢٠٠ | ١,٨٣٦,٥٠٠ | ٣,٠٨١,٥٩٨ | مجموع المعاملات مع المالك |
| | | | | | | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحات ١٥ إلى ٨٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

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

| العائد إلى مساهمي المصرف | | | | | | | |
|--|--------------|------------------------|----------------------------------|---------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------|
| مجموع حقوق الملكية للمساهمين | أرباح محتجزة | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي الانخفاض في القيمة العام | احتياطي نظامي | صكوك الشق الأول احتياطي قانوني | صكوك الشق الأول احتياطي قانوني | رأس المال |
| ٧,٦٣٢,٤٠٨ | ١,٣٤٨,٠٧٦ | (٣٠٥,٥٧٦) | ٤١,٦٠٢ | ٨٩,٠٠٨ | ١,٥٤١,٢٠٠ | ١,٨٣٦,٥٠٠ | ٣,٠٨١,٥٩٨ |
| كما في ١ يناير ٢٠٢٣ | | | | | | | |
| مجموع الدخل الشامل للسنة | | | | | | | |
| ٨٥١,٥٤٠ | ٨٥١,٥٤٠ | - | - | - | - | - | - |
| ربح السنة | | | | | | | |
| الدخل الشامل الآخر | | | | | | | |
| ١١٨,٧٠٧ | - | ١١٨,٧٠٧ | - | - | - | - | - |
| صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة | | | | | | | |
| ٩٧٠,٢٤٧ | ٨٥١,٥٤٠ | ١١٨,٧٠٧ | - | - | - | - | - |
| مجموع الدخل الشامل للسنة | | | | | | | |
| المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية | | | | | | | |
| (٣٠٨,١٦٠) | (٣٠٨,١٦٠) | - | - | - | - | - | - |
| توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٥) | | | | | | | |
| - | (١٥٤,٠٨٠) | - | - | - | - | - | ١٥٤,٠٨٠ |
| إصدار أسهم منحة (إيضاح ٣٥) | | | | | | | |
| خسارة محققة على استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى الأرباح المحتجزة | | | | | | | |
| - | (٣,٠٢٠) | ٣,٠٢٠ | - | - | - | - | - |
| المحوّل إلى الاحتياطات القانونية (إيضاح ٢٢) | | | | | | | |
| - | (٧٦,٦٣٨) | - | - | - | ٧٦,٦٣٨ | - | - |
| المحوّل إلى احتياطي الانخفاض في القيمة العام (إيضاح ٢٢) | | | | | | | |
| - | (١٢٣,٠١٥) | - | ١٢٣,٠١٥ | - | - | - | - |
| أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول | | | | | | | |
| (٩١,٨٢٥) | (٩١,٨٢٥) | - | - | - | - | - | - |
| الزكاة | | | | | | | |
| (٦٦,٠٠٢) | (٦٦,٠٠٢) | - | - | - | - | - | - |
| أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢١) | | | | | | | |
| (١٠,٠٠٠) | (١٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - |
| (٤٧٥,٩٨٧) | (٨٣٢,٧٤٠) | ٣,٠٢٠ | ١٢٣,٠١٥ | - | ٧٦,٦٣٨ | - | ١٥٤,٠٨٠ |
| مجموع المعاملات مع المالك | | | | | | | |
| ٨,١٢٦,٦٦٨ | ١,٣٦٦,٨٧٦ | (١٨٣,٨٤٩) | ١٦٤,٦١٧ | ٨٩,٠٠٨ | ١,٦١٧,٨٣٨ | ١,٨٣٦,٥٠٠ | ٣,٢٣٥,٦٧٨ |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | | | | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحات ١٥ إلى ٨٢ 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 ٢٠٢٣
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١. الوضع القانوني والأنشطة

تأسس مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") في عام ١٩٧٥ كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، وهو مدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية. تتمثل الأنشطة الرئيسية للمصرف في الخدمات المصرفية للمؤسسات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك وفقاً لأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي")، ويقوم المصرف بمزاولة أنشطته من خلال فروعه البالغ عددها ٣٢ فرعاً (٢٠٢٢: ٣٤ فرعاً) الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال ("القانون") لسن نظام ضرائب اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

أصبح نظام ضرائب الشركات ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣، وبالتالي سيصبح سارياً بالنسبة للمجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. راجع الملاحظة ٣٨ للحصول على تفاصيل تأثير قانون ضريبة الشركات على المجموعة.

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

٢. أساس الأعداد

أ. بيان الالتزام

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

في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١، أصدر المرسوم الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة بقانون رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ (قانون الشركات) حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ الذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لعام ٢٠١٥. قام المصرف بتقييم واستيفاء متطلباته.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢. أساس الإعداد (تابع)

ب. أساس القياس

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

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

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د. استخدام التقديرات والأحكام

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

أ. أساس التوحيد

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ. أساس التوحيد (تابع)

(١) الشركات التابعة

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

(٢) فقدان السيطرة

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

(٣) المعاملات المحذوفة عند التوحيد

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

(٤) المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

ب. الأدوات المالية غير المشتقة

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

(١) القياس المبني

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

(٢) الموجودات المالية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

١. تصنيف الموجودات المالية

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

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

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة.

٢. تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

٣. تقييم خصائص التدفقات النقدية

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

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

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

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

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

يحتفظ المصرف بمحفظة تمويلية طويلة الأجل ذات معدل ثابت، وتتمتع المجموعة بخيار أن يقترح تعديل معدل الربح في مواعيد دورية لإعادة تحديد معدل الربح. وتقتصر حقوق إعادة التحديد على سعر السوق في وقت المراجعة. كما يتمتع العملاء بخيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد التمويل بقيمته الاسمية دون غرامات. وقد قررت المجموعة أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه التموليات 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 للوصول، أو عند الضرورة، خلال فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

٥. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة:

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

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

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

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

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. لا يتم الاعتراف بأرباح / خسائر عمليات الاستبعاد في الربح أو الخسارة 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 عندما يتقرر حق المجموعة في قبض توزيعات الأرباح.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

٧. موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

٨. أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير. يشكل عنصر صرف العملات الأجنبية جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. وعليه:
- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.
 - بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة للأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٩. نوع الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة

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

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

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

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

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

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

١٠. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يعد نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً تطلعياً. تعكس الخسارة الائتمانية المتوقعة القيمة الحالية لجميع أوجه 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. ويجب أن تُظهر الخسارة الائتمانية المتوقعة نتائج عادلة مرجحة بالاحتمالات مقارنة بأفضل تقدير فردي يسمح به المنهج الحالي. تراعي النتيجة المرجحة بالاحتمالات عدة سيناريوهات بناءً على توقعات معقولة.

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)
- ٢) الموجودات المالية (تابع)
١٠. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

١. احتمالية التعثر للعمر المتبقي كما في تاريخ التقرير، مع
٢. احتمالية التعثر للعمر المتبقي لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الاعتراف المبدئي بالتعرض.

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

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات القائمة على النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

العمر المتوقع

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

الأحكام الائتمانية السابقة

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشنقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

١٠. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

تعريف التعثر والشطب

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

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

الموجودات المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية الخاصة بالاستثمار في التمويل الإسلامي لعدد من الأسباب التي تتضمن تغير ظروف السوق والإبقاء على العميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالندهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. وقد يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار القائم في التمويل الإسلامي الذي تم تعديل شروطه، مع الاعتراف بالاستثمار الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة. إذا كانت التعديلات المتوقعة لن يترتب عليها إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل ضمن عملية حساب عجز السيولة من الأصل القائم.

١١. إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

٣) تصنيف المطلوبات المالية

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

٤) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

٢) السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

١١. إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

٥) مبادئ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

ج. استثمارات عقارية

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د. عقارات محتفظ بها لغرض البيع

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

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

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

هـ. ممتلكات ومعدات

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

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كموجودات منفصلة، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة وتكلفة البند بشكل موثوق. يتم استبعاد القيمة الدفترية لأي أصل منفصل عند استبداله.

يتم تحميل كافة عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى على حساب الربح أو الخسارة خلال فترة التقرير التي يتم فيها ذلك.

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

و. موجودات غير ملموسة

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

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

ز. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ح. الأسهم العادية

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

ط. النقد وما في حكمه

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

ي. مطلوبات أخرى

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

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

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

ك. قبولات

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

ل. مخصصات

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

ن. الزكاة

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

س. ضمانات والتزامات مالية

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للضمانات المالية على أساس القيمة الحالية للفرق في التدفقات النقدية بين المدفوعات التعاقدية المطلوبة بموجب أداة الدين والمدفوعات التي قد تكون مطلوبة بدون الضمان ، أو المبلغ المقدر الذي سيكون مستحق الدفع إلى طرف ثالث لتحمل الالتزامات. عندما يتم تقديم الضمانات المتعلقة بالتمويلات أو الدائنين الآخرين للشركات الزميلة بدون تعويض ، يتم المحاسبة عن القيم العادلة كمساهمات ويتم الاعتراف بها كجزء من تكلفة الاستثمار.

ع. الاعتراف بالإيرادات

المرابحة

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

الإجارة

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

الرسوم والعمولات

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

الضيافة والوساطة والعقارات

تشتمل الضيافة والوساطة والعقارات على الإيرادات المحصلة من توفير خدمات الإقامة والأطعمة والمشروبات وعمولات الوساطة ذات الصلة بالخدمات المقدمة من قبل الشركات التابعة. يتم الاعتراف بالإيرادات المحصلة من توفير خدمات الإقامة والأطعمة والمشروبات والخدمات الأخرى على أساس الاستحقاق وذلك عندما يتم تقديم الخدمات. يتم الاعتراف بالعمولات عندما يتم إنجاز معاملة الوساطة.

إيرادات من بيع العقارات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ع. الاعتراف بالإيرادات (تابع)

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

الاعتراف بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥

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

لخدمات المصرفية للأفراد والشركات

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

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

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

الاعتراف بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥

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

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.

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

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

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

إيرادات الإيجار

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ف. مخصص مكافآت نهاية الخدمة

تقوم المجموعة بأداء مساهمات المعاشات والتأمينات الاجتماعية المستحقة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠٠٠. يتم رصد مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل في الإمارات العربية المتحدة عن فترة خدمتهم حتى تاريخ التقرير. ويتم الاعتراف بالتزام مكافآت نهاية الخدمة للموظفين في بيان المركز المالي الموحد فيما يتعلق بخطة منافع التقاعد المحددة بالقيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير ويتم حسابه سنوياً باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الريج 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 للثمن المستلم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

ق. ودائع العملاء

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

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

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

ر. احتياطي الانخفاض في القيمة العام

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

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

ش. ربحية السهم

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ت. تحويل العملات الأجنبية

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

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

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

ث. تقارير القطاعات

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

خ. عقود الإيجار

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

خ. عقود الإيجار (تابع)

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- 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 كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل. وتشمل الموجودات المنخفضة القيمة أجهزة تقنية المعلومات وبنود الأثاث المكتبي البسيطة.

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

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية ، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ، في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة ، باستثناء ما هو مذكور ، أي تأثير مادي على المبالغ المبلغ عنها للفترة الحالية والسابقة.

تاريخ
السريان

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة

١ يناير
٢٠٢٣

إفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢

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

١ يناير
٢٠٢٣

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. التمييز مهم ، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها مستقبلياً على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى ، في حين يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

تاريخ
السريان

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة

١ يناير
٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ " عقود التأمين "

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

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

١ يناير
٢٠٢٣

الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف الأولي ، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة. ستطبق عادةً على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية

يجب تطبيق التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروفة. بالإضافة إلى ذلك ، يجب على المنشآت الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضرائب المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:-

- حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار ، و
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصول ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي للاعتراف بهذه التعديلات في الأرباح المحتجزة ، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء. لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ سابقًا إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في الميزانية العمومية والمعاملات المماثلة ، واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الكيانات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تتأثر هذه الكيانات بالتعديلات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

تاريخ
السريان

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة

مؤجلة حتى
الفترات
المحاسبية التي
لا تبدأ قبل ١
يناير ٢٠٢٤

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، عرض البيانات المالية حول تصنيف المطلوبات

توضح التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات الكيان أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال ، استلام تنازل أو خرق للعهد). توضح التعديلات أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام. يمكن أن تؤثر التعديلات على تصنيف المطلوبات ، وخاصة بالنسبة للمنشآت التي نظرت سابقاً في نوايا الإدارة لتحديد التصنيف وبالنسبة لبعض المطلوبات التي يمكن تحويلها إلى حقوق ملكية. يجب تطبيقها بأثر رجعي وفقاً للمتطلبات العادية في معيار المحاسبة الدولي ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

في يونيو ٢٠٢١ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة عرض تقترح تأجيل تاريخ نفاذ التعديلات إلى ١ يناير ٢٠٢٤.

١ يناير
٢٠٢٤

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير

تتضمن هذه التعديلات متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لشرح كيفية احتساب المنشأة للبيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. معاملات البيع وإعادة التأجير حيث تكون بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل من المرجح أن تتأثر.

١ يناير
٢٠٢٤

تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة بموجب تعهدات

توضح هذه التعديلات كيف أن الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير تؤثر على تصنيف الالتزام.

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

٤. إدارة المخاطر

أ. 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 الموضوعة. كما يكون المجلس مسؤولاً أيضاً عن وضع هيكل محدد بصورة واضحة لإدارة المخاطر بالإضافة إلى اعتماد كافة السياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر والبنية التحتية وإدارة كافة.

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

اللجنة التنفيذية

تقوم اللجنة التنفيذية بدور الإدارة التنفيذية العليا للمجلس المسؤولة عن ضمان تحقيق المجلس لأهدافه الاستراتيجية والتشغيلية. وتضم اللجنة التنفيذية أربعة أعضاء. 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.
- التأكد من الحفاظ على توازن دقيق بين الحاجة إلى تلبية متطلبات العملاء الائتمانية من ناحية وجودة أصول المصرف وأهداف الربحية واعتبارات المخاطر ذات الصلة من ناحية أخرى.

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؛ و
- 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 إدارة المخاطر

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

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

لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة

الغرض الأساسي للجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة هو قيادة عملية تعيينات مجلس الإدارة والإدارة العليا، والتعويضات، وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة. يجب على أيضاً التوصية بتعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية إلى مجلس الإدارة للموافقة عليه.

اللجنة الإدارية

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

لجنة الاستثمار

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

اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات

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

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار إدارة المخاطر (تابع)

لجنة الموجودات والمطلوبات

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

وضع عملية فعالة لإدارة الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى الإجراءات المتعلقة بمراقبة ومتابعة السياسات والإجراءات المعتمدة لدى المجموعة فيما يتعلق بإدارة 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;
- مخاطر السوق – تتمثل في المخاطر التالية:
 - المخاطر التي قد تتعرض لها الأرباح من جراء التغيرات السلبية في معدلات الربح وأسعار صرف العملات وتقلبات السوق; و
 - المخاطر من التغيرات في قيمة محفظة الأدوات المالية;
- مخاطر بيان المركز المالي – تتمثل في المخاطر التالية:
 - المخاطر التي قد تتعرض لها الأرباح من جراء التغيرات في معدلات الربح وتقلبات السوق في أسعار التجزئة والجملة;
 - المخاطر التي قد تتعرض لها القيمة ورأس المال من جراء التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات نتيجة التغيرات في معدلات الربح وتقلبات السوق; و
 - المخاطر الناتجة عن التغيرات المادية في الظروف الاقتصادية العالمية والمحلية بصورة عامة.

