
مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع تقرير مجلس الإدارة

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

المؤشرات المالية

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

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

مدققو الحسابات

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



عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة
٢٢ يناير ٢٠٢٦

تقرير مدقي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لمصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد، والبيانات الموحدة للدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات، تتضمن السياسات المحاسبية المادية ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية).

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير في فقرة مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني الدولي للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) (القواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين)، المطبقة على تدقيق البيانات المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية المتعلقة بتدقيق البيانات المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمر التدقيق الرئيسية هي الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

خسائر الائتمان المتوقعة من استثمارات في التمويل الإسلامي	
راجع الإيضاحين رقم ٩ ورقم ٤ (٢) (أ) حول البيانات المالية الموحدة.	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
إن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في استثمارات في التمويل الإسلامي ينطوي على تقديرات وأحكام جوهرية. فيما يلي ما حددناه من مجالات رئيسية تنطوي على أعلى درجات التقديرات الموضوعية من قبل الإدارة والتي تطلبت زيادة درجات تركيز أعمال التدقيق في تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة: تقديرات النموذج: تمارس المجموعة أحكام جوهرية وتضع مجموعة افتراضات لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن تحديد احتمالية التعثر عن السداد، والخسائر المحتملة عند التعثر، وإجمالي التعرض عند التعثر عن السداد. العملاء دون الأفراد ضمن المرحلة ٣: يتم قياس التعرضات المادية للعملاء من غير الأفراد ضمن المرحلة ٣ في حالتها الفردية فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة. يشمل ذلك تقييم سيناريوهات الاسترداد، واستراتيجيات التخارج، وتوقيت التحصيل. ينطوي هذا التقييم على أحكام جوهرية من قبل الإدارة. نتيجة لتأثير هذه الأمور، فقد رأينا أن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل الإسلامي المقدم للعملاء يعد أحد أمور التدقيق الرئيسية حيث إنه ينطوي على أحكام جوهرية من قبل الإدارة وتقديرات غير مؤكدة واستخدام نماذج معقدة قد يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية للتحقق من مدى ملاءمة خسائر الائتمان المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة مع الوضع في الاعتبار متطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية واجبة التطبيق وفهمنا لأعمال المجموعة. - فهم التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن، على سبيل المثال وليس الحصر، الحصول على معلومات حول البيئة الرقابية داخل المجموعة فيما يتعلق بالتقديرات وفهم العملية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة في وضعها. قمنا بتقييم تصميم الضوابط الرقابية ذات الصلة وحددنا آلية تطبيقها وقمنا باختبار فعاليتها التشغيلية بما في ذلك الموافقة على الاستثناءات للحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة لعينة من التسهيلات التي تم تقديمها/ تجديدها خلال السنة. - الاستعانة بمختصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات لاختبار نظم تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة والضوابط الرقابية على الأنظمة الرئيسية المستخدمة في عملية تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. - الاستعانة بمختصين في إدارة المخاطر المالية لتقييم مجموعة مختارة من النماذج للتحقق من مدى معقولية وملاءمة المنهجيات والافتراضات المطبقة في المكونات الرئيسية لنماذج خسائر الائتمان استناداً إلى معرفتهم بهذا المجال وخبرتهم ذات الصلة. تضمنت الإجراءات التي تم تنفيذها، حيثما أمكن ذلك، التحقق من الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واحتمالية التعثر والخسائر عند التعثر واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة للتأكد أن قيم خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس مخاطر الائتمان الكامنة والظروف الاقتصادية الكلية السائدة. علاوة على ذلك، قام المختصون في إدارة المخاطر المالية بمساعدتنا في اختبار مدى ملاءمة حسابات خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إعادة إجراء عمليات الاحتساب لعينة من معاملات الاستثمارات في التمويل الإسلامي.