لجنة مجموعة عمل أمن المعلومات

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

- توفير الرقابة على سياسات وإجراءات وخطط أمن المعلومات ويهدف التنفيذ إلى توفير سرية المعلومات وتوافرها وسلامتها.
- صياغة المهام المتعلقة بتطبيق نظام إدارة أمن المعلومات مثل إدارة المخاطر ونشر السياسات والإجراءات والتوعية بأمن المعلومات ومراقبة حوادث أمن المعلومات وقياس فعالية الرقابة، وما إلى ذلك.
- الإشراف على فعالية ضوابط أمن المعلومات فيما يتعلق بأنظمة المعلومات، بما في ذلك أمن الشبكة وأمن البيانات.
- رصد التطور الكبير في المشاريع المتعلقة بأمن المعلومات ومعالجة الحوادث والمخاطر
- مراجعة التغييرات على التهديدات الجوهرية وحالات التعرض لأصول المعلومات ضد الهجمات الإلكترونية أو النشاط الداخلي أو الخطأ أو فشل التحكم.

مجموعة إدارة المخاطر

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

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

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.

الالتزام

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

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

التدقيق الداخلي

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

يرأس هذا القسم رئيس قسم التدقيق الداخلي الذي يرفع تقاريره إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويتبع القسم إدارياً الرئيس التنفيذي. ومن أجل القيام بدوره بالكفاءة المطلوبة، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلال تنظيمي عن الإدارة حتى يتسنى له تقييم أنشطة الإدارة والموظفين دون قيود.

الرقابة الداخلية

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

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

تتعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية التالية من استخدامها للأدوات المالية:

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

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

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

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

أ. مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

(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 للمجموعة.

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | |
|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|---|
| مراحل الخسارة الائتمانية المتوقعة | | | | |
| المجموعة | المرحلة الثالثة على مدى العمر | المرحلة الثانية على مدى العمر | المرحلة الأولى | ١٢ شهر |
| ٣١٢,٤١٣ | - | ٢٢ | ٣١٢,٣٩١ | نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية |
| (٨٣) | - | (٤) | (٧٩) | مخصص الخسارة |
| ٣١٢,٣٣٠ | - | ١٨ | ٣١٢,٣١٢ | القيمة الدفترية |
| ٤,٨٤٤,٢٠٦ | - | - | ٤,٨٤٤,٢٠٦ | مرايحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية |
| (٣,٥٤٢) | - | - | (٣,٥٤٢) | مخصص الخسارة |
| ٤,٨٤٠,٦٦٤ | - | - | ٤,٨٤٠,٦٦٤ | القيمة الدفترية |
| ٢,٨٨٢,٤٨٨ | - | - | ٢,٨٨٢,٤٨٨ | موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| (٣٠,٦١٢) | - | - | (٣٠,٦١٢) | الشامل الآخر (باستثناء استثمارات حقوق الملكية) |
| ٢,٨٥١,٨٧٦ | - | - | ٢,٨٥١,٨٧٦ | مخصص الخسارة |
| ٩,٦٥٥,٣٢٧ | ٦٠,٣٠٩ | ١٠,٨٧٠ | ٩,٥٨٤,١٤٨ | القيمة الدفترية |
| (٧٣,٠٣٥) | (٦٠,٣٠٩) | (٦٨١) | (١٢,٠٤٥) | موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة |
| ٩,٥٨٢,٢٩٢ | - | ١٠,١٨٩ | ٩,٥٧٢,١٠٣ | مخصص الخسارة |
| ٣٤,٦٣٨,٧٥٨ | ١,٨٩١,٦٨٠ | ٢,٠٨٥,٣١١ | ٣٠,٦٦١,٧٦٧ | القيمة الدفترية |
| (١,٦٠٨,٣٢٤) | (١,٢٠٤,٦٥١) | (٢٥٨,٧٤٥) | (١٤٤,٩٢٨) | استثمارات في التمويل الإسلامي |
| ٣٣,٠٣٠,٤٣٤ | ٦٨٧,٠٢٩ | ١,٨٢٦,٥٦٦ | ٣٠,٥١٦,٨٣٩ | مخصص الخسارة |
| ١,٢٨٢,٦٢٢ | ٣٧,٢٨٦ | - | ١,٢٤٥,٣٣٦ | القيمة الدفترية |
| (٤٦,٣٧٧) | (٣٧,٢٨٦) | - | (٩,٠٩١) | موجودات أخرى (باستثناء الموجودات غير المالية) |
| ١,٢٣٦,٢٤٥ | - | - | ١,٢٣٦,٢٤٥ | مخصص الخسارة |
| ٥١,٨٥٣,٨٤١ | ٦٨٧,٠٢٩ | ١,٨٣٦,٧٧٣ | ٤٩,٣٣٠,٠٣٩ | القيمة الدفترية |
| ٩٥٧,٩٥٢ | ١,٠٣٤ | ٨,٢٦٥ | ٩٤٨,٦٥٣ | صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات |
| (٣,١٠٨) | (٦٣) | (٦٦١) | (٢,٣٨٤) | داخل الميزانية العمومية |
| ٩٥٤,٨٤٤ | ٩٧١ | ٧,٦٠٤ | ٩٤٦,٢٦٩ | اعتمادات مستندية وخطابات ضمان |
| ٥٢,٨٠٨,٦٨٥ | ٦٨٨,٠٠٠ | ١,٨٤٤,٣٧٧ | ٥٠,٢٧٦,٣٠٨ | مخصص الخسارة |
| ٥٤,٥٧٣,٧٦٦ | ١,٩٩٠,٣٠٩ | ٢,١٠٤,٤٦٨ | ٥٠,٤٧٨,٩٨٩ | صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات |
| (١,٧٦٥,٠٨١) | (١,٣٠٢,٣٠٩) | (٢٦٠,٠٩١) | (٢٠٢,٦٨١) | خارج الميزانية العمومية |
| ٥٢,٨٠٨,٦٨٥ | ٦٨٨,٠٠٠ | ١,٨٤٤,٣٧٧ | ٥٠,٢٧٦,٣٠٨ | إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان |
| | | | | إجمالي مخصص الخسائر |

*الأصول 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 الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. راجع إيضاح ٧ للحصول على التفاصيل.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. جودة الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لإجمالي التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| مراحل الخسارة الائتمانية المتوقعة | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|------------|---|
| المجموعة | المرحلة الثالثة على مدى العمر | المرحلة الثانية على مدى العمر | المرحلة الأولى | ١٢ شهر | |
| ٣١٩,٤١٧ | - | - | - | ٣١٩,٤١٧ | نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية |
| (١٧) | - | - | - | (١٧) | مخصص الخسارة |
| ٣١٩,٤٠٠ | - | - | - | ٣١٩,٤٠٠ | القيمة الدفترية |
| ٥,١٠٠,٩٢٠ | - | - | - | ٥,١٠٠,٩٢٠ | مرايحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية |
| (٢,٧٣٩) | - | - | - | (٢,٧٣٩) | مخصص الخسارة |
| ٥,٠٩٨,١٨١ | - | - | - | ٥,٠٩٨,١٨١ | القيمة الدفترية |
| ٢,٩٨٣,٨٤٣ | - | - | - | ٢,٩٨٣,٨٤٣ | موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| (٣,٩٠٩) | - | - | - | (٣,٩٠٩) | الشامل الآخر (باستثناء استثمارات حقوق الملكية) |
| ٢,٩٧٩,٩٣٤ | - | - | - | ٢,٩٧٩,٩٣٤ | مخصص الخسارة |
| ٤,٧٤٠,٧١٠ | ٦٢,٣٣٧ | ٩١,١٤٢ | - | ٤,٥٨٧,٢٣١ | موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة |
| (١٤٥,٩١٩) | (٦٢,٣٣٧) | (٧٩,٨٠٢) | - | (٣,٧٨٠) | مخصص الخسارة |
| ٤,٥٩٤,٧٩١ | - | ١١,٣٤٠ | - | ٤,٥٨٣,٤٥١ | القيمة الدفترية |
| ٣٢,٢٠٨,٩٣٨ | ١,٩٤٣,٩٧٤ | ٢,٤٩٩,٢٩٣ | - | ٢٧,٧٦٥,٦٧١ | استثمارات في التمويل الإسلامي |
| (١,٥٣٧,٤٢١) | (١,١٠٢,٧٤٢) | (٣١٦,٩١٨) | - | (١١٧,٧٦١) | مخصص الخسارة |
| ٣٠,٦٧١,٥١٧ | ٨٤١,٢٣٢ | ٢,١٨٢,٣٧٥ | - | ٢٧,٦٤٧,٩١٠ | القيمة الدفترية |
| ١,٠٠٢,٧٠٦ | ٧٠,٤٥٩ | - | - | ٩٣٢,٢٤٧ | موجودات أخرى (باستثناء الموجودات غير المالية) |
| (٥٧,٢٩١) | (٥١,٠٩٣) | - | - | (٦,١٩٨) | مخصص الخسارة |
| ٩٤٥,٤١٥ | ١٩,٣٦٦ | - | - | ٩٢٦,٠٤٩ | القيمة الدفترية |
| ٤٤,٦٠٩,٢٣٨ | ٨٦٠,٥٩٨ | ٢,١٩٣,٧١٥ | - | ٤١,٥٥٤,٩٢٥ | صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية |
| ٨٣٤,٣٢٥ | ٩١ | ٨,١٦٨ | - | ٨٢٦,٠٦٦ | اعتمادات مستندية وخطابات ضمان |
| (١,٩٤٢) | (٦٠) | (٤٩٦) | - | (١,٣٨٦) | مخصص الخسارة |
| ٨٣٢,٣٨٣ | ٣١ | ٧,٦٧٢ | - | ٨٢٤,٦٨٠ | صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية |
| ٤٥,٤٤١,٦٢١ | ٨٦٠,٦٢٩ | ٢,٢٠١,٣٨٧ | - | ٤٢,٣٧٩,٦٠٥ | |
| ٤٧,١٩٠,٨٥٩ | ٢,٠٧٦,٨٦١ | ٢,٥٩٨,٦٠٣ | - | ٤٢,٥١٥,٣٩٥ | إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان |
| (١,٧٤٩,٢٣٨) | (١,٢١٦,٢٣٢) | (٣٩٧,٢١٦) | - | (١٣٥,٧٩٠) | إجمالي مخصص الخسائر |
| ٤٥,٤٤١,٦٢١ | ٨٦٠,٦٢٩ | ٢,٢٠١,٣٨٧ | - | ٤٢,٣٧٩,٦٠٥ | |

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| استثمارات في التمويل الإسلامي | | | |
| ٢٧,٣٨٧,٠٨٦ | - | ٧٢٩,٤٠٦ | ٢٦,٦٥٧,٦٨٠ |
| ٤,٨٣٣,٢٢٩ | - | ٨٢٩,١٤٢ | ٤,٠٠٤,٠٨٧ |
| ٥٢٦,٧٦٣ | - | ٥٢٦,٧٦٣ | - |
| ١,٨٩١,٦٨٠ | ١,٨٩١,٦٨٠ | - | - |
| ٣٤,٦٣٨,٧٥٨ | ١,٨٩١,٦٨٠ | ٢,٠٨٥,٣١١ | ٣٠,٦٦١,٧٦٧ |
| استثمارات في أوراق مالية | | | |
| ١١,٨٩٩,٩٧٢ | - | - | ١١,٨٩٩,٩٧٢ |
| ٥٧٧,٥٣٤ | - | ١٠,٨٧٠ | ٥٦٦,٦٦٤ |
| ٦٠,٣٠٩ | ٦٠,٣٠٩ | - | - |
| ١٢,٥٣٧,٨١٥ | ٦٠,٣٠٩ | ١٠,٨٧٠ | ١٢,٤٦٦,٦٣٦ |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | |
| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| استثمارات في التمويل الإسلامي | | | |
| ٢٥,٥٢٩,٠٠٣ | - | ٥٥٩,٢١٧ | ٢٤,٩٦٩,٧٨٦ |
| ٤,١٥٧,٢٥٩ | ٢٦,٩٨٦ | ١,٣٣٤,٣٨٨ | ٢,٧٩٥,٨٨٥ |
| ٦٠٥,٦٨٨ | - | ٦٠٥,٦٨٨ | - |
| ١,٩١٦,٩٨٨ | ١,٩١٦,٩٨٨ | - | - |
| ٣٢,٢٠٨,٩٣٨ | ١,٩٤٣,٩٧٤ | ٢,٤٩٩,٢٩٣ | ٢٧,٧٦٥,٦٧١ |
| استثمارات في أوراق مالية | | | |
| ٧,٦٦٢,٢١٦ | - | ٩١,١٤٢ | ٧,٥٧١,٠٧٤ |
| - | - | - | - |
| ٦٢,٣٣٧ | ٦٢,٣٣٧ | - | - |
| ٧,٧٢٤,٥٥٣ | ٦٢,٣٣٧ | ٩١,١٤٢ | ٧,٥٧١,٠٧٤ |

٣. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

تمويل الشركات:

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

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

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

المعايير الكمية (تابع)

الأفراد:

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

الخزينة

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

المعايير النوعية:

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

معايير الدعم:

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

درجات الائتمان

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

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

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

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

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. ادارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
- ب. مخاطر الائتمان (تابع)
٣. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)
- مخاطر الائتمان (تابع)

| 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 1 | +٢ | نشاط عمل جيد جدا جنبا إلى جنب مع نوعية موجودات جيدة جدا، ومركز سيولة قوي وقدرة تمويل قوية باستمرار، ويحظى بتقدير كبير في قطاع العمل مع حصة سوقية قوية. |
| | | Aa 2 | ٢ | |
| | | Aa 3 | -٢ | |
| ٣ | جيدة | A 1 | +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 2 | ٣ | |
| | | A 3 | -٣ | |
| ٤ | مُرضية | Baa 1 | +٤ | ائتمان تجاري مقبول يخضع لمخاطر ائتمان معتدلة، ويعتبر ذات درجة متوسطة، وبالتالي قد يمتلك خصائص مخاطر أعلى من المتوسط. ويكون العميل قد أظهر مستوى مناسباً من الأداء الجيد. |
| | | Baa 2 | ٤ | |
| | | Baa 3 | -٤ | |
| ٥ | كافية | Ba 1 | +٥ | ائتمان تجاري متوسط إلى أقل من متوسط ويخضع لمخاطر ائتمان معتدلة، ويعتبر ذات درجة متوسطة وبالتالي قد يمتلك خصائص مخاطر أعلى. ويكون العميل قد أظهر أداء مناسباً. |
| | | Ba 2 | ٥ | |
| | | Ba 3 | -٥ | |
| ٦ | هامشية | B 1 | +٦ | ائتمان تجاري أقل من متوسط يخضع لمخاطر ائتمان عالية، ومن المحتمل أن يكون العميل منافساً دون المستوى في مجاله. يكون الائتمان مقبولاً ولكنه يتطلب مراقبة ودعم وثيق للتخفيف من المخاطر الجسيمة. |
| | | B 2 | ٦ | |
| | | B 3 | -٦ | |
| | | Caa 1 | +٧ | |
| | | Caa 2 | ٧ | |
| ٧ | ضعيفة | Caa 3 | -٧ | ائتمان تجاري ضعيف مع وضع رديء ويخضع لمخاطر ائتمان عالية جدا. وينطوي على مخاطر ائتمان غير ضرورية وغير مبررة. وهو حاليا في حالة الأداء ولا يصل إلى درجة منحه تصنيف دون القياسي. |
| ٨ | دون القياسية | Ca | ٨ | في حالة تعثر (دون القياسية): ائتمان تجاري غير مقبول مع وجود خطر في نظام السداد العادي. |
| ٩ | مشكوك في تحصيلها | C | ٩ | في حالة تعثر (مشكوك في تحصيلها): شكوك تحوم حول السداد الكامل مع مشاكل خطيرة ترجح خسارة جزء من المبلغ الأصلي للدين. |
| ١٠ | الخسارة | - | ١٠ | في حالة تعثر (خسارة): خسارة متوقعة بحيث قد يمكن استرداد مثل هذا الأصل ولكن ليس إلى درجة تجنب تصنيفه في فئة الخسارة، مع إمكانية إدراجه في مخصص المرحلة الثالثة والشطب. |

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
- أ. مخاطر الائتمان (تابع)
٣. التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية للمجموعة لكل تصنيف داخلي للمخاطر (تابع)

تحديد هيكل مدة احتمالية التعثر

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

تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً في الحالتين التاليتين:

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

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

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

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٤. قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- نوع الأداة;
- تصنيف مخاطر الائتمان;
- تاريخ الاعتراف المبدئي;
- الفترة المتبقية حتى الاستحقاق;
- قطاع العمل; 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 محدودة عنها، يتم استخدام المعلومات المقارنة الخارجية التي تكون مكتملة للبيانات المتاحة داخلياً. ترد التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأصل المالي في الإيضاحات المعنية.

٥. استخدام المعلومات التطلعية

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

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

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

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
- أ. مخاطر الائتمان (تابع)
٥. استخدام المعلومات التطلعية (تابع)

إن مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية لمخاطر الائتمان لمخاطر الشركات هي أسعار النفط ومؤشر أسعار الأسهم، بينما تتمثل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية لمخاطر الائتمان لمخاطر 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 ٢٠٢٣.

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

| ٢٠٢٨ | ٢٠٢٧ | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٤ | السيناريو | متغيرات الاقتصاد الكلي |
|------|------|------|------|------|-----------------|---|
| ٦٩ | ٦٨ | ٦٨ | ٧٠ | ٧٨ | الحالة الأساسية | سعر النفط |
| ٦٩ | ٦٨ | ٦٨ | ٧٠ | ٨٠ | تصاعدي | (دولار أمريكي للبرميل) |
| ٦٨ | ٦٦ | ٦٦ | ٦٣ | ٥٥ | تنازلي | |
| %١ | %١ | %١ | %٢ | %١ | تنازلي | تقلب سوق الأسهم |
| %١ | %١ | %٠ | %١ | %٧ | الحالة الأساسية | (نسبة دلتا من النقاط) |
| %٣ | %٥ | %٦ | %٢٢ | %٢١- | تصاعدي | |
| %٣ | %٣ | %٣ | %٤ | %٦ | الحالة الأساسية | الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي |
| %٣ | %٣ | %٣ | %٤ | %٩ | تصاعدي | في الإمارات (نسبة دلتا من الناتج المحلي الإجمالي) |
| %٣ | %٥ | %٦ | %٤ | %٣- | 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، ستتغير الخسائر الائتمانية المتوقعة في إطار المرحلتين الأولى والثانية 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 |
|--------|--------|---|
| %١٣,٥- | %٧,٢ | المرحلة الأولى |
| %٥,٣- | %٣,٣ | المرحلة الثانية |

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

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 لتدهور المركز المالي للعميل والذي على أساسه قامت المجموعة بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على شروط وأحكام مواتية للعميل أكثر من تلك التي قدمتها المجموعة في البداية وما كانت المجموعة لتقبلها في ظل ظروف أخرى.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن الاستثمار في التمويل الإسلامي مع العملاء خلال الأزمات المالية (يُشار إلى ذلك باسم "أنشطة الإهمال") بغرض زيادة فرص التحصيل وتخفيض مخاطر التعثر. ووفقاً لسياسة الإهمال 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

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

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | |
|-----------------------|-----------------|-----------------|------------|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
| ٩,٩٤٥,٥٨٨ | ١,٥٢٢,٢٩٠ | ١,٠٨٩,٧٧٢ | ١٢,٥٥٧,٦٥٠ |
| ٧٤٣,٧٥١ | ٤,٦٦٢ | ٤٤٩ | ٧٤٨,٨٦٢ |
| ١٠,٦٨٩,٣٣٩ | ١,٥٢٦,٩٥٢ | ١,٠٩٠,٢٢١ | ١٣,٣٠٦,٥١٢ |

رهونات عقارية
حجوزات نقدية وأخرى
القيمة الدفترية

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | |
|-----------------------|-----------------|-----------------|------------|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
| ٩,٠١٣,٥٠٩ | ١,٧٨٦,١٨٥ | ٩٦٠,١٢٨ | ١١,٧٥٩,٨٢٢ |
| ٥٤٩,٧٠٧ | ١٤,٨٣٤ | ١٣٥ | ٥٦٤,٦٧٦ |
| ٩,٥٦٣,٢١٦ | ١,٨٠١,٠١٩ | ٩٦٠,٢٦٣ | ١٢,٣٢٤,٤٩٨ |

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 بتوفير المبالغ النقدية أو الضمانات أو غيرها من الموجودات بحسب شروط التعاقد المتفق عليها.

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة

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

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

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

التعرض لمخاطر السيولة

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

| المجموع | أكثر من ٥ سنوات | ١ - ٥ سنوات | ٣ أشهر إلى سنة واحدة | أقل من ٣ أشهر | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|------------------|-----------------|-------------|----------------------|---------------|---|
| الموجودات | | | | | |
| ٣,٤٣٦,٦١٢ | - | - | - | ٣,٤٣٦,٦١٢ | نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية |
| ١٠,٢٤٠,٦٦٤ | - | ٥٠٣,٢٠١ | ٤,١٩٢,٧٧٥ | ٥,٥٤٤,٦٨٨ | مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية |
| ٣,٩٦١,٧٣٩ | ٦٩٩,٣٨٥ | ٢,٩٢٢,٠٧٩ | - | ٣٤٠,٢٧٥ | استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة |
| ٩,٥٨٢,٢٩٢ | ١,٧٧٢,٧٦٦ | ٧,٠٠٧,١٣٧ | ٧٧٥,٠٠٣ | ٢٧,٣٨٦ | استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة |
| ٣٣,٠٣٠,٤٣٤ | ٧,٥٣٧,٣٨٩ | ١٦,٢٦٨,١٤٣ | ٤,٧١٩,٩٤٠ | ٤,٥٠٤,٩٦٢ | استثمارات في التمويل الإسلامي |
| ٢٠٩,١٣٥ | - | - | ٦٧,٧٠٢ | ١٤١,٤٣٣ | القبولات |
| ١,٠٢٤,٠٠٢ | - | ٤٣٦ | ٣٢,٦٨٥ | ٩٩٠,٨٨١ | موجودات أخرى |
| ٦١,٤٨٤,٨٧٨ | ١٠,٠٠٩,٥٤٠ | ٢٦,٧٠٠,٩٩٦ | ٩,٧٨٨,١٠٥ | ١٤,٩٨٦,٢٣٧ | |
| المطلوبات | | | | | |
| ٤٥,٢٠٦,٥٧٤ | - | ١,٤٠٣,٥٩١ | ٨,٧٤٥,٤٩١ | ٣٥,٠٥٧,٤٩٢ | ودائع العملاء |
| ٩,٢٨٩,٧٠٧ | - | ٥٨٢,٩٦٢ | ١,٤٣٥,٢٧٥ | ٧,٢٧١,٤٧٠ | مبالغ مستحقة إلى البنوك |
| ١,٩١٣,٣٧٩ | - | ١,٨٦١,٠٣٩ | ٥٢,٣٤٠ | - | صكوك مستحقة الدفع |
| ٢٠٩,٦٠٣ | - | - | ٦٧,٧٠٢ | ١٤١,٩٠١ | القبولات |
| ١,٢٧٥,٠٦١ | - | ٣٩,٨٩٢ | ١٣٥,٨٢٠ | ١,٠٩٩,٣٤٩ | مطلوبات أخرى |
| ٥٧,٨٩٤,٣٢٤ | - | ٣,٨٨٧,٤٨٤ | ١٠,٤٣٦,٦٢٨ | ٤٣,٥٧٠,٢١٢ | |
| ٣,٠٧٧,٢٢٧ | - | ٢,٢٧٢,٦٦٣ | ٥٣٨,٥٨١ | ٢٦٥,٩٨٣ | مطلوبات طارئة |

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة

التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

| المجموع | أكثر من ٥ سنوات | ١ - ٥ سنوات | ٣ أشهر إلى سنة واحدة | أقل من ٣ أشهر | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|---|
| الموجودات | | | | | |
| ٣,٢٦١,٤٠٢ | - | - | - | ٣,٢٦١,٤٠٢ | نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية |
| ١٠,٨٤٨,١٨١ | - | ٢٥٧,١١١ | ٣,٢٨٢,٥٨٥ | ٧,٣٠٨,٤٨٥ | مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية |
| ٣,٩٥٠,٥٨٧ | ٨٩١,٣٧٧ | ٢,١٩٣,٩٠٥ | ١٩١,٩٢٨ | ٦٧٣,٣٧٧ | استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة |
| ٤,٥٩٤,٧٩١ | ٢,١٧٣,٣٤٠ | ٢,١٠٤,٤٨٨ | ٨٨,١٥٢ | ٢٢٨,٨١١ | استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة |
| ٣٠,٦٧١,٥١٧ | ٨,٩٨٧,٠٦٦ | ١١,٦٥٩,٧٣٥ | ٤,٢٦٢,٣١٤ | ٥,٧٦٢,٤٠٢ | استثمارات في التمويل الإسلامي |
| ١٥٢,٨٢٢ | - | - | ٢٣,٠٢٢ | ١٢٩,٨٠٠ | القبولات |
| ٧٩٢,٥٩٣ | - | ٢١٣,١٩٦ | ٥٥,٨٢٠ | ٥٢٣,٥٧٧ | موجودات أخرى |
| ٥٤,٢٧١,٨٩٣ | ١٢,٠٥١,٧٨٣ | ١٦,٤٢٨,٤٣٥ | ٧,٩٠٣,٨٢١ | ١٧,٨٨٧,٨٥٤ | |
| المطلوبات | | | | | |
| ٣٩,٥٢٩,٢٣١ | - | - | ٩,٠٤٥,٨٦٦ | ٣٠,٤٨٣,٣٦٥ | ودائع العملاء |
| ٦,٦٨٥,٧٤٨ | - | ١,٢٣٠,٧٧٤ | ٣,٧٥,٤١٤ | ٥,٠٧٩,٥٦٠ | مبالغ مستحقة إلى البنوك |
| ٣,٨٢٤,٢٢٠ | - | ١,٩١٢,٧٧٥ | ١,٩١١,٤٤٥ | - | صكوك مستحقة الدفع |
| ١٥٢,٩٠٢ | - | - | ٢٣,٠٢٢ | ١٢٩,٨٨٠ | القبولات |
| ١,٢٩٦,٤٥٤ | - | ٨٥,٤٩٥ | ١٥٢,١٣٤ | ١,٠٥٨,٨٢٥ | مطلوبات أخرى |
| ٥١,٤٨٨,٥٥٥ | - | ٣,٢٢٩,٠٤٤ | ١١,٥٠٧,٨٨١ | ٣٦,٧٥١,٦٣٠ | |
| ٢,٣٣٦,٦٧٧ | - | ١,٨٠٥,٦٦٦ | ٣٥٢,٨٨٤ | ١٧٨,١٢٧ | مطلوبات طارئة |

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

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق

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

مخاطر هامش الربح

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

مخاطر معدل الربح

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها محافظ غير المتاجرة في مخاطر تكبد خسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية نتيجة التغير في معدلات الربح في السوق. تتألف مخاطر معدلات الربح بصورة رئيسية من مخاطر السوق ومخاطر التقييم، 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 الربح بصورة عامة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

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

| الزيادة / النقص في صافي الإيرادات | | الزيادة / النقص في | |
|-----------------------------------|-------|--------------------|---|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | | |
| ١٥,٨٤٧ | ٤,٠٧٥ | ٥٠ نقطة أساس | صافي حساسية معدل الربح على الموجودات والمطلوبات المالية |

مخاطر العملات

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

تتم إدارة مخاطر العملات على أساس الحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة والتقييم المستمر للمركز المفتوح للمجموعة والحركات الحالية والمتوقعة لأسعار صرف العملات. لا تقوم المجموعة بالمتاجرة في العملات الأجنبية، وإذا قصت 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 الموضوعية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، كان لدى المجموعة صافي التعرضات الهامة التالية المقومة بالعملات الأجنبية:

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات (تابع)

| كما في ٣١ ديسمبر | |
|------------------|-----------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
| (٩٥,٥٠٢) | ٥,٣٠٢,٦٤٨ |
| ١٣٧,٤٠٢ | ١٣١,٤٦١ |
| (٦,٢٩٩) | ٢,٢٣٧ |
| ٧,٧٧٨ | ٥,٧٨٩ |
| ٩٨٨ | ٨٦٢ |
| (٣٧٣) | ٣,٤٩٤ |
| (٣٣٧) | ١,٣٧١ |
| ٣٧,٥١٩ | ٢٠,٩٠٥ |

صافي مركز العملة

دولار أمريكي

جنيه إسترليني

يورو

دينار بحريني

ريال قطري

ريال سعودي

دينار كويتي

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 (جنيه الإسترليني المملكة المتحدة، يورو.... الخ)، فإن التأثير على دخل صرف العملات الأجنبية بسبب التغيير في سعر الصرف بنسبة ٥% يبلغ ٧,٨ مليون درهم إماراتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨,٤ مليون درهم إماراتي، على التوالي).

مخاطر أسعار الأسهم

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

| ٢٠٢٢ | | ٢٠٢٣ | |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| التأثير على الدخل الشامل الآخر | التأثير على الأرباح أو الخسائر | التأثير على الدخل الشامل الآخر | التأثير على الأرباح أو الخسائر |
| - | ٣٦,٨٤٢ | - | ٣٥,٤٧٠ |
| ٥٩,٩٩٤ | - | ٣٨,١٢٩ | - |

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

د. مخاطر التشغيل

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

يتمثل هدف المجموعة في إدارة مخاطر التشغيل بإحداث التوازن بين تفادي الخسائر المالية وعدم الإضرار بسمعة المجموعة مع الاقتصاد بشكل عام في التكاليف، وأيضاً لتفادي الإجراءات الرقابية التي تحد من روح المبادرة والابتكار. قامت المجموعة بوضع إطار عام من السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر وتقديم تقارير بشأنها. وتقوم لجنة إدارة المخاطر بتحديد وإدارة مخاطر التشغيل للحد من احتمالية حدوث أي خسائر تشغيلية. يتم الحد من تلك المخاطر حيثما يكون مناسباً من خلال التأمين. وفي كل الأحوال تتطلب سياسات مخاطر التشغيل لدى المجموعة الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة. يتولى قسم التدقيق الداخلي إجراء مراجعات دورية تضمن الامتثال للسياسات والإجراءات. وتتم مناقشة نتائج هذه المراجعات مع إدارة الوحدة التنظيمية المعنية مع تقديم تقارير موجزة بشأنها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالمجموعة.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

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

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

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

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

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

تتطبق القيود التالية على الشق الثاني من رأس المال يجب ألا يزيد مخصص انخفاض القيمة الجماعي عن ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

يوضح الجدول التالي مكونات رأس المال التنظيمي للمجموعة:

| بازل ٣ | |
|------------------|------------|
| كما في ٣١ ديسمبر | |
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
| ٥,٨٣٤,١٤٣ | ٦,١٥٦,٣١٣ |
| ١,٨٣٦,٥٠٠ | ١,٨٣٦,٥٠٠ |
| ٧,٦٧٠,٦٤٣ | ٧,٩٩٢,٨١٣ |
| ٤٧٨,٨٣٩ | ٥٢٢,٨٢٤ |
| ٨,١٤٩,٤٨٢ | ٨,٥١٥,٦٣٧ |
| ٣٨,٣٠٧,١٤٢ | ٤١,٨٢٥,٩١٠ |
| ١٨٣,٦٨٨ | ١٦٦,١١٩ |
| ٢,٥٨٣,٧٦٩ | ٣,١٣٢,٢٤٤ |
| ٤١,٠٧٤,٥٩٩ | ٤٥,١٢٤,٢٧٣ |
| ١٤,٢٠% | ١٣,٦٤% |
| ١٨,٦٧% | ١٧,٧١% |
| ١٩,٨٤% | ١٨,٨٧% |

قاعدة رأس المال

حقوق الملكية العادية الشق الأول
رأس المال الإضافي الشق الأول
مجموع الشق الأول من قاعدة رأس المال
مجموع الشق الثاني من قاعدة رأس المال
مجموع قاعدة رأس المال

الموجودات المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
مخاطر التشغيل

الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة رأس المال (بعد تعديل توزيعات الأرباح المقترحة)

نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول

نسبة الشق الأول من رأس المال

نسبة كفاية رأس المال

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ذ. إدارة رأس المال (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تبلغ نسبة كفاية رأس المال بعد تعديل توزيعات الأرباح المقترحة ١٨,١٥٪ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٩,٠٩٪).