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

خسائر الائتمان المتوقعة من استثمارات في التمويل الإسلامي (تابع)	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
	- إعادة تقييم الجوانب الرئيسية لمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة لعينات مختارة من معاملات الاستثمارات في التمويل الإسلامي من خلال تحليل المعلومات المالية والاقتراضات والأحكام المطبقة من قبل المجموعة لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل . - إجراء تقييمات ائتمانية مستقلة لعينة من العملاء دون الأفراد من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية بهدف تقييم مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية بما في ذلك تصنيف المراحل. تضمن ذلك تحليل الأداء المالي للعميل ومصادر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة. كما قمنا أيضاً، حيثما أمكن، بفحص موافقات مجلس الإدارة/ اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة الموثقة بشكل رسمي على أي استثناءات مسجلة استناداً إلى سجل حدود قابلية تحمل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. - تضمنت إجراءات تدقيقنا لعينة من العملاء دون الأفراد ضمن المرحلة ٣، حيثما أمكن، ما يلي: - تقييم تصميم الضوابط الرقابية المتعلقة بتقييم وإنفاذ الضمانات، وتحديد آلية تطبيقها واختبار فعاليتها التشغيلية؛ و - تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في التدفقات النقدية المخصومة، بما في ذلك تقييم الضمانات. - تقييم مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

المعلومات الأخرى

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

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

المعلومات الأخرى (تابع)

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

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

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، والرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهداف تدقيقنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي إن وجد. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، قمنا بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شك جوهري حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة بغرض الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الوحدات التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية للمجموعة. إننا نتحمل مسؤولية توجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال التدقيق، بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال تدقيقنا.
- نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً الإجراءات التي تم اتخاذها للقضاء على التهديدات أو الإجراءات الوقائية المطبقة.
- في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- كما يقتضي المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، فإننا ننوه بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:
- (١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - (٢) تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته؛
 - (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
 - (٥) كما هو مبين في الإيضاحين ٧ و ٣٩ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

(٦) يبين الإيضاح رقم ٣٣ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛

(٧) بناءً على المعلومات التي تم تقديمها لنا، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، أو النظام الأساسي للمصرف، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛ و

(٨) يبين الإيضاح رقم ٣٤ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

كما تقتضي المادة (١٤٠) من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، ننوه أيضاً بأننا حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



فوزي أبوراس
رقم التسجيل: ٩٦٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 22 JAN 2026

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

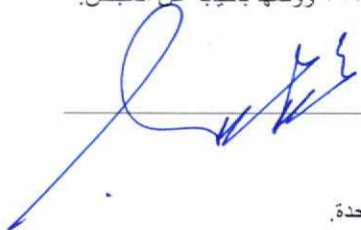
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
الموجودات			
٣,٠٠٢,٥٥٦	٥,٤٤٤,٥١٢	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
١٤,١٠٦,٢٧٧	١٤,٧٣٤,٢٩٧	٦	مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٤,٥٩٧,٧٤١	٥,٠٠٢,٨٩٦	٧	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١٣,١٧٢,٦٨٤	١٢,٩٤٤,٥٤٣	٨	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
٣٨,٠٨٢,٨١٩	٤٥,٥٥٠,٠٦٢	٩	استثمارات في التمويل الإسلامي*
٢٣٩,٤٩٨	٣٠٦,٧٥٤		القبولات
٢,٩٦٤,٧١١	١,٨٤٤,٩٥٠	١٠	استثمارات عقارية
٧٩٣,٤٣٨	٢,١٢٤,٧٩٦	١١	عقارات محتفظ بها لغرض البيع
١,٢٩١,٥٢٢	١,٤٠٥,١٨٧	١٢	موجودات أخرى*
٦٣,٠٠١	٧١,٤١٦	١٣	موجودات غير ملموسة
٨٩٦,٠٦٩	٨٨٣,٦٨٦	١٤	ممتلكات ومعدات
٧٩,٢١٠,٣١٦	٩٠,٣١٣,٠٩٩		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين			
المطلوبات			
٥١,٧٥٨,٤٤٤	٥٥,٦٧٢,٩٢٢	١٥	ودائع العملاء
١٢,٨٥٠,٣٣٠	١٦,٣٠٩,٣٧٤	١٦	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٣,٦٥٩,٩٤٩	٥,٤٨٨,٧١٩	١٧	صكوك مستحقة الدفع
٢٤٠,٣٧٠	٣٠٧,٠٦٥		القبولات
٢,٣١٢,٢٩٩	٢,٨٩٩,٤٢٢	١٨	مطلوبات أخرى
٨٥,٦٢٥	١٠٥,٥٢١		زكاة مستحقة الدفع
٧٠,٩٠٧,٠١٧	٨٠,٧٨٣,٠٢٣		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية للمساهمين			
٣,٢٣٥,٦٧٨	٣,٢٣٥,٦٧٨	١٩	رأس المال
-	٩٩,٥٧٦	٣٩	علاوة إصدار الأسهم
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	٢٠	صكوك الشق الأول
(١٠٩,٠٠٣)	(٢٧,٥٠٤)		احتياطي القيمة العادلة
١,٤٦٨,٠٠٦	١,٩٠٠,٦٥٦	٢١	احتياطيات أخرى وأسهم الخزينة
١,٨٧٢,١١٨	٢,٤٨٥,١٧٠		أرباح محتجزة
٨,٣٠٣,٢٩٩	٩,٥٣٠,٠٧٦		إجمالي حقوق الملكية للمساهمين
٧٩,٢١٠,٣١٦	٩٠,٣١٣,٠٩٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

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

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

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


محمد أحمد عبد الله
الرئيس التنفيذي


عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحات ١٥ إلى ٨٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير 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 ٢٠٢٥
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

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

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥

١,٠٤٧,٨٨٥ ١,٣١٧,٤٦١

أرباح السنة

(العائد إلى مساهمي المصرف)

الدخل الشامل الآخر

بنود يُعاد أو قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر

- التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٥١,٧٠٤ ٧١,٣٨٨

- الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية المصنفة كتحوطات للتدفقات النقدية

(٤٢,٠٠٩) ٧٧,٤٨٢

- الضريبة ذات الصلة

(٨٧٢) (١٣,٣٩٨)

بنود لن يُعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر

- التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٣,٧٨٢ ١٩,٦٢٦

- الضريبة ذات الصلة

(٢٥٤) (٣,٠٩٠)

إجمالي الدخل الشامل للسنة – بعد خصم الضريبة

١,٠٨٠,٢٣٦ ١,٤٦٩,٤٦٩

(العائد إلى مساهمي المصرف)

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

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

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

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١,٠٤٧,٨٨٥	١,٣١٧,٤٦١
٥٧,٠٥١	٦٥,٧٣٦
١,٠٨٠	٢,٩١١
٢٢٨,٠٢٨	١٩٢,٣٥٩
(٢٠,٥٩٦)	١,٢٠٧
(١,١٤٨)	٩,١٠٤
٤,١٣٠	١٤,٣٥٣
(٢٤,٤٦٠)	(٣٦,٦٧٢)
(٣,٥٨٧)	(٢٤,٧٣٩)
(٢٤,٥٢٢)	١,٥٧٠
٤٠,٣٣٥	(٦٤,٢٣٧)
٢,٤٣٧	(١١,٩١٦)
(٩,٨٩٥)	٢٩,٢٦٦
٢,١٧٦	(٩,٢٤٨)
(٤٨,٨٩٥)	(٥٠,٣٧٢)
١٠٠,٩٥٩	١٣٠,١٠٤
(٣٦٦)	(٢٩)
١,٣٥٠,٦١٢	١,٥٦٦,٨٥٨
(١٧١,٤٢٩)	(٨١,٢٠٠)
١,٦٢٠,٤٦٥	(٢,٢١٨,٠١٠)
(٤,٨٨٤,٦٢٠)	(٧,٦٥٩,٦٠٢)
(٥١,٣٧٠)	(١١٥,١٢٩)
(٣٠,٣٦٣)	(٦٧,٢٥٦)
(٥٧٤,١٥٣)	(٩٢,٥٤٥)
٦,٥٥١,٨٧٠	٣,٩١٤,٤٧٨
٣,٨٠٤,٦٧٦	٣,٤٥٧,٠٦٠
٣٠,٧٦٧	٦٦,٦٩٥
٧٨١,٣٠٨	٥٨٥,٨٠٦
٨,٤٢٧,٧٦٣	(٦٤٢,٨٤٥)
-	(١٠٢,٥٠٤)
٨,٤٢٧,٧٦٣	(٧٤٥,٣٤٩)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