وفقاً للمصرف المركزي الإماراتي، يبلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال ومصد حماية رأس المال ١٠,٥٪ و ٢,٥٪ على التوالي (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠,٥٪ و ٢,٥٪).

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

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

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

تماشياً مع الإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بدأ برنامج التحول للمجموعة وتستعد المجموعة للتحول إلى المعدل المرجعي البديل. لهذا، شكلت الإدارة لجنة عمل متعددة الوظائف وكان البرنامج يعمل تحت إشراف اللجنة، والتي تضم ممثلين من إدارة المخاطر والرقابة المالية وتكنولوجيا المعلومات ووحدات الأعمال الأخرى ذات الصلة. سيتم الانتهاء من البرنامج الانتقالي حتى تاريخ النشر النهائي لليبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت مباحات إعادة الشراء المضمونة للمصرف، والتي كانت تعتمد سابقاً على سعر ليبور والتي تستند على المعدل المضمون لليلة واحدة بمبلغ ٨٥٥,٨ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨٦٢,٨ مليون درهم).

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

| كما في ٣١ ديسمبر | |
|------------------|-----------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
| ٦٥٩,٧١٣ | ٦٩٥,٢٩١ |
| ٢,٢٨٢,٢٨٩ | ١,٨٢٨,٦٥٢ |
| ٣١٩,٤٠٠ | ٩١٢,٦٦٩ |
| ٣,٢٦١,٤٠٢ | ٣,٤٣٦,٦١٢ |

نقد
ودائع نظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مبالغ مستحقة من البنوك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ تتضمن الأرصدة لدى المصرف المركزي متطلبات الإيداع القانونية التي يجب الاحتفاظ بها على مدى ١٤ يوماً وهي متاحة لتمويل العمليات اليومية في ظل ظروف محددة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تشمل العائدات المستحقة من البنوك هامشاً نقدياً بقيمة ١١,٦ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٣,٥ مليون درهم) مقابل المراجعة المضمونة.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٦. مباحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية

| كما في ٣١ ديسمبر | | |
|------------------|------------|---------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ١,٤٣٠,٠٢٨ | ١,٥٩٥,٧٢٥ | مربحة |
| ٩,٤١٨,١٥٣ | ٨,٦٤٤,٩٣٩ | ترتيبات وكالة |
| ١٠,٨٤٨,١٨١ | ١٠,٢٤٠,٦٦٤ | |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، تتضمن ترتيبات الوكالة لدى المؤسسات المالية شهادات إيداع إسلامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ٥,٤ مليار درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٨ مليار درهم).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، وتحمل المربحة والوكالة مع المؤسسات المالية معدلات ربح تتراوح من ٤,٠٪ إلى ٩,٠٪ سنويًا (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٥٪ إلى ٩,٧٪ سنويًا).

٧. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة

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

| إيرادات توزيعات الأرباح | | القيمة العادلة | | |
|-------------------------|--------|------------------|-----------|--|
| للسنة المنتهية في | | كما في ٣١ ديسمبر | | |
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ١٧,١٥٢ | ٢٧,٤٧٤ | ٣٦٨,٤١٧ | ٣٥٤,٦٩٧ | حساب الفئحة |
| - | - | ٢,٣٠١ | ٣٧٣,٨٧٣ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ١٧,١٥٢ | ٢٧,٤٧٤ | ٣٧٠,٧١٨ | ٧٢٨,٥٧٠ | - حقوق ملكية وصناديق |
| | | | | - صكوك |
| | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٢,٢٠٤ | ٣٣,٣٩٧ | ٥٩٩,٩٣٥ | ٣٨١,٢٩٣ | - حقوق ملكية وصناديق |
| - | - | ٢,٩٨٣,٨٤٣ | ٢,٨٨٢,٤٨٨ | - صكوك |
| ٢٢,٢٠٤ | ٣٣,٣٩٧ | ٣,٥٨٣,٧٧٨ | ٣,٢٦٣,٧٨١ | ناقصا: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | - | (٣,٩٠٩) | (٣٠,٦١٢) | |
| ٢٢,٢٠٤ | ٣٣,٣٩٧ | ٣,٥٧٩,٨٦٩ | ٣,٢٣٣,١٦٩ | |
| ٣٩,٣٥٦ | ٦٠,٨٧١ | ٣,٩٥٠,٥٨٧ | ٣,٩٦١,٧٣٩ | |

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، اشترت المجموعة أوراق مالية بقيمة ٤٧,٦ مليون درهم (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٤٥,٢ مليون درهم).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ، تكون الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالقيمة العادلة في الغالب من الأوراق المالية الصادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة ومجلس التعاون الخليجي .

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ، لم يتم تخفيض تصنيف أي أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى المرحلة ٣ بموجب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

| كما في ٣١ ديسمبر | |
|------------------|-----------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
| ٤١,٤٧٩ | ٣٩٩,٠١٩ |
| ٣٢٩,٢٣٩ | ٣٢٩,٥٥١ |
| ٣٧٠,٧١٨ | ٧٢٨,٥٧٠ |
| ٣,١٩٠,٦١١ | ٢,٩٥٥,١١٥ |
| ٣٩٣,١٦٧ | ٣٠٨,٦٦٦ |
| (٣,٩٠٩) | (٣٠,٦١٢) |
| ٣,٥٧٩,٨٦٩ | ٣,٢٣٣,١٦٩ |
| ٣,٩٥٠,٥٨٧ | ٣,٩٦١,٧٣٩ |

مدرجة / غير مدرجة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- مدرجة

- غير مدرجة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- مدرجة

- غير مدرجة

ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

٨. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

حسب الفئة

صكوك

ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

| | |
|-----------|-----------|
| ٤,٧٤٠,٧١٠ | ٩,٦٥٥,٣٢٧ |
| (١٤٥,٩١٩) | (٧٣,٠٣٥) |
| ٤,٥٩٤,٧٩١ | ٩,٥٨٢,٢٩٢ |

مدرجة / غير مدرجة

- مدرجة

- غير مدرجة

ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

| | |
|-----------|-----------|
| ٢,٧٩٣,٣٩٠ | ٦,١٦٤,٤٢٢ |
| ١,٩٤٧,٣٢٠ | ٣,٤٩٠,٩٠٥ |
| (١٤٥,٩١٩) | (٧٣,٠٣٥) |
| ٤,٥٩٤,٧٩١ | ٩,٥٨٢,٢٩٢ |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، الصكوك المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة تشمل مبلغ ٤,٥٦٨,٨ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٥٥٥ مليون درهم) مرهوناً مقابل اتفاق مرابحة سلع مضمون.

خلال فترة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، قامت المجموعة ببيع أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة ١٢٤,٩ مليون درهم (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، لم تقم المجموعة ببيع أي أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ، تتكون الأوراق المالية الاستثمارية 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 المرحلية المختصرة الموحدة.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

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

| المجموع | | المرحلة الثالثة | | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------|---------|-----------------------------|----------|-----------------------------|-----------|----------------------------------|
| الخسائر الائتمانية المتوقعة | التعرض | الخسائر الائتمانية المتوقعة | التعرض | الخسائر الائتمانية المتوقعة | التعرض | الخسائر الائتمانية المتوقعة | التعرض | |
| ١٤٥,٩١٩ | ٤,٧٤٠,٧١٠ | ٦٢,٣٣٧ | ٦٢,٣٣٧ | ٧٩,٨٠٢ | ٩١,١٤٢ | ٣,٧٨٠ | ٤,٥٨٧,٢٣١ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ |
| - | - | - | - | ٦١٦ | ١٠,٨٠٤ | (٦١٦) | (١٠,٨٠٤) | تحويل إلى المرحلة الأولى |
| - | - | - | - | - | - | - | - | تحويل إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | تحويل إلى المرحلة الثالثة |
| - | ٤,٩١٦,٦٤٥ | - | - | - | (٩١,٠٧٦) | - | ٥,٠٠٧,٧٢١ | صافي حركة إجمالي القيمة الدفترية |
| ١٥,٦٤٥ | - | - | - | ٦,٧٦٤ | - | ٨,٨٨١ | - | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة |
| (٢,٠٢٨) | (٢,٠٢٨) | (٢,٠٢٨) | (٢,٠٢٨) | - | - | - | - | مستردات |
| (٨٦,٥٠١) | - | - | - | (٨٦,٥٠١) | - | - | - | حذوفات |
| ٧٣,٠٣٥ | ٩,٦٥٥,٣٢٧ | ٦٠,٣٠٩ | ٦٠,٣٠٩ | ٦٨١ | ١٠,٨٧٠ | ١٢,٠٤٥ | ٩,٥٨٤,١٤٨ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| المجموع | | المرحلة الثالثة | | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة | التعرض | الخسائر الائتمانية المتوقعة | التعرض | الخسائر الائتمانية المتوقعة | التعرض | الخسائر الائتمانية المتوقعة | التعرض | |
| ١١٤,٥٠٧ | ٤,٥٨١,٣٧٢ | ٦٢,٣٣٧ | ٦٢,٣٣٧ | ٤٦,٤٢٩ | ١٠١,٨٩٨ | ٥,٧٤١ | ٤,٤١٧,١٣٧ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| - | - | - | - | (٨٥٧) | (١٠,٧٥٦) | ٨٥٧ | ١٠,٧٥٦ | تحويل إلى المرحلة الأولى |
| - | - | - | - | - | - | - | - | تحويل إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | تحويل إلى المرحلة الثالثة |
| - | ١٥٩,٣٣٨ | - | - | - | - | - | ١٥٩,٣٣٨ | صافي حركة إجمالي القيمة الدفترية |
| ٣١,٤١٢ | - | - | - | ٣٤,٢٣٠ | - | (٢,٨١٨) | - | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة |
| ١٤٥,٩١٩ | ٤,٧٤٠,٧١٠ | ٦٢,٣٣٧ | ٦٢,٣٣٧ | ٧٩,٨٠٢ | ٩١,١٤٢ | ٣,٧٨٠ | ٤,٥٨٧,٢٣١ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي

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

| كما في ٣١ ديسمبر | |
|------------------|-------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
| ٢٢٩,٩٦٦ | ٤١٢,٧١٨ |
| ١١,٧٤٥,٨٨٢ | ١٢,٧٢٦,٥١٥ |
| ١٢,٣٣٦ | ٨,٣٣٥ |
| ١,٠٣٩,٦٩٩ | ١,٣٥٥,٥٦٧ |
| ٩٨٧,٢٤٨ | ٦٤٢,٦٨٨ |
| ١٤,٠١٥,١٣١ | ١٥,١٤٥,٨٢٣ |
| (١,٢٧٥,٢٧٥) | (١,٤٢٤,١١٣) |
| ١٢,٧٣٩,٨٥٦ | ١٣,٧٢١,٧١٠ |
| ١٧,٠٠٤,٠٠٠ | ١٨,٦٦٨,٥٠٤ |
| ٨٣٧,٨٨٥ | ٨٥٨,٨٥٨ |
| ٩١,٧٤٢ | ١٠٣,٤٩٧ |
| ١,٥٣٥,٤٥٥ | ١,٢٨٦,١٨٩ |
| ٣٢,٢٠٨,٩٣٨ | ٣٤,٦٣٨,٧٥٨ |
| (١,٥٣٧,٤٢١) | (١,٦٠٨,٣٢٤) |
| ٣٠,٦٧١,٥١٧ | ٣٣,٠٣٠,٤٣٤ |

(أ) حسب المنتج

مراجعة السيارات
مراجعة البضائع
مراجعة العقارات
ذمم مراجعة مدينة أخرى
مراجعة مجمعة
إجمالي تمويل المراجعة
ناقصاً: أرباح مؤجلة
صافي تمويل المراجعة

تمويل الإجارة
قرض حسن
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان
استصناع

مجموع الاستثمارات في التمويل الإسلامي

ناقصاً: مخصص الخسارة للاستثمارات في التمويل الإسلامي (ايضاح ٩,١)

| كما في ٣١ ديسمبر | |
|------------------|-------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
| ١٢,٢٠٩,٢٨٣ | ١٢,٣٦٩,٥٦٥ |
| ٨٢٣,٥٥٦ | ١,٦٢٣,٧١٣ |
| ٦٩٩,٧٩٧ | ٧٢٦,١٨٤ |
| ٥٠٣,٤٩٠ | ٤٣٧,٦٠٨ |
| ٧,٨٩١,٦٧٩ | ٩,٤٦٠,١٦٠ |
| ٤٦٢,٤١٤ | ٤٨٣,٣٢٥ |
| ٢,٠٣٣,٥١٧ | ٢,٠٢٤,٨٠٨ |
| ٣٦٨,٩٥٦ | ٢٧٠,٨٨٦ |
| ١,٥٢٩,١٩٥ | ١,٢٩٠,٦٤٨ |
| ٣,٢٣٩,٦٩٩ | ٣,٩٠٣,٦٢٤ |
| ١,٥٣١,٢٢٦ | ١,٤٨٩,٦٩٧ |
| ٢,١٩١,٤٠١ | ١,٩٨٢,٦٥٣ |
| (١,٢٧٥,٢٧٥) | (١,٤٢٤,١١٣) |
| (١,٥٣٧,٤٢١) | (١,٦٠٨,٣٢٤) |
| ٣٠,٦٧١,٥١٧ | ٣٣,٠٣٠,٤٣٤ |

(ب) حسب القطاع

الدوائر والهيئات الحكومية
الإنشاءات والمقاولات
التصنيع

المواصلات
العقارات
أنشطة التجزئة

التجارة
المؤسسات المالية
خدمات وأخرى

الأفراد
تمويل منازل العملاء
الأفراد ذوي الأصول الضخمة

أرباح مؤجلة
ناقصاً: مخصص الخسارة للاستثمارات في التمويل الإسلامي

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| المجموع | | المرحلة الثالثة | | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | |
|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| الخسائر الائتمانية المتوقعة | إجمالي القيمة الدفترية | الخسائر الائتمانية المتوقعة | إجمالي القيمة الدفترية | الخسائر الائتمانية المتوقعة | إجمالي القيمة الدفترية | الخسائر الائتمانية المتوقعة | إجمالي القيمة الدفترية |
| ١,٥٣٧,٤٢١ | ٣٢,٢٠٨,٩٣٨ | ١,١٠٢,٧٤٢ | ١,٩٤٣,٩٧٤ | ٣١٦,٩١٨ | ٢,٤٩٩,٢٩٣ | ١١٧,٧٦١ | ٢٧,٧٦٥,٦٧١ |
| - | - | ٥ | (١٦) | (٥٢٠) | (١٥,٤٣٦) | ٥١٥ | ١٥,٤٥٢ |
| - | - | - | - | ٣٥٩ | ٣٥,٤٨٨ | (٣٥٩) | (٣٥,٤٨٨) |
| - | - | ٢,٢٠٧ | ١٤٨,٠٦٥ | (٧٨٧) | (١٩,٥٣٨) | (١,٤٢٠) | (١٢٨,٥٢٧) |
| - | ٣٦٠,٢٧٠ | - | (٩٨,٧١٨) | - | (٥,٦٣٤) | - | ٤٦٤,٦٢٢ |
| ٢٧,٧٦٣ | - | ٢٥,٨٥٣ | - | ٧٢٧ | - | ١,١٨٣ | - |
| (٣,٦٤١) | (٤,٥١٥) | (٣,٦٤١) | (٤,٥١٥) | - | - | - | - |
| (٣٢,١٣٧) | (٣٢,١٣٧) | (٣٢,١٣٧) | (٣٢,١٣٧) | - | - | - | - |
| - | - | - | - | (٧٠,٨٠٧) | (٢٩٠,٤٥٣) | ٧٠,٨٠٧ | ٢٩٠,٤٥٣ |
| - | - | - | - | ٣,٨٣١ | ٥٦٣,٩٨٤ | (٣,٨٣١) | (٥٣٦,٩٨٤) |
| - | - | ١٢,٤٦٧ | ٤٢٨,٩٦٠ | (٨,٩٥٩) | (١٠٠,١٥٩) | (٣,٥٠٨) | (٣٢٨,٨٠١) |
| - | ٢,٢٠٢,١٣٠ | - | (٣٩٨,٠٠٥) | - | (٥٥٥,٢٣٤) | - | ٣,١٥٥,٣٦٩ |
| ١٧٥,٥٨٧ | - | ١٩٣,٨٢٤ | - | ١٧,٩٨٣ | - | (٣٦,٢٢٠) | - |
| (١٧,٦٢٥) | (١٩,٠٥٨) | (١٧,٦٢٥) | (١٩,٠٥٨) | - | - | - | - |
| (٧٩,٠٤٤) | (٧٦,٨٧٠) | (٧٩,٠٤٤) | (٧٦,٨٧٠) | - | - | - | - |
| ١,٦٠٨,٣٢٤ | ٣٤,٦٣٨,٧٥٨ | ١,٢٠٤,٦٥١ | ١,٨٩١,٦٨٠ | ٢٥٨,٧٤٥ | ٢,٠٨٥,٣١١ | ١٤٤,٩٢٨ | ٣٠,٦٦١,٧٦٧ |