أرباح السنة
تسويات لـ:
- الإطفاء والاستهلاك
- إطفاء تكلفة إصدار الصكوك
- مخصص الاستثمارات في التمويل الإسلامي
- رصد / (عكس) مخصص الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة
- رصد / (عكس) مخصص الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المضافة
- مخصص موجودات مالية أخرى
- أرباح من استبعاد عقارات مُحفظ بها لغرض البيع
- أرباح من استبعاد استثمارات عقارية
- خسائر / (أرباح) من استبعاد استثمارات في أوراق مالية
- (أرباح) / خسائر إعادة تقييم استثمارات عقارية
- (عكس) / مخصص انخفاض قيمة عقارات مُحفظ بها لغرض البيع
- إعادة تقييم الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- (إيرادات) / خسائر صرف العملات الأجنبية على العقارات
- إيرادات توزيعات الأرباح
- الضرائب
- أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في:

- أرصدة مقيدة
- مراوحة ووكالة مع مؤسسات مالية
- استثمارات في التمويل الإسلامي
- عقارات مُحفظ بها لغرض البيع
- موجودات وقبولات
- موجودات أخرى
- ودائع العملاء
- مبالغ مستحقة إلى البنوك
- مطلوبات وقبولات
- مطلوبات أخرى
صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من العمليات التشغيلية

ضريبة الشركات المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة التشغيلية

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

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
(٥٥,٧١٧)	(٦٠,٧٥٦)
٦٥٣	١٩,٠٧٩
(٩,٠٨٤)	(٢٠,٠٦٢)
(٤١٦,٦٦٤)	(٣٨,٧٢٩)
٤٢,١٩٠	٨٩,٠٧٣
(٩٧٢,٦٤٠)	(١,٢٣٢,٣٣٤)
٤٦٣,٣٥٤	٨٨٧,٣٢٢
(٤,٩٨٤,٧٥٤)	(٧٦١,٥٠١)
١,٣٩٥,٥١٠	٩٨٤,٥١٠
٤٨,٨٩٥	٥٠,٣٧٢
(٤,٤٨٨,٢٥٧)	(٨٣,٠٢٦)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

استحواذ على ممتلكات ومعدات	
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	
استحواذ على موجودات غير ملموسة	
استحواذ على استثمارات عقارية	
متحصلات من استبعاد استثمارات عقارية	
استحواذ على استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	
متحصلات من استبعاد/ استحقاق استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	
استحواذ على استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	
متحصلات من استبعاد/ استحقاق استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	
إيرادات توزيعات الأرباح المستلمة	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

إصدار صكوك	
سداد صكوك	
إصدار صكوك الشق الأول	
استرداد صكوك الشق الأول	
متحصلات من استبعاد أسهم خزينة	
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول	
تكاليف إصدار صكوك الشق الأول	
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	
زكاة مدفوعة	
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	

صافي الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية السنة	
النقد وما يعادله في نهاية السنة	

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥

٢,٨١٩,٥٥٤	٥,١٨٠,٣١٠
٩,٦٨٤,٣٠٨	٨,٠٩٤,٣١٨
(١٧,٥١٧)	(١٩,٥٠١)
١٢,٤٨٦,٣٤٥	١٣,٢٥٥,١٢٧

النقد وما يعادله

نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	
مراوحة ووكالة مع مؤسسات مالية	
مبالغ مستحقة للبنوك	
النقد وما يعادله في نهاية السنة	

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

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

العائد إلى مساهمي المصرف

إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	أرباح محتجزة	احتياطات أخرى وأسهم الخزينة	احتياطي القيمة العادلة	صكوك الشق الأول	علاوة إصدار	رأس المال
٨,٣٠٣,٢٩٩	١,٨٧٢,١١٨	١,٤٦٨,٠٠٦	(١٠٩,٠٠٣)	١,٨٣٦,٥٠٠	-	٣,٢٣٥,٦٧٨
كما في ١ يناير ٢٠٢٥						
١,٣١٧,٤٦١	١,٣١٧,٤٦١	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
أرباح السنة						
الدخل الشامل الآخر						
٧٠,٥٠٨	-	٧٠,٥٠٨	-	-	-	-
٨٦,٦٤٣	-	-	٨٦,٦٤٣	-	-	-
١,٤٧٤,٦١٢	١,٣١٧,٤٦١	٧٠,٥٠٨	٨٦,٦٤٣	-	-	-
المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية						
(٤٥٨,٧٢٥)	(٤٥٨,٧٢٥)	-	-	-	-	-
١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-
(٦,٣٦٥)	(٦,٣٦٥)	-	-	-	-	-
(١,٨٣٦,٥٠٠)	-	-	-	(١,٨٣٦,٥٠٠)	-	-
٤٦٨,٥٦٧	-	٣٦٨,٩٩١	-	-	٩٩,٥٧٦	-
١,٥٠٣	-	١,٥٠٣	-	-	-	-
-	٥,١٤٤	-	(٥,١٤٤)	-	-	-
-	(٢,١٢٨)	٢,١٢٨	-	-	-	-
-	١٠,٤٨٠	(١٠,٤٨٠)	-	-	-	-
(١٤٨,٠٦٨)	(١٤٨,٠٦٨)	-	-	-	-	-
(١٠٤,٧٤٧)	(١٠٤,٧٤٧)	-	-	-	-	-
(٢٤٧,٨٣٥)	(٧٠٤,٤٠٩)	٣٦٢,١٤٢	(٥,١٤٤)	-	٩٩,٥٧٦	-
٩,٥٣٠,٠٧٦	٢,٤٨٥,١٧٠	١,٩٠٠,٦٥٦	(٢٧,٥٠٤)	١,٨٣٦,٥٠٠	٩٩,٥٧٦	٣,٢٣٥,٦٧٨

إجمالي المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

العائد إلى مساهمي المصرف					
رأس المال	صكوك الشق الأول	احتياطي القيمة العادلة	احتياطات أخرى وأسهم الخزينة	أرباح محتجزة	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين
٣,٢٣٥,٦٧٨	١,٨٣٦,٥٠٠	(١٨٣,٨٤٩)	١,٨٧١,٤٦٣	١,٣٥٦,٨٧٦	٨,١١٦,٦٦٨
كما في ١ يناير ٢٠٢٤					
-	-	-	-	١,٠٤٧,٨٨٥	١,٠٤٧,٨٨٥
إجمالي الدخل الشامل للسنة					
أرباح السنة					
الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	(٣٨,٢٢٨)	-	(٣٨,٢٢٨)
-	-	٧٠,٥٧٩	-	-	٧٠,٥٧٩
-	-	-	-	-	-
-	-	٧٠,٥٧٩	(٣٨,٢٢٨)	١,٠٤٧,٨٨٥	١,٠٨٠,٢٣٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة					
المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية					
-	-	-	-	(٣٢٣,٥٦٧)	(٣٢٣,٥٦٧)
-	-	-	(٣٦٨,٩٩١)	-	(٣٦٨,٩٩١)
-	-	-	(٢٤,٢٥٠)	-	(٢٤,٢٥٠)
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٥)					
إعادة شراء أسهم (إيضاح ٣٩ (أ))					
أسهم محتفظ بها من قبل مزود السيولة (إيضاح ٣٩ (ب))					
خسائر محققة على استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة					
-	-	٤,٢٦٧	-	(٤,٢٦٧)	-
-	-	-	٩,٠٤٢	(٩,٠٤٢)	-
-	-	-	١٨,٩٧٠	(١٨,٩٧٠)	-
-	-	-	-	(٩١,٨٢٥)	(٩١,٨٢٥)
-	-	-	-	(٨٤,٩٧٢)	(٨٤,٩٧٢)
-	-	٤,٢٦٧	(٣٦٥,٢٢٩)	(٥٣٢,٦٤٣)	(٨٩٣,٦٠٥)
٣,٢٣٥,٦٧٨	١,٨٣٦,٥٠٠	(١٠٩,٠٠٣)	١,٤٦٨,٠٠٦	١,٨٧٢,١١٨	٨,٣٠٣,٢٩٩

المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٥)
إعادة شراء أسهم (إيضاح ٣٩ (أ))
أسهم محتفظ بها من قبل مزود السيولة (إيضاح ٣٩ (ب))
خسائر محققة على استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى الأرباح المحتجزة
المحوّل إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٢١)
المحوّل إلى الاحتياطي العام لانخفاض في القيمة (إيضاح ٢١)
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول
الزكاة
إجمالي المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١. الوضع القانوني والأنشطة

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

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

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

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

٢. أساس الإعداد

أ. بيان الامتثال

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

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

ب. أساس القياس

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

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢. أساس الإعداد (تابع)

ج. العملة التشغيلية وعملة العرض

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

د. استخدام التقديرات والأحكام

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية المادية

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

أ. أساس التوحيد

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

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

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

١) الشركات التابعة

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

أ. أساس التوحيد (تابع)

٢) فقدان السيطرة

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

٣) المعاملات المحذوفة عند التوحيد

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

٤) المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

ب. الأدوات المالية غير المشتقة

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

١) القياس المبني

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

٢) الموجودات المالية

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

١. تصنيف الموجودات المالية

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

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

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

٢. تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

٣. تقييم خصائص التدفقات النقدية

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

٣. تقييم خصائص التدفقات النقدية (تابع)

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

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

٤. طريقة معدل الربح الفعلي

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

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

٥. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة:

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

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

٧. موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

٨. أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

٩. نوع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة وتعريفاتها

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

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

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 أرباح.

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

١٠. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

١٠. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات القائمة على النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

العمر المتوقع

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

الأحكام الائتمانية السابقة

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

تعريف التعثر والشطب

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

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

الموجودات المالية المعدلة

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

١١. إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

توقف المجموعة الاعتراف بالموجودات المالية عندما ينتهي الحق التعاقدى 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 مترakمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر على الصكوك المسجلة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح والخسائر عند إيقاف الاعتراف.

٣. تصنيف المطلوبات المالية

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

٤. إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

٥. مبادئ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٦ المقاصة

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

ج. الأدوات المشتقة الإسلامية والتحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ج. الأدوات المشتقة الإسلامية والتحوط (تابع)

١. التحوط للقيمة العادلة

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

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

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

٢. التحوط للتدفقات النقدية

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

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

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

٣. التحوط لصافي الاستثمار

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ج. الأدوات المشتقة الإسلامية والتحوط (تابع)

٤. الأدوات المشتقة الإسلامية غير المؤهلة لمحاسبة التحوط

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

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

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

٥. الأدوات المشتقة الإسلامية الضمنية

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

د. استثمارات عقارية

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

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

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

هـ. عقارات محتفظ بها لغرض البيع

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

و. ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

ز. موجودات غير ملموسة

يتم قياس برامج الحاسوب التي تستحوذ عليها المجموعة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة عن انخفاض القيمة. تتم رسملة المصروفات اللاحقة للموجودات غير 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، باستثناء برنامج الحاسوب الأساسي لعمليات المصرف حيث تمتد فترة الإطفاء إلى ثمانية عشر عاماً.

ح. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

ط. الأسهم العادية

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ي. النقد وما يعادله

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

ك. مطلوبات أخرى

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

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

ل. قبولات

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

م. مخصصات

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

ن. الزكاة

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

س. ضمانات والتزامات مالية

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ع. الاعتراف بالإيرادات

المربحة

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

الإجارة

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

الرسوم والعمولات

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

الإيرادات من الضيافة والوساطة والعقارات

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

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

يتم احتساب العمولات عندما يتم إنجاز معاملة الوساطة.

إيرادات من بيع العقارات

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

الإيرادات من المدفوعات المتأخرة

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

ع. الاعتراف بالإيرادات (تابع)

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

الخدمات المصرفية للأفراد والشركات

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

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

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

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

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

الأنشطة ذات العلاقة بالاستثمار

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

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

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

يتم 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 الميلادية على حساب العميل. ومع ذلك إذا قام أحد العملاء بإنهاء العقد قبل ٣١ ديسمبر، فإنه عند الإنهاء يتم تحميل الرسوم عن الخدمات التي تم تنفيذها حتى تاريخه.