الرصيد كما في بداية السنة

الخدمات المصرفية للأفراد

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

صافي حركة إجمالي القيمة الدفترية

صافي مخصص الخسارة المعاد قياسه

مستردات

حذوفات

الخدمات المصرفية للشركات

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

صافي الإضافات / (التسديدات)

صافي مخصص الخسارة المعاد قياسه

مستردات

حذوفات

الرصيد كما في نهاية السنة

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي (تابع)

تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة بحسب المحفظة

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| ١,٥٣٧,٤٢١ | ١,١٠٢,٧٤٢ | ٣١٦,٩١٨ | ١١٧,٧٦١ |
| (٨٤٨) | (٤٣٣) | ١٥ | (٤٣٠) |
| ٧,٢٣٢ | (١,١١٢) | (٢٨٧) | ٨,٦٣١ |
| (١٥,٥٥٤) | (٦,٥٨٠) | ٢٦ | (٩,٠٠٠) |
| ١,١٥٥ | ٤١٢ | ٢٥ | ٧١٨ |
| (١,٥٥١) | - | - | (١,٥٥١) |
| (٦٩,٢٢٦) | (٢٨,٩٦٠) | (٤٤,٣٤٠) | ٤,٠٧٤ |
| ٩٧,٥٠٩ | ١٠١,١٦٢ | (١٧,٤٤٠) | ١٣,٧٨٧ |
| ٥٢,١٨٦ | ٣٧,٤٢٠ | ٣,٨٢٨ | ١٠,٩٣٨ |
| ١,٦٠٨,٣٢٤ | ١,٢٠٤,٦٥١ | ٢٥٨,٧٤٥ | ١٤٤,٩٢٨ |

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
الخدمات المصرفية للأفراد

بطاقات ائتمان
تمويلات إسكان
تمويلات شخصية
تمويلات سيارات

الخدمات المصرفية للشركات

الحكومة والتعرض ذات الصلة
مؤسسات أخرى
الأفراد ذوي الأصول الضخمة
منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| ١,٣٣١,٢٤٢ | ٩٢٩,٤٣٩ | ١٨٠,٤٣٧ | ٢٢١,٣٦٦ |
| (٣٥٧) | (٧٩٤) | (١٢) | ٤٤٩ |
| (٨,٧٥٣) | ٢,١٦٤ | ٤٤٧ | (١١,٣٦٤) |
| (٤٢,٥٧٨) | (٢٤,٦٧٤) | ٨٢ | (١٧,٩٨٦) |
| (١,٧٦٣) | ٤٢٢ | (١) | (٢,١٨٤) |
| (٢,٥٧٨) | - | - | (٢,٥٧٨) |
| ٧٧,٦٣٢ | ٢١,١٦٢ | ٦٧,٧٥٦ | (١١,٢٨٦) |
| ١٥٠,٧٤٥ | ١٥١,٥١٥ | ٥١,٩٦٢ | (٥٢,٧٣٢) |
| ٣٣,٨٣١ | ٢٣,٥٠٨ | ١٦,٢٤٧ | (٥,٩٢٤) |
| ١,٥٣٧,٤٢١ | ١,١٠٢,٧٤٢ | ٣١٦,٩١٨ | ١١٧,٧٦١ |

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
الخدمات المصرفية للأفراد

بطاقات ائتمان
تمويلات إسكان
تمويلات شخصية
تمويلات سيارات

الخدمات المصرفية للشركات

الحكومة والتعرض ذات الصلة
مؤسسات أخرى
الأفراد ذوي الأصول الضخمة
منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠. استثمارات عقارية

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
|-----------|-----------|
| ٢,٨٢٥,٠٢١ | ٣,٠٨٥,٧٢٩ |
| ٤٩,٤٩١ | ٢٤,٤٦٨ |
| ٣٥١,٩٣٦ | ١٤,٤٦٨ |
| - | (٢٢,٤٠٧) |
| (٨٨,٣٧٠) | (٦٥,٩٤١) |
| (٣٥,٠٤٤) | (٢٢١,٤٩٧) |
| (١٧,٣٠٥) | ٨,١٧١ |
| ٣,٠٨٥,٧٢٩ | ٢,٨٢٢,٩٩١ |

الرصيد في ١ يناير

إضافات خلال السنة

تحويل من عقارات محتفظ بها لغرض البيع خلال السنة (إيضاح ١١ و ٣٠)

تحويل إلى عقارات محتفظ بها لغرض البيع خلال السنة (إيضاح ١١ و ٣٠)

استبعاذات

خسارة إعادة التقييم خلال السنة

فروق أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ من قبل مئمن مستقل. ويفصح في الملاحظة ٣٠ عن الافتراضات الهامة التي وضعها المئمن.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١١. عقارات مُحتفظ بها لغرض البيع

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
|-----------|----------|---|
| ٦٨٥,٠١٤ | ٣٣٥,٦١٧ | الرصيد في ١ يناير |
| ٢٠,٤١٦ | ١٩٠,١٥٩ | إضافات خلال السنة |
| (٣٥١,٩٣٦) | (١٤,٤٦٨) | تحويل إلى استثمارات عقارية خلال السنة (إيضاح ١٠ و ٣٠) |
| - | ٢٢,٤٠٧ | تحويل من استثمارات عقارية خلال السنة (إيضاح ١٠ و ٣٠) |
| (١٩,٣٠٤) | (١٠,٥٧٧) | استيعادات خلال السنة |
| ١,٤٢٧ | ٣,٠٧٧ | استرداد الانخفاض في القيمة خلال السنة |
| ٣٣٥,٦١٧ | ٥٢٦,٢١٥ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر |

١٢. موجودات أخرى

| كما في ٣١ ديسمبر | | |
|------------------|-----------|---|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ٤٧,٥٩١ | ٥٥,٢١٩ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٣٧٨,٦١٨ | ٤٧٢,٩٢٧ | أرباح مدينة |
| ١٦٤,٩٣٨ | ٢٣٠,٦٣٦ | مديون متنوعون |
| ٤١٠,٠٦٤ | ٣٨,٠٧١ | الدفعات المقدمة مقابل الإستثمار في التمويل الإسلامي |
| ٣٠٦,٢٤٨ | ٣٦٩,٤٥٦ | أخرى |
| (٥٩,١٥٣) | (٤٩,٠١٧) | ناقصاً: مخصص الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بالموجودات الأخرى |
| ١,٢٤٨,٣٠٦ | ١,١١٧,٢٩٢ | |

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، لم يتم تخفيض تصنيف أي أصول مالية هامة مدرجة ضمن "الأصول الأخرى" إلى المرحلة ٣ بموجب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

١٣. أصول غير ملموسة

| المجموع | أعمال رأسمالية قيد الإنشاء | البرمجيات | |
|---------|----------------------------|-----------|-----------------------|
| ١١٢,٩٧١ | ٨,٧٧٢ | ١٠٤,١٩٩ | التكلفة |
| ٩,٥٠٥ | ٥,٣٣٧ | ٤,١٦٨ | كما في ١ يناير ٢٠٢٣ |
| - | (٤,١٨٦) | ٤,١٨٦ | إضافات خلال السنة |
| ١٢٢,٤٧٦ | ٩,٩٢٣ | ١١٢,٥٥٣ | مرسلة خلال السنة |
| | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ٥٠,٩٨٣ | - | ٥٠,٩٨٣ | الاستهلاك المتراكم |
| ٩,٨٢٩ | - | ٩,٨٢٩ | كما في ١ يناير ٢٠٢٣ |
| ٦٠,٨١٢ | - | ٦٠,٨١٢ | المحمل للسنة |
| | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ٦١,٦٦٤ | ٩,٩٢٣ | ٥١,٧٤١ | صافي القيمة الدفترية |
| ٦١,٩٨٨ | ٨,٧٧٢ | ٥٣,٢١٦ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١٤. ممتلكات ومعدات

| المجموع | أعمال رأسمالية قيد الإنجاز | مركبات | معدات حاسوب | معدات وأثاث وتركيبات | حق استخدام الاصول | أرض ومبانٍ بنظام التملك الحر | التكلفة |
|-----------|-------------------------------|--------|----------------|-------------------------|----------------------|------------------------------------|-----------------------|
| ١,٢٨٣,١٢٨ | ٦٩,٦٧٧ | ٦,٩٤٢ | ٥٢,٦٠٥ | ١٤٦,٦٨٥ | ٥٨,٢١١ | ٩٤٩,٠٠٨ | كما في ١ يناير ٢٠٢٣ |
| ٢٥,٣٠٤ | ٩,٠٩٥ | ٤٤٨ | ٥,٠١١ | ١,٦٤١ | ٥,٣٨١ | ٣,٧٢٨ | إضافات خلال السنة |
| (١٣,١٧٨) | - | - | (٦,٨٥٩) | (٢,٨٥٨) | - | (٣,٤٦١) | استبعادات خلال السنة |
| - | (٦٩,٧٣١) | - | ٥,١٩٩ | ١٥,٩٢٥ | - | ٤٨,٦٠٧ | مرسمة خلال السنة |
| ١,٢٩٥,٢٥٤ | ٩,٠٤١ | ٧,٣٩٠ | ٥٥,٩٥٦ | ١٦١,٣٩٣ | ٦٣,٥٩٢ | ٩٩٧,٨٨٢ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ٣٧١,١٧٩ | - | ٤,٦٥٩ | ٢٧,١٤٠ | ١٣٠,٣١٢ | ٢٦,١١٩ | ١٨٢,٩٤٩ | الاستهلاك المتراكم |
| ٤٧,٢٩٤ | - | ٩٣٧ | ١٠,٤٨٥ | ٦,٧٣٩ | ١٠,١١٥ | ١٩,٠١٨ | كما في ١ يناير ٢٠٢٣ |
| (١٣,١٦٢) | - | (٩٦) | (٦,٨١٨) | (٢,٨٥٨) | - | (٣,٣٩٠) | المحمل للسنة |
| ٤٠٥,٣١١ | - | ٥,٥٠٠ | ٣٠,٨٠٧ | ١٣٤,١٩٣ | ٣٦,٢٣٤ | ١٩٨,٥٧٧ | استبعادات خلال السنة |
| ٨٨٩,٩٤٣ | ٩,٠٤١ | ١,٨٩٠ | ٢٥,١٤٩ | ٢٧,٢٠٠ | ٢٧,٣٥٨ | ٧٩٩,٣٠٥ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ٩١١,٩٤٩ | ٦٩,٦٧٧ | ٢,٢٨٣ | ٢٥,٤٦٥ | ١٦,٣٧٣ | ٣٢,٠٩٢ | ٧٦٦,٠٥٩ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |

١٥. ممتلكات ومعدات

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| ١١,١٦٧,٢٥٧ | ١٢,٧٧٧,٨٥٧ | حسابات جارية |
| ٣,١٤٩,٣٢٠ | ٣,١١٥,٩٦٥ | حسابات توفير |
| ٧٠٥,٥٨٧ | ٧٠٥,٦١١ | حسابات وطني / تحت الطلب |
| ١,١٩٥,٠٢٤ | ٢,١٧٤,٢١٤ | حسابات الضمان |
| ٢٢,٩٨٤,٤٧٢ | ٢٦,١١٩,٨٨٣ | ودائع لأجل |
| ٣٢٧,٥٧١ | ٣١٣,٠٤٤ | ودائع هامشية |
| ٣٩,٥٢٩,٢٣١ | ٤٥,٢٠٦,٥٧٤ | |

١٦. مبالغ مستحقة إلى

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|-----------------------|-----------------------|------------|
| ٦,٦٥٢,٠٧٥ | ٩,٠٢٨,١٣٧ | وديعة لأجل |
| ١٢,٣١٠ | ٢٥,٧٩٥ | تحت الطلب |
| ٦,٦٦٤,٣٨٥ | ٩,٠٥٣,٩٣٢ | |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تشمل الودائع لأجل لدى البنوك ٣,٨٤٠ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٠٠٢ مليون درهم) بموجب ترتيبات مربحة السلع المضمونة، والتي تعهدت المجموعة بإصدار صكوك بقيمة ٤,٥٦٩ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٥٥٥ مليون درهم) (راجع إيضاح ٨). تحمل الودائع معدلات ربح ثابتة تتراوح بين ١,١٥٪ إلى ٥,٨٤٪ ومعدلات ربح متغيرة بين ٣ أشهر ليبور + ٠,٥٠٪ إلى ٣ أشهر ليبور + ١,٠٨٪ ومن المقرر أن تستحق بين عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: معدلات ربح ثابتة بين ١,١٥٪ إلى ٤,٩٧٪ ومعدلات ربح متغيرة بين ٣ أشهر ليبور + ٠,٦٠٪ إلى ٣ أشهر ليبور + ١,١٠٪ ومن المحتمل أن تستحق بين عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤).

١٧. صكوك مستحقة الدفع

| اسم المصدر | تاريخ الاستحقاق | القيمة الدفترية | معدل الربح | القيمة الدفترية | معدل الربح | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|------------|-----------------|------------|-----------------------|
| صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٣ | ١٧ أبريل ٢٠٢٣ | - | - | ١,٨٣٦,٠١١ | ٤,٢٣٪ | ١,٨٣٦,٠١١ |
| صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٥ | ٢٣ يونيو ٢٠٢٥ | ١,٨٣٤,٨٦٩ | ٢,٨٥٪ | ١,٨٣٣,٦٨٢ | ٢,٨٥٪ | ١,٨٣٣,٦٨٢ |
| المجموع | | ١,٨٣٤,٨٦٩ | | ٣,٦٦٩,٦٩٣ | | ٣,٦٦٩,٦٩٣ |

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١٨. مطلوبات أخرى

| كما في ٣١ ديسمبر | | |
|------------------|-----------|-----------------------------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ٢٤٩,٥٧٥ | ٥٢٢,٤٩٩ | أرباح دائنة |
| ٦٢,٢١٠ | ٨٣,٨٧٨ | مستحقات ومخصصات |
| ٤٤٣,٤٢٧ | ٢٤٤,٦٤٤ | ذمم دائنة |
| ٩٧,١٢٤ | ١٠٦,٢٧٢ | مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| ٨٢,١٣٤ | ١٠٤,٩٥١ | شيكات مصدقة |
| ١٧٣,٣٦٥ | ٢٨٣,٧٠٤ | دائنون متنوعون |
| ٢٧١,٦٠٧ | ١٦,٧٢٣ | دائنون مقابل الأصول المشتراة |
| ١٤,١٣٦ | ١٨,٦٦٢ | التزام الإيجار (إيضاح ١٨-١) |
| ١,٣٩٣,٥٧٨ | ١,٣٨١,٣٣٣ | |

١,١٨ التزام الإيجار

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
|---------|--------|-----------------------|
| ٧,٣١٥ | ١٤,١٣٦ | الرصيد في بداية السنة |
| ١٦,٦٢٧ | ٥,٥٠٣ | الاعتراف |
| (٩,٨٠٦) | (٩٧٧) | إطفاء |
| ١٤,١٣٦ | ١٨,٦٦٢ | الرصيد في نهاية السنة |

١٩. رأس المال

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | |
|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------|
| القيمة | عدد الأسهم | القيمة | عدد الأسهم | |
| ٣,٠٨١,٥٩٨ | ٣,٠٨١,٥٩٧,٧٥٠ | ٣,٢٣٥,٦٧٨ | ٣,٢٣٥,٦٧٧,٦٣٨ | رأس المال |

٢٠. صكوك الشق الأول

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

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

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢١. مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة

وفقاً للمادة ١٧١ من قانون الشركات رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١، فإن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هي ١٠,٠ مليون درهم (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠,٠ مليون درهم).

٢٢. احتياطات

الحركات في الاحتياطات كالتالي:

| احتياطي قانوني | احتياطي نظامي | احتياطي الانخفاض في القيمة العام | احتياطي القيمة العادلة |
|--|------------------|--|---------------------------|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ | ١,٥٤١,٢٠٠ | ٨٩,٠٠٨ | ٤١,٦٠٢ |
| تحويل إلى الاحتياطي | - | - | - |
| التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية | - | - | - |
| الخسارة المحققة على أدوات حقوق الملكية المقاسة | - | - | - |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح | - | - | - |
| الاحتجز | - | - | - |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ١,٦١٧,٨٣٨ | ٨٩,٠٠٨ | ١٦٤,٦١٧ |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ | ١,٥٤٠,٧٩٩ | ٨٩,٠٠٨ | ٦٤,٥٧٧ |
| تحويل إلى (من) الاحتياطي | ٤٠١ | - | (٢٢,٩٧٥) |
| التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية | - | - | - |
| الخسارة المحققة على أدوات حقوق الملكية المقاسة | - | - | - |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح | - | - | - |
| الاحتجز | - | - | - |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ١,٥٤١,٢٠٠ | ٨٩,٠٠٨ | ٤١,٦٠٢ |

٢٢-١ 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 الربح العائد إلى المساهمين إلى احتياطي نظامي غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يُعادل ٥٠% من رأس المال المدفوع. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تحويل مبلغ ٧٦,٦ درهم إلى الاحتياطي القانوني (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٤ مليون درهم).

٢٢-٢ احتياطي نظامي

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

٢٢-٣ احتياطي الانخفاض في القيمة العام

قام المصرف بحساب مخصص عام بنسبة ١,٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفقاً للمذكرة الإرشادية للبنوك والمؤسسات المالية حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في مارس ٢٠١٨. يتم تحويل الفرق المتزايد الناتج بين ١,٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان ومجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الانخفاض في القيمة العام غير القابل للتوزيع.

٢٢-٤ احتياطي القيمة العادلة

يتألف احتياطي القيمة العادلة من صافي التغير المترجم في القيم العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٣. إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | |
|-----------------------------|-----------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
| ١٤١,٠٦٨ | ٤٥٥,٧٧١ |
| ٥٠٨,٤٣٦ | ٦٦٠,٢٠٠ |
| ٩٨,٥٥٨ | ١٣٣,٢٧٨ |
| ٧٧٢,٦٣١ | ١,٢٠٥,٩٦٣ |
| ٩٤,٣٥٢ | ٩٤,٢٩٩ |
| ٣٢٣,٦١٦ | ٥٣٩,٣٩٨ |
| ١,٩٣٨,٦٦١ | ٣,٠٨٨,٩٠٩ |

إيرادات من مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
إيرادات من تمويل المرابحة
إيرادات من المنتجات المشتركة
إيرادات من تمويل الإجارة
إيرادات من منتجات التمويل الإسلامي الأخرى
إيرادات أرباح من استثمارات الصكوك

٢٤. توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك

| | |
|---------|-----------|
| ٦٩,٦٢٠ | ٢٩١,٣٧٧ |
| ١٥٢,٢٧٢ | ٢٦٠,٣٩٧ |
| ٣٦٩,٤٩٢ | ١,٠٠٦,٨٢٦ |
| ١٣٣,٩١٥ | ٧٧,٣٤٤ |
| ٧٢٥,٢٩٩ | ١,٦٣٥,٩٤٤ |

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

٢٥. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

| | |
|---------|---------|
| ١٤٢,٨٨٦ | ١٩٥,٠٤٤ |
| ٦٨,٦٢٥ | ٧٠,٥٧٣ |
| ٥٥,٥٧٤ | ٧٠,٧٣٢ |
| ٢٠,٧٠٩ | ١٦,٧٠٨ |
| ٢٨٧,٧٩٤ | ٣٥٣,٠٥٧ |

إيرادات الرسوم والعمولات
إيرادات العمولات
رسوم وأتعاب الخدمات البنكية
رسوم متعلقة بالبطاقات
عمولات التكافل

| | |
|--------|--------|
| ١٠,٠٣٥ | ١٢,٨٨٢ |
| ٣٦,٩٦٥ | ٥٠,٤٢٧ |
| ١٦,٦١٩ | ١٤,٢٣٤ |
| ٦٣,٦١٩ | ٧٧,٥٤٣ |

صارييف الرسوم والعمولات
مصاريف عمولات
مصاريف متعلقة بالبطاقات
مصاريف التكافل

٢٦. إيرادات أخرى

| | |
|--------|---------|
| ٢٦,٤٩١ | ٤٣,١٥٤ |
| ٢٩,٧٦١ | ٤٨,٥٠٨ |
| ٢٤,٨٤٧ | ١٥,٦٥٨ |
| ٢٦ | ٩ |
| ٩٤ | ٣١٣ |
| ٨١,٢١٩ | ١٠٧,٦٤٢ |

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

٢٧. مصاريف عمومية وإدارية

| | |
|---------|---------|
| ٤١٤,٢٤٢ | ٤٥٠,٥٠٨ |
| ١٤٤,٧٤٥ | ١٨١,٤٦٦ |
| ٥١,٨٣٧ | ٥٢,٤٨٠ |
| ٦١٠,٨٢٤ | ٦٨٤,٤٥٤ |

تكاليف موظفين
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
استهلاك

مصاريف عمومية وإدارية أخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ رسوم التدقيق وخدمات التدقيق الأخرى للمجموعة البالغة ٠,٩ مليون درهم و ٠,٢ مليون درهم على التوالي (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٨ مليون درهم ولا شيء على التوالي).

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٨. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية صافية من المبالغ المستردة

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | |
|---|----------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
| ٢٨٧,٥٠٩ | ٢٠٤,٠٩٤ |
| (١٠,١٦٠) | (٢١,٢٦٦) |
| ٢٧٧,٣٤٩ | ١٨٢,٨٢٨ |
| (أ) مخصص الاستثمارات في التمويل الإسلامي | |
| صافي المخصص المرصود خلال السنة | |
| مبالغ مستردة خلال السنة | |
| (ب) مخصصات أخرى | |
| صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة من موجودات مالية أخرى | |
| مخصص الذمم المدينة للشركات التابعة | |
| ٣٩,٠٢٤ | ٣٨,٢٠٥ |
| ١,٣٣٠ | ٣١٩ |
| ٤٠,٣٥٤ | ٣٨,٥٢٤ |
| (٣,٩٣٨) | (٧٤٤) |
| ٣١٣,٧٦٥ | ٢٢٠,٦٠٨ |
| (ج) مبالغ مستردة أخرى خلال السنة | |
| مجموع الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة | |

٢٩. الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

يعتمد احتساب ربحية السهم على السنة المنسوبة إلى المساهمين كما تم تعديلها حسب الأصول على صكوك الشق الأول مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم ٣,٢٣٥,٦٧٧,٦٣٨ لجميع الفترات المعروضة. تم تعديل ربحية السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لمراعاة تأثير أسهم المنحة الصادرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذلك تأثير الربح على صكوك المستوى الأول. في السابق، لم يكن يتم أخذ الربح على صكوك الفئة الأولى بعين الاعتبار عند حساب ربحية السهم. إن تأثير إعادة بيان ربحية السهم بسبب تأثير إصدار المنحة والصكوك من المستوى الأول هو انخفاض في ربحية السهم بمقدار ٠,٠٤ درهم.

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. ولتحديد مدى ضرورة قيد خسارة 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 المقدر 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
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

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

قامت لجنة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بمراجعة المدخلات والافتراضات الخاصة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. قام المصرف بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام وزن ٣٠٪ للسيناريو التصاعدي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. لو تم التأكيد على السيناريو السلبي بنسبة ١٠٪ أخرى مع تأثير مماثل على السيناريو التصاعدي، لتأثر مخصص خسارة انخفاض القيمة بمقدار ١٥,٤ مليون درهم.

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

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

وفقاً لكل من التفويضات التنظيمية ومعايير الصناعة، يتم تعديل احتمالية التعثر في السداد لشركة TTC بناءً على درجات التصنيف الداخلية التي تعكس معدلات التخلف عن السداد التاريخية. قام البنك بدمج نماذج الخسارة في حالة التعثر في السداد لمحاظته المختلفة، مثل التمويل غير المضمون بالتجزئة، 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 السلبي، وسيتم حساب الأثر المعاكس، إن وجد.

تقييم الأدوات المالية

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

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

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

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

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

تقييم الأدوات المالية (تابع)

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

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

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

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

تشتمل الضوابط المحددة على ما يلي:

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

يتم عرض مشكلات التقييم الجوهرية على لجنة الاستثمار.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

تقييم الأدوات المالية (تابع)

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

| إيضاحات | المستوى الأول | المستوى الثالث | المستوى الأول | المستوى الثالث |
|------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | |
| الموجودات المالية | | | | |
| ٧ | ٣٩٩,٠١٩ | - | ٣٢٩,٥٥١ | ٧٢٨,٥٧٠ |
| | | | | |
| ٧ | ٢,٩٢٤,٥٠٣ | - | ٣٠٨,٦٦٦ | ٣,٢٣٣,١٦٩ |
| | | | | |
| | ٣,٣٢٣,٥٢٢ | - | ٦٣٨,٢١٧ | ٣,٩٦١,٧٣٩ |
| المجموع | | | | |
| الموجودات غير المالية | | | | |
| ١٠ | - | - | ٢,٨٢٢,٩٩١ | ٢,٨٢٢,٩٩١ |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | |
| الموجودات المالية | | | | |
| ٧ | ٤١,٤٧٩ | - | ٣٢٩,٢٣٩ | ٣٧٠,٧١٨ |
| | | | | |
| ٧ | ٣,١٨٦,٧٠٢ | - | ٣٩٣,١٦٧ | ٣,٥٧٩,٨٦٩ |
| | | | | |
| | ٣,٢٢٨,١٨١ | - | ٧٢٢,٤٠٦ | ٣,٩٥٠,٥٨٧ |
| المجموع | | | | |
| الموجودات غير المالية | | | | |
| ١٠ | - | - | ٣,٠٨٥,٧٢٩ | ٣,٠٨٥,٧٢٩ |

لم تكن هناك تحويلات لأي موجودات مالية بين أي من المستويات في تسلسل القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

يوضح الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية:

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|--|
| القيمة العادلة | القيمة العادلة | القيمة العادلة | القيمة العادلة | |
| من خلال الدخل | من خلال الربح | من خلال الدخل | من خلال الربح | |
| الشامل الآخر | أو الخسارة | الشامل الآخر | أو الخسارة | |
| ٢٥٩,٦٠٨ | ٢٠٦,٩١٤ | ٣٩٣,١٦٧ | ٣٢٩,٢٣٩ | الموجودات المالية |
| ١٤٦,٩٢٠ | ١٢١,٠٠٢ | ٣٤,٧٨٣ | ١,٠٢٠ | الرصيد في ١ يناير |
| - | - | (١١٩,٩٢٧) | - | إضافات خلال السنة |
| (١٣,٣٦١) | ١,٣٢٣ | ٦٤٣ | (٧٠٨) | خسارة خلال السنة |
| ٣٩٣,١٦٧ | ٣٢٩,٢٣٩ | ٣٠٨,٦٦٦ | ٣٢٩,٥٥١ | ربح / (خسارة) إعادة التقييم خلال السنة |
| | | | | كما في ٣١ ديسمبر |

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 للعقارات الاستثمارية في إيضاح ١٠ من هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت المجموعة بتحويل عقار بقيمة ١٤,٥ مليون درهم من عقارات محتفظ بها للبيع إلى عقارات استثمارية وتحويل عقار بقيمة ٢٢,٤ مليون درهم من عقارات استثمارية إلى عقارات محتفظ بها للبيع (للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت المجموعة بتحويل عقار بقيمة ٣٥١,٩ مليون درهم من عقارات محتفظ بها للبيع إلى عقارات استثمارية) بالرجوع للإيضاحين ١٠ و ١١. ليس لذلك تأثير على بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

المعطيات غير الجديرة بالملاحظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة

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

تأثير المعطيات غير الجديرة بالملاحظة على قياس القيمة العادلة

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

| التأثير على الأرباح أو الخسائر | | التأثير على الدخل الشامل الآخر | |
|--------------------------------|-----------|--------------------------------|----------|
| إيجابي | سلبي | إيجابي | سلبي |
| ٣١٥,٢٥٤ | (٣١٥,٢٥٤) | ٣٠,٨٦٧ | (٣٠,٨٦٧) |
| ٣٤١,٤٩٧ | (٣٤١,٤٩٧) | ٣٩,٣١٧ | (٣٩,٣١٧) |

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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.

| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | مجموع القيمة العادلة | مجموع القيمة الدفترية |
|---|----------------|----------------|----------------------|-----------------------|
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | |
| الموجودات المالية | | | | |
| ٣,٤٣٦,٦١٢ | - | - | ٣,٤٣٦,٦١٢ | ٣,٤٣٦,٦١٢ |
| نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية | | | | |
| - | ١٠,٢٤٠,٦٦٤ | - | ١٠,٢٤٠,٦٦٤ | ١٠,٢٤٠,٦٦٤ |
| مراجحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية | | | | |
| ٦,٢٢٣,٣٢٣ | ٣,٤٣٠,٤٠٧ | - | ٩,٦٥٣,٧٣٠ | ٩,٥٨٢,٢٩٢ |
| مقاسة بالتكلفة المطفأة | | | | |
| - | - | ٣٣,٠٣٠,٤٣٤ | ٣٣,٠٣٠,٤٣٤ | ٣٣,٠٣٠,٤٣٤ |
| استثمارات في التمويل الإسلامي | | | | |
| - | - | ١,٢٣٦,٢٤٥ | ١,٢٣٦,٢٤٥ | ١,٢٣٦,٢٤٥ |
| موجودات أخرى | | | | |
| ٩,٦٥٩,٩٣٥ | ١٣,٦٧١,٠٧١ | ٣٤,٢٦٦,٦٧٩ | ٥٧,٥٩٧,٦٨٥ | ٥٧,٥٢٦,٢٤٧ |
| المجموع | | | | |
| المطلوبات المالية | | | | |
| - | - | ٤٥,٢٠٦,٥٧٤ | ٤٥,٢٠٦,٥٧٤ | ٤٥,٢٠٦,٥٧٤ |
| ودائع العملاء | | | | |
| - | ٩,٠٥٣,٩٣٢ | - | ٩,٠٥٣,٩٣٢ | ٩,٠٥٣,٩٣٢ |
| مبالغ مستحقة إلى البنوك | | | | |
| - | - | - | ١,٨٣٤,٨٦٩ | ١,٨٣٤,٨٦٩ |
| صكوك مستحقة الدفع | | | | |
| - | - | ١,٢٧٥,٠٦١ | ١,٢٧٥,٠٦١ | ١,٢٧٥,٠٦١ |
| مطلوبات أخرى | | | | |
| ١,٨٣٤,٨٦٩ | ٩,٠٥٣,٩٣٢ | ٤٦,٤٨١,٦٣٥ | ٥٧,٣٧٠,٤٣٦ | ٥٧,٣٧٠,٤٣٦ |
| المجموع | | | | |

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

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

تقييم الاستثمارات العقارية

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية والعقارات المحتفظ بها للبيع من قبل خبيرين التقييم العقاري الخارجيين ، يتمتعون بمؤهلات وخبرة مهنية معترف بها في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. يوفر خبير التقييم العقاري القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية للمجموعة ولمحفظة سنويا.