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

إيرادات الإيجار

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

ف. مخصص مكافآت نهاية الخدمة

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

ص. مبالغ مستحقة إلى البنوك

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

ق. ودائع العملاء

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

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

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

ر. احتياطي انخفاض القيمة ب- العام

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

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

ش. ربحية السهم

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

ت. الضرائب

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

١. الضريبة الحالية

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

٢. الضريبة المؤجلة

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

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

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

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

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

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

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

ث. تحويل العملات الأجنبية

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

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بذلك التاريخ. تتمثل أرباح أو خسائر العملة الأجنبية للبنود النقدية في الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة، المعدل وفقاً للأرباح الفعلية 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. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ المعاملة. عموماً يتم الاعتراف بفروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، باستثناء الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يتم الاعتراف بتحويل العملة ضمن الدخل الشامل الآخر.

خ. تقارير القطاعات

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

ذ. عقود الإيجار

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

ذ. عقود الإيجار (تابع)

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

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

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

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

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

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

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة تاريخ السريان

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

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

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

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

تتضمن هذه التعديلات:

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

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

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

سوف يحل المعيار رقم ١٨ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – 'عرض ١ يناير ٢٠٢٧' البيانات المالية، وينطبق على فترات إعداد التقارير السنوية اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧. يقدم المعيار الجديد المتطلبات الرئيسية الجديدة التالية:

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

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

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

٤. إدارة المخاطر

١. إطار إدارة المخاطر

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

اللجنة التنفيذية

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

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار إدارة المخاطر (تابع)

لجنة التدقيق للمجموعة

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

لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس

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

لجنة الترشيحات والتعويضات والحوكمة المنبثقة عن المجلس

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

لجنة توزيع الأرباح

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

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

اللجنة الإدارية

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

لجنة الاستثمار

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار إدارة المخاطر (تابع)

اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات

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

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

لجنة الموجودات والمطلوبات

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

- وضع إجراءات فعالة لإدارة الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى الإجراءات المتعلقة بمراقبة ومتابعة السياسات والإجراءات المعتمدة لدى المجموعة فيما يتعلق بإدارة ورقابة المخاطر التالية:
- مخاطر السيولة تتمثل في المخاطر الناتجة عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة نتيجة عدم القدرة على تسهيل الموجودات أو الحصول على التمويل الكافي؛
- تتمثل مخاطر السوق في المخاطر التالية؛
 - المخاطر التي قد تتعرض لها الأرباح بسبب التغيرات السلبية في معدلات الأرباح وأسعار صرف العملات وتقلبات السوق؛ و
 - المخاطر من التغيرات في قيمة محفظة الأدوات المالية.
- تتمثل مخاطر بيان المركز المالي في المخاطر التالية؛
 - المخاطر التي قد تتعرض لها الأرباح من جراء التغيرات في معدلات الأرباح وتقلبات السوق في معدلات الأفراد والشركات؛
 - المخاطر التي قد تتعرض لها القيمة ورأس المال من جراء التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات نتيجة التغيرات في معدلات الأرباح وتقلبات السوق؛ و
 - المخاطر الناتجة عن التغيرات المادية في الظروف الاقتصادية العالمية والمحلية بصورة عامة.

لجنة أمن المعلومات

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

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

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

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

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

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

لجنة مراقبة النماذج

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

لجنة إدارة مخاطر الامتثال

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

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

لجنة المخصصات وإدارة التصحيح

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

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

لجنة الانضباط

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

لجنة الائتمان

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

مجموعة إدارة المخاطر

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

- وضع الاستراتيجية والسياسة والإطار العام لإدارة المخاطر بما يتوافق مع متطلبات الأعمال؛
- تقديم الدعم اللازم للمجموعة لتطبيق نظام إدارة المخاطر؛
- جمع التحليلات الخاصة بتركيزات وحساسيات المخاطر على مستوى المجموعة؛
- العمل كجهة مرجعية فيما يتعلق 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 محكم.

الالتزام

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

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

الرقابة الداخلية

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

قسم التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة

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

قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة

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

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

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

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

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

تتعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية التالية من استخدامها للأدوات المالية:

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

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

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

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

أ. مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١) جودة الائتمان *

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

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

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١) جودة الائتمان * (تابع)

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

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

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
استثمارات في التمويل الإسلامي			
درجة الاستثمار	-	٣٧١,٧٣٨	٣٣,٥٩٦,٦٣٨
درجة غير الاستثمار	-	١,٤٨٥,٥١٢	٩,٦٧٠,٧٠٨
قائمة المراقبة	-	٣٨٠,٥٨٠	-
تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية	١,٧٧٩,٢٤٩	-	-
المجموع الإجمالي	١,٧٧٩,٢٤٩	٢,٢٣٧,٨٣٠	٤٣,٢٦٧,٣٤٦
استثمارات في أوراق مالية			
درجة الاستثمار	-	-	١٥,٩١٧,٠٨٨
درجة غير الاستثمار	-	١١,٠٠٢	٧٥١,٥٠٧
تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية	٢٣,٥٧٩	-	-
المجموع الإجمالي	٢٣,٥٧٩	١١,٠٠٢	١٦,٦٦٨,٥٩٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
استثمارات في التمويل الإسلامي			
درجة الاستثمار	-	٧٤٨,١٠٠	٣١,٦١٣,٦٥٦
درجة غير الاستثمار	-	٩٩٥,٢٥١	٤,١٧٧,٩٦٥
قائمة المراقبة	-	٣٥٩,٧٤٧	-
تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية	١,٩٣٣,٤٠٥	-	-
المجموع الإجمالي	١,٩٣٣,٤٠٥	٢,١٠٣,٠٩٨	٣٥,٧٩١,٦٢١
استثمارات في أوراق مالية			
درجة الاستثمار	-	١١٧,٤٧٠	١٥,٤٨١,٥٩٣
درجة غير الاستثمار	-	١٠,٩٣٦	٥٩٤,٩٧٦
تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية	٢٣,٥٧٩	-	-
المجموع الإجمالي	٢٣,٥٧٩	١٢٨,٤٠٦	١٦,٠٧٦,٥٦٩

٣) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية**الشركات والاستثمار:**

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

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

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

الأفراد:

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

المعايير النوعية:

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

معايير الدعم:

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

درجات الائتمان

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

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

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

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

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر الائتمان (تابع)

٣. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٣. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

تحديد هيكل مدة احتمالية التعثر

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

تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثر في الحالات التالية:

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

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

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٣. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التعثر (تابع)

التعثر المقابل

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

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

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

٤. قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

كما هو موضح أعلاه، وبناءً على استخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً للموجودات المالية في المرحلة ١، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة 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. يمتد الحد الأقصى للفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة طلب سداد التمويل أو إنهاء التزام أو ضمان التمويل.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٤. قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

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

• نوع الأداة؛

• تصنيف مخاطر الائتمان؛

• تاريخ الاعتراف 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 محددة عنها، يتم استخدام المعلومات المقارنة الخارجية التي تكون مكملّة للبيانات المتاحة داخلياً. ترد التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسائر حسب فئة الأصل المالي في الإيضاحات المعنية.

٥. استخدام المعلومات الاستشرافية

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

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

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

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٥. استخدام المعلومات الاستشرافية (تابع)

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

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

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

تحليل الحساسية

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

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

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

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٦. الموجودات المالية ذات شروط تمت إعادة التفاوض بشأنها

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

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن الاستثمار في التمويل الإسلامي مع العملاء خلال الأزمات المالية (يُشار إلى ذلك باسم "أنشطة 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 الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالاستثمار في التمويل الإسلامي على قيمة الضمانات المقررة وقت التمويل، ويتم لاحقاً متابعتها على أساس دوري. فيما يلي قياس المدى الذي يمكن فيه للضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى أن تحد من مخاطر الائتمان:

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

رهونات عقارية
حجوزات نقدية وأخرى
القيمة الدفترية

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

رهونات عقارية
حجوزات نقدية وأخرى
القيمة الدفترية

مخاطر التسوية

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

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة

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

١. المخاطر والحوكمة

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

٢. خطة التمويل الطارئ

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

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

٣. إدارة السيولة والتمويل

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

٤. التعرض لمخاطر السيولة

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

٤. التعرّض لمخاطر السيولة (تابع)

أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات أو دون استحقاق	المجموع	القيمة الدفترية
٥,٤٤٤,٥١٢	-	-	-	٥