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

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

تقييم الاستثمارات العقارية (تابع)

| أسلوب التقييم | المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة | الترابط بين المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة والقيمة العادلة |
|----------------|---|---|
| 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. | يخضع العقار لأي عيوب / أضرار ترتفع / تنخفض القيمة المقدرة إذا اختلفت معطيات طريقة المقارنة. |

٣١. تقارير القطاعات

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

تتألف أنشطة 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 للخدمات المالية وشركة أساس، بتقديم خدمات الضيافة والوساطة والعقارات على التوالي.

٣١. تقارير القطاعات (تابع)

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

| المجموع | الضيافة والوساطة والعقارات | الاستثمار والخزينة | الأفراد | الشركات والحكومة |
|-------------|----------------------------------|-----------------------|-----------|------------------|
| ٣,٠٨٨,٩٠٩ | - | ١,١٣٠,٣٣٩ | ٣٩٥,٣٧٦ | ١,٥٦٣,١٩٤ |
| (١,٦٣٥,٩٤٤) | - | (٤٠٠,٣٣٦) | (١٢١,٩٨٤) | (١,١١٣,٦٢٤) |
| ١,٤٥٢,٩٦٥ | - | ٧٣٠,٠٠٣ | ٢٧٣,٣٩٢ | ٤٤٩,٥٧٠ |
| ٣٥٣,٠٥٧ | ٩٥,١٨١ | ٤٣,٦٢٨ | ٧١,٩٨٧ | ١٤٢,٢٦١ |
| (٧٧,٥٤٣) | - | (٢٣,١١٥) | (٢١,٢٢٤) | (٣٣,٢٠٤) |
| ٢٧٥,٥١٤ | ٩٥,١٨١ | ٢٠,٥١٣ | ٥٠,٧٦٣ | ١٠٩,٠٥٧ |
| ٧٥,٢٢٩ | - | ٧٥,٢٢٩ | - | - |
| ٦٣,٦٧٢ | ٨,١٧١ | ١٠,٣١٧ | ١٠,٧٥٥ | ٣٤,٤٢٩ |
| ١٠٧,٦٤٢ | ١٠٧,٣٢٠ | ٣٢٢ | - | - |
| ١,٩٧٥,٠٢٢ | ٢١٠,٦٧٢ | ٨٣٦,٣٨٤ | ٣٣٤,٩١٠ | ٥٩٣,٠٥٦ |
| (٥٧,٢٣٣) | (٥٧,٢٣٣) | - | - | - |
| (٦٢٧,٢٢١) | - | - | - | - |
| ١,٢٩٠,٥٦٨ | ١٥٣,٤٣٩ | ٨٣٦,٣٨٤ | ٣٣٤,٩١٠ | ٥٩٣,٠٥٦ |
| (٢٢٠,٦٠٨) | (٦٠١) | (٣٣,٨٠٠) | ١١,١٢٦ | (١٩٧,٣٣٣) |
| (٢١٨,٤٢٠) | (٢١٨,٤٢٠) | - | - | - |
| ٨٥١,٥٤٠ | (٦٥,٥٨٢) | ٨٠٢,٥٨٤ | ٣٤٦,٠٣٦ | ٣٩٥,٧٢٣ |

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

مصاريف الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الاستثمار

إيرادات الصرف الأجنبي

إيرادات أخرى، بالصافي

مجموع الإيرادات التشغيلية

مصاريف عمومية وإدارية

مصاريف عمومية وإدارية - غير موزعة

صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم

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

إعادة تقييم الاستثمارات العقارية

ربح السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بيان المركز المالي الموحد

الموجودات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

٣١. تقارير القطاعات (تابع)

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

| المجموع | الضيافة والوساطة والعقارات | الاستثمار والخزينة | الأفراد | الشركات والحكومة |
|-----------|----------------------------------|-----------------------|----------|---------------------|
| ١,٩٣٨,٦٦١ | - | ٥٦٣,٢٧١ | ٣٤١,٢٥٦ | ١,٠٣٤,١٣٤ |
| (٧٢٥,٢٩٩) | - | (٢١٥,٠٢٢) | (٥١,٨٣٣) | (٤٥٨,٤٤٤) |
| ١,٢١٣,٣٦٢ | - | ٣٤٨,٢٤٩ | ٢٨٩,٤٢٣ | ٥٧٥,٦٩٠ |
| ٢٨٧,٧٩٤ | ٤٧,٢٨٧ | ٣٨,٧٦١ | ٧٧,٨٢٧ | ١٢٣,٩١٩ |
| (٦٣,٦١٩) | - | (٦٢٠) | (٣٧,٣٩٦) | (٢٥,٦٠٣) |
| ٢٢٤,١٧٥ | ٤٧,٢٨٧ | ٣٨,١٤١ | ٤٠,٤٣١ | ٩٨,٣١٦ |
| ٦٧,٠٩٤ | - | ٦٧,٠٩٤ | - | - |
| ٢٣,٢٦٩ | (١٧,٣٠٥) | ١٠,٨٢٩ | ٣,٨٥٨ | ٢٥,٨٨٧ |
| ٨١,٢١٩ | ٨١,٠٩٩ | ١٢٠ | - | - |
| ١,٦٠٩,١١٩ | ١١١,٠٨١ | ٤٦٤,٤٣٣ | ٣٣٣,٧١٢ | ٦٩٩,٨٩٣ |
| (٤٥,١٤٩) | (٤٥,١٤٩) | - | - | - |
| (٥٦٥,٦٧٥) | - | - | - | - |
| ٩٩٨,٢٩٥ | ٦٥,٩٣٢ | ٤٦٤,٤٣٣ | ٣٣٣,٧١٢ | ٦٩٩,٨٩٣ |
| (٣١٣,٧٦٥) | (١,٣٣٠) | (٥٨,٧٤٥) | (٥,١٥١) | (٢٤٨,٥٣٩) |
| (٣٣,٦١٦) | (٣٣,٦١٦) | - | - | - |
| ٦٥٠,٩١٤ | ٣٠,٩٨٦ | ٤٠٥,٦٨٨ | ٣٢٨,٥٦١ | ٤٥١,٣٥٤ |

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

مصاريف الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الاستثمار

إيرادات الصرف الأجنبي

إيرادات أخرى، بالصافي

مجموع الإيرادات التشغيلية

مصاريف عمومية وإدارية

مصاريف عمومية وإدارية - غير موزعة

صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم

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

إعادة تقييم الاستثمارات العقارية

ربح السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بيان المركز المالي الموحد

الموجودات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

٣١. تقارير القطاعات (تابع)

التحليل الجغرافي

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | | | | |
|--|------|-----------|---------|----------------------------|-----------------|----------------|--------------------------|
| المجموع | أخرى | اسيا | أوروبا | الولايات المتحدة الأمريكية | أمريكا الشمالية | دول عربية أخرى | دول مجلس التعاون الخليجي |
| ٣,٤٣٦,٦١٢ | - | ٣٠,٧٠٩ | ١٥٨,٩٨٤ | ٦٩٠,٣٠٦ | ٣,٧٤٩ | ١,٣٦٤ | ٢,٥٥١,٥٠٠ |
| ١٠,٢٤٠,٦٦٤ | - | ٣٤٨,٩٣٥ | ١٨٣,٦٥٠ | - | - | ١١٠,١٩٠ | ٩,٥٩٧,٨٨٩ |
| ٣,٩٦١,٧٣٩ | - | ٨٨٥,٨٠٥ | - | - | - | - | ٣,٠٧٥,٩٣٤ |
| ٩,٥٨٢,٢٩٢ | - | ٧٧٤,١٥١ | - | - | - | ١٣٨,١٦١ | ٨,٦٦٩,٩٨٠ |
| ٣٣,٠٣٠,٤٣٤ | - | ٤٠,٦٤٣ | ٢,٨٧٧ | ٧٣ | ٩٢٨ | ٣٢٢,٩١٨ | ٣٢,٦٦٢,٩٩٥ |
| ٢٠٩,١٣٥ | - | - | - | - | - | - | ٢٠٩,١٣٥ |
| ٢,٨٢٢,٩٩١ | - | - | - | - | - | - | ٢,٨٢٢,٩٩١ |
| ٥٢٦,٢١٥ | - | - | - | - | - | - | ٥٢٦,٢١٥ |
| ١,١١٧,٢٩٢ | - | ٣٩,٦٥٦ | ٥,٣٤٥ | ٦٥ | ٤٥,٩١٣ | ١٥,١٠٦ | ١,٠١١,٢٠٧ |
| ٦١,٦٦٤ | - | - | - | - | - | - | ٦١,٦٦٤ |
| ٨٨٩,٩٤٣ | - | - | - | - | - | - | ٨٨٩,٩٤٣ |
| ٦٥,٨٧٨,٩٨١ | - | ٢,١١٩,٨٩٩ | ٣٥٠,٨٥٦ | ٦٩٠,٤٤٤ | ٥٠,٥٩٠ | ٥٨٧,٧٣٩ | ٦٢,٠٧٩,٤٥٣ |
| الموجودات | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية | | | | | | | |
| مراحيات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية | | | | | | | |
| استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة | | | | | | | |
| استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة | | | | | | | |
| استثمارات في التمويل الإسلامي | | | | | | | |
| القبولات | | | | | | | |
| استثمارات عقارية | | | | | | | |
| عقارات محتفظ بها لغرض البيع | | | | | | | |
| موجودات أخرى | | | | | | | |
| الأصول غير الملموسة | | | | | | | |
| ممتلكات ومعدات | | | | | | | |
| مجموع الموجودات | | | | | | | |
| المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين | | | | | | | |
| ودائع العملاء | | | | | | | |
| مبالغ مستحقة إلى البنوك | | | | | | | |
| صكوك مستحقة الدفع | | | | | | | |
| القبولات | | | | | | | |
| مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع | | | | | | | |
| حقوق الملكية للمساهمين | | | | | | | |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين | | | | | | | |
| مطلوبات طارئة | | | | | | | |
| ٣,٠٧٧,٢٢٧ | - | - | ٥١ | - | - | - | ٣,٠٧٧,١٧٦ |

٣١. تقارير القطاعات (تابع)

التحليل الجغرافي (تابع)

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | | | | |
|-----------------------|-------|-----------|-----------|----------------------------|-----------------|----------------|--------------------------|---|
| المجموع | أخرى | اسيا | أوروبا | الولايات المتحدة الأمريكية | أمريكا الشمالية | دول عربية أخرى | دول مجلس التعاون الخليجي | |
| ٣,٢٦١,٤٠٢ | - | ٣,٢١٥ | ١٢٣,٦١٨ | ١٣٤,٨٧٨ | ٤,٢٢٦ | ١,٨١٤ | ٢,٩٩٣,٦٥١ | نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية |
| ١٠,٨٤٨,١٨١ | - | ٢٠٢,٠١٥ | ١٨٣,٦٥٠ | - | - | - | ١٠,٤٦٢,٥١٦ | مرايحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية |
| ٣,٩٥٠,٥٨٧ | - | ٧٠٨,١٢١ | - | - | - | - | ٣,٢٤٢,٤٦٦ | استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة |
| ٤,٥٩٤,٧٩١ | - | ٤١٥,٩٦٨ | - | - | - | - | ٤,١٧٨,٨٢٣ | استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة |
| ٣٠,٦٧١,٥١٧ | - | ٢٣٢,٤١٩ | ٢,٧٠٨ | ٦٩ | - | ٣٩٦,٢١١ | ٣٠,٠٤٠,١١٠ | استثمارات في التمويل الإسلامي |
| ١٥٢,٨٢٢ | - | - | - | - | - | - | ١٥٢,٨٢٢ | القبولات |
| ٣,٠٨٥,٧٢٩ | - | - | - | - | - | - | ٣,٠٨٥,٧٢٩ | استثمارات عقارية |
| ٣٣٥,٦١٧ | - | - | - | - | - | - | ٣٣٥,٦١٧ | عقارات محتفظ بها لغرض البيع |
| ١,٢٤٨,٣٠٦ | - | ٣٥,٧٩١ | ٢,٥٦٠ | ٢١ | - | ٥,٦٩٥ | ١,٣٥٧,٠٦١ | موجودات أخرى |
| ٦١,٩٨٨ | - | - | - | - | - | - | ٦١,٩٨٨ | الأصول غير الملموسة |
| ٩١١,٩٤٩ | - | - | - | - | - | - | ٩١١,٩٤٩ | ممتلكات ومعدات |
| ٥٩,١٢٢,٨٨٩ | - | ١,٥٩٧,٥٢٩ | ٣١٢,٥٣٦ | ١٣٤,٩٦٨ | ٤,٢٢٦ | ٤٠٣,٧٢٠ | ٥٦,٦٦٩,٩١٠ | مجموع الموجودات |
| ٣٩,٥٢٩,٢٣١ | ٦,٦٩٦ | ٣٤,٤٢٤ | ٣٢,٢٦٣ | ٩,٠٨٠ | ٨,٢٣٩ | ٢٦,٥٩٨ | ٣٩,٤١١,٩٣١ | المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين |
| ٦,٦٦٤,٣٨٥ | - | ٩٩,٤١٦ | ١,٢١١,٧٤٢ | - | - | ١١٣,٨٦٣ | ٥,٢٣٩,٣٦٤ | ودائع العملاء |
| ٣,٦٦٩,٦٩٣ | - | - | - | - | - | - | ٣,٦٦٩,٦٩٣ | مبالغ مستحقة إلى البنوك |
| ١٥٢,٩٠٢ | - | - | - | - | - | - | ١٥٢,٩٠٢ | صكوك مستحقة الدفع |
| ١,٤٧٤,٢٧٠ | - | ٣٥٨ | ٦,٥٨١ | ١٣ | ١٦,٩٣٥ | ٣٥٤ | ١,٤٥٠,٠٢٩ | القبولات |
| ٧,٦٣٢,٤٠٨ | - | - | - | - | - | - | ٧,٦٣٢,٤٠٨ | مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع |
| ٥٩,١٢٢,٨٨٩ | ٦,٦٩٦ | ١٣٤,١٩٨ | ١,٢٥٠,٥٨٦ | ٩,٠٩٣ | ٢٥,١٧٤ | ١٤٠,٨١٥ | ٥٧,٥٥٦,٣٢٧ | حقوق الملكية للمساهمين |
| ٢,٣٣٦,٦٧٧ | - | ١٩١ | - | - | - | - | ٢,٣٣٦,٤٨٦ | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين |
| | | | | | | | | مطلوبات طارئة |

٣٢. مطلوبات طارئة والتزامات

يقوم المصرف بتقديم ضمانات مالية واعتمادات مستندية لتلبية احتياجات عملاء المصرف. وهذه الاتفاقيات لها حدود وتواريخ انتهاء ثابتة وهي غير مركزة في أي فترة. تمثل مبالغ الضمانات أقصى خسارة محاسبية يمكن الاعتراف بها بتاريخ التقرير في حال أخفقت الأطراف المقابلة بشكل كامل في الالتزام بما هو متعاقد عليه. تحمل هذه المطلوبات الطارئة مخاطر ائتمانية خارج الميزانية العمومية حيث يتم فقط الاعتراف بالرسوم والاستحقاقات الخاصة بالخسائر المحتملة في بيان المركز المالي حتى يتم الوفاء بهذه الالتزامات أو انتهاءها. وتنتهي العديد من الالتزامات الطارئة دون أن يتم تقديمها سواء بشكل كلي أو جزئي، ولذلك فإن المبالغ لا تمثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
|-----------|-----------|---|
| ٢٢٢,٦٨٢ | ٣٤٦,١٢٦ | (أ) اعتمادات مستندية - حسب القطاع: |
| ١١,١٤١ | ١٢٧ | الشركات |
| ٢٣٣,٨٢٣ | ٣٤٦,٢٥٣ | الحكومة |
| ١٣٤,٢٦٥ | ١٣٣,٤٨٢ | (ب) خطابات ضمان حسب القطاع: |
| ١,٥٩٨,٣٠٠ | ٢,٢٢٥,٠٨٢ | البنوك |
| ١٣,١٩٠ | ١٤,٧٠٥ | الشركات |
| ١٩,٣٨١ | ١٦,٧٧٧ | الحكومة |
| ٣٢٧,٠٦٨ | ٣٣٢,٠٦٨ | الأفراد ذوي الأصول الضخمة |
| ١٠,٦٥٠ | ٨,٨٦١ | المؤسسات المالية غير المصرفية |
| ٢,١٠٢,٨٥٤ | ٢,٧٣٠,٩٧٤ | الأفراد |
| ١٧,٥٣٤ | ١٩,٤٥٢ | (ج) التزامات |
| ٧٤,٢٩٣ | ٣٤٧,٠٧٥ | ممتلكات ومعدات |
| ٦٦٣,٤٠٣ | ٥٣٩,٦٠٦ | التزامات عقارية أخرى |
| ٧٥٥,٢٣٠ | ٩٠٦,١٣٣ | التزامات أخرى بتمديد الإئتمان - غير قابلة للإلغاء |

اشتملت خطابات الضمان الصادرة على ضمانات مالية بقيمة ٥٠ مليون درهم و ٥ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٠ مليون درهم و ٥ مليون درهم) لصالح دائرة التنمية الاقتصادية ودائرة التسجيل العقاري عن رخصة تأجير وإدارة العقارات لشركة أساس العقارية.

علاوة على ذلك، تم إصدار ضمان مالي بقيمة ٢٣٠ مليون درهم يتألف من مبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق أبوظبي للأوراق المالية، ومبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق دبي المالي، ومبلغ ٣٠ مليون درهم لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن ممارسة عمليات الوساطة لشركة المشاركة الإسلامي للخدمات المالية (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٣٠ مليون درهم).

(د) أخرى

تشتمل عقود الصرف الأجنبي الأجلة على التزامات لشراء عملات أجنبية ومحلية نيابة عن العملاء وفيما يتعلق بالمعاملات الفورية التي لم يتم تسليمها للبنك، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، لم يكن لدى البنك عقود صرف عملات أجنبية آجلة قائمة.

يبلغ إجمالي صافي قيمة الأصول للصناديق المدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢,١٧٢ مليون درهم إماراتي (٣١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٢١٧ مليون درهم).

يتلقى المصرف المطالبات القانونية الناشئة في سياق الأعمال الاعتيادية. كما في تاريخ التقرير، قام المصرف بتقييم هذه المطالبات واعتبرها ليست جوهرية، إفراداً أو إجمالاً. حيثما كان ذلك مناسباً، قام المصرف بالاعتراف بمخصص للمطلوبات عندما يكون من المحتمل أن يكون هناك تدفق خارجي للموارد الاقتصادية التي تتضمن منافع اقتصادية والتي يمكن من أجلها إجراء تقدير موثوق به للالتزام. يسعى المصرف للالتزام بالقوانين والتشريعات المطبقة ولكنه قد يخضع لإجراءات وتحقيقات قانونية من وقت لآخر يصعب تقدير نتائجها بشكل عام ويمكن أن تكون هامة.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٢. مطلوبات طارئة والتزامات (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| المرحلة الأولى | | المرحلة الثانية | | المرحلة الثالثة | | المجموع | |
|----------------|-----------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|-----------------------------|---------|-----------------------------|
| التعرض | الخسائر الائتمانية المتوقعة | التعرض | الخسائر الائتمانية المتوقعة | التعرض | الخسائر الائتمانية المتوقعة | التعرض | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٨٢٦,٠٦٦ | ١,٣٨٦ | ٨,١٦٨ | ٤٩٦ | ٩١ | ٦٠ | ٨٣٤,٣٢٥ | ١,٩٤٢ |
| ٢٥ | - | (٢٥) | - | - | - | - | - |
| (٧٢٥) | (٨) | ٧٢٥ | ٣ | - | ٥ | - | - |
| (٢,٢٢٧) | - | - | (٢) | ٢,٢٢٧ | ٢ | - | - |
| ١٢٥,٥١٤ | - | (٦٠٣) | - | (١,٢٨٤) | - | ١٢٣,٦٢٧ | - |
| - | ١,٠٠٦ | - | ١٦٤ | - | (٤) | - | ١,١٦٦ |
| ٩٤٨,٦٥٣ | ٢,٣٨٤ | ٨,٢٦٥ | ٦٦١ | ١,٠٣٤ | ٦٣ | ٩٥٧,٩٥٢ | ٣,١٠٨ |

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
صافي حركة إجمالي القيمة الدفترية
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
صافي حركة إجمالي القيمة الدفترية
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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 إما لكبار المساهمين أو لكبار موظفي الإدارة. يتم تنفيذ معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف المعنية، والتي ترى الإدارة أنها لا تختلف بشكل كبير عن الشروط التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى. في تاريخ التقرير، تتضمن هذه الأرصدة الهامة ما يلي:

| المجموع | أطراف أخرى ذات علاقة | المساهمون الرئيسيون | موظفو الإدارة الرئيسيون | بيان المركز المالي الموجز الموحد |
|-------------|----------------------|---------------------|-------------------------|---|
| ١٠,٤٥٩,٨٠٦ | ٥,٧٧٨,٤٩٦ | ٤,٢٣٩,٦٣٨ | ٤٤١,٦٧٢ | المرحلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ٦٠٢,٥٧٤ | - | ٦٠٢,٥٧٤ | - | استثمارات في التمويل الإسلامي |
| ٩٦٣,٩٧٩ | - | ٩٦٣,٩٧٩ | - | الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة |
| (٧,٦٣٥,٥٠٨) | (٣,٥٢١,٢٦٠) | (٣,٨٩٠,٠٦٩) | (٢٢٤,١٧٩) | الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة |
| ١٦٧,٢٦٥ | ١٦٤,١٢٣ | ٣,١٤٢ | - | ودائع العملاء |
| | | | | المطلوبات الطارئة |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| | | | | |
|-------------|-------------|-------------|-----------|---|
| ١٠,٨٣٥,٠٩٦ | ٥,٥٧٩,١١٩ | ٤,٨٦٦,٤٤٤ | ٣٨٩,٥٣٣ | استثمارات في التمويل الإسلامي |
| ٥٩٤,٢٥٢ | - | ٥٩٤,٢٥٢ | - | الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة |
| ٧٨٠,٣٢٩ | - | ٧٨٠,٣٢٩ | - | الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة |
| (٧,٥٦٥,٨٣٣) | (٣,٩٧٣,١٥٣) | (٣,٤٤١,٤٢٩) | (١٥١,٢٥١) | ودائع العملاء |
| ١٤٣,٣٠٩ | ١٤١,٩٢٦ | ١,٣٨٣ | - | المطلوبات الطارئة |

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموحد الموجز للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| | | | | |
|-----------|----------|-----------|---------|-----------------------------|
| ٦٧١,٩٥٧ | ٣٩٥,٠٣٤ | ٢٦١,٦٦٩ | ١٥,٢٥٤ | إيرادات من التمويل الإسلامي |
| (٢٩٩,٤٢٧) | (٩٢,٩٥١) | (٢٠٢,٨٤٦) | (٣,٦٣٠) | وصكوك |
| ١,٣٥٩ | ١,٣٥٩ | - | - | حصة المودعين من الأرباح |
| | | | | إيرادات الرسوم والعمولات |

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموحد الموجز للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| | | | | |
|-----------|----------|----------|--------|-----------------------------|
| ٤٥٣,٣٥٩ | ٢٧٠,٦٩٦ | ١٧١,٨٨٤ | ١٠,٧٧٩ | إيرادات من التمويل الإسلامي |
| (١٣٧,٨٥٧) | (٥٥,٤٧٠) | (٨٢,٢٥٩) | (١٢٨) | وصكوك |
| ١,٠٦٥ | ١,٠٦٥ | - | - | حصة المودعين من الأرباح |
| | | | | إيرادات الرسوم والعمولات |

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تشمل تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين الرواتب والامتيازات الأخرى قصيرة الأجل البالغة ٢٥,٤ مليون درهم وتعويضات نهاية الخدمة البالغة ١,٨ مليون درهم على التوالي (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٤,٠ مليون درهم و ٨,٦ مليون درهم على التوالي).

وتشمل قائمة المساهمين الرئيسيين شركة الشارقة لإدارة الأصول وبيت التمويل الكويتي وصندوق الشارقة للضمان الاجتماعي الذين يمتلكون ٢٨,٤٦٪ و ١٨,١٨٪ و ٩,٠٩٪ من رأس مال المصرف المصدر والمدفوع بالكامل على التوالي. لا يمتلك المساهمون الباقون أكثر من ١٪ من رأس المال بشكل فردي. الطرف المسيطر النهائي على المصرف هو حكومة الشارقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لا تملك المجموعة أي رصيد لطرف ذي علاقة في تصنيف المرحلة الثالثة.

٣٤. مساهمات اجتماعية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قدم المصرف مساهمات اجتماعية بمبلغ ٩٠,٤ مليون درهم (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦٤,٤ مليون درهم) من صندوق الزكاة. ويتم احتساب المبالغ الخاصة بصندوق الزكاة وفقاً للإيضاح ٣(ن).

قدم المصرف أيضاً خلال السنة مساهمة اجتماعية بمبلغ ٤,٥ مليون درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٨ 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 ٢,٣ مليون درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٦ مليون درهم) كرايات لجامعات ومنظمات خدمية عامة أخرى.

٣٥. توزيعات الأرباح

خلال الاجتماع السنوي العام للمساهمين المنعقد في ٢٦ فبراير ٢٠٢٣، تمت الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٣٠٨,٢ مليون درهم (٠,١ درهم لكل سهم) و ٥٪ أسهم منحة بقيمة ١٥٤,١ مليون درهم (سهم واحد لكل ٢٠ سهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (خلال الاجتماع السنوي العام للمساهمين المنعقد في ٢٧ فبراير ٢٠٢٢، تمت الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٨٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٢٤٦,٥ مليون درهم (٠,٠٨ درهم للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

٣٦. حدث لاحق

لم تكن هناك أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي من شأنها أن تؤثر بشكل كبير على المبالغ الواردة في القوائم المالية البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣٧. تغير المناخ

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

- تعزيز المنتجات المالية المستدامة: تشجيع تطوير المنتجات المالية الخضراء مثل السندات الخضراء.
- تعزيز مسبتميرات الاستثمار المسؤول: تشجيع الحوار بين المستثمرين والشركات المدرجة.

في نوفمبر ٢٠١٩، أصدر سوق أبوظبي للأوراق المالية إرشادات بشأن الإفصاحات المتعلقة بالمسائل الاقتصادية والاجتماعية والحوكمة، حيث جمعت ٣١ مجالاً رئيسياً يمكن للشركات المدرجة أن تبلغ عن أدائها حولها. نظراً للإرشادات، أصدرت المجموعة "تقرير الاستدامة" الأول لعام ٢٠٢٢ وهو متاح على موقع المصرف للمستثمرين وأصحاب حقوق الملكية.

٣٨. الضرائب

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة مرسومًا بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضرائب على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة أو القانون) لفرض نظام ضريبة الشركات الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. ينطبق قانون ضريبة الشركات على الفترات الضريبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣ (حيث تتماشى الفترة الضريبية عمومًا مع الفترة المحاسبية المالية).

ينطبق قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على المجموعة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٤. يخضع قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لمزيد من التوضيح من خلال القرارات التكميلية الصادرة عن مجلس الوزراء لدولة الإمارات العربية المتحدة (القرارات). إن هذه القرارات وغيرها من الإرشادات التفسيرية الصادرة عن الهيئة الاتحادية للضرائب بدولة الإمارات العربية المتحدة مطلوبة لإجراء تقييم كامل لتأثير قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على المجموعة.

٣٨. الضرائب (تابع)

يحدد القرار رقم ١١٦ لسنة ٢٠٢٢ (الصادر في ديسمبر ٢٠٢٢ والذي يعتبر ساري المفعول اعتباراً من ١٦ يناير ٢٠٢٣) أن الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم سينطبق عليه معدل ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة بنسبة ٠٪، وأن الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم سينطبق عليه معدل ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة بنسبة ٩٪. وبصدور هذا القرار، سنعتبر أن قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة قد تم سنه بشكل جوهري لأغراض المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل، وأنه يجب تقييم تأثير قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على البيانات المالية الموحدة للمجموعة. بعد تقييم التأثير المحتمل لقانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على الميزانية العمومية، نبين أنه لا توجد فروقات مؤقتة هامة يجب مراعاتها عند تسجيل الضرائب المؤجلة. أجرت المجموعة تقييمًا للتأثير المحتمل لقانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. بناءً على هذا التقييم، لا توجد فروقات مؤقتة هامة يجب مراعاتها عند تسجيل الضرائب المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبالتالي فإن تطبيق قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة ليس له أي تأثير على بيان المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ولا على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. سيواصل البنك مراقبة نشر القرارات اللاحقة والإرشادات ذات الصلة، بالإضافة إلى متابعة مراجعته الأكثر تفصيلاً لشؤونه المالية، للنظر في أي تغييرات قد تطرأ على هذا الوضع في تواريخ التقارير اللاحقة.

٣٩. الأرقام المقارنة

بيان المركز المالي الموحد

تم الآن عرض أوراق القبول (١٥٢,٨ مليون درهم و ١٥٢,٩ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) التي كانت مصنفة سابقاً ضمن موجودات أخرى ومطلوبات أخرى على التوالي بشكل منفصل في بيان المركز المالي الموحد. كما في ١ يناير ٢٠٢٢، بلغت أوراق القبول المدرجة ضمن موجودات أخرى ومطلوبات أخرى ١٥٦,٨ مليون درهم و ١٥٦,٩ مليون درهم على التوالي.

ليس لعمليات إعادة التصنيف المذكورة أعلاه أي تأثير على البيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بيان التدفقات النقدية الموحد

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم إعادة تصنيف التدفقات النقدية المتعلقة بالزكاة، البالغة ٦٤,٤ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، والتي كانت مدرجة سابقاً ضمن "التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية" إلى "التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية" مما أدى إلى زيادة في "التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية" بقيمة ٦٤,٤ مليون درهم وانخفاض في "التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية" بقيمة ٦٤,٤ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم إعادة تصنيف صافي التدفقات النقدية المتعلقة بجيازة والتصرف في العقارات المحتفظ بها للبيع بقيمة ١٠,١ مليون درهم إماراتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، والتي كانت مدرجة سابقاً ضمن "التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية" إلى "التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية" مما أدى إلى زيادة "التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية" بمبلغ ١٠,١ مليون درهم إماراتي وانخفاض "التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية" بمبلغ ١٠,١ مليون درهم إماراتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

نتيجة لعمليات إعادة التصنيف المذكورة أعلاه، تمت إعادة بيان "التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية" و"التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية" و"التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية" للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من ٠,٢٠ مليار درهم إماراتي إلى ٠,١٥ مليار درهم إماراتي، ومن ٢,٥٤ مليار درهم إماراتي إلى ٢,٥٣ مليار درهم إماراتي مليار و ٠,٣٤ مليار درهم إلى ٠,٤٠ مليار درهم على التوالي.

لا يوجد أي تأثير للتغيرات المذكورة أعلاه على صافي النقد والنقد المعادل كما في ١ يناير ٢٠٢٢ أو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٤٠. الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 18 يناير ٢٠٢٤. يحق لأعضاء مجلس الإدارة تعديل البيانات المالية الموحدة بعد إصدارها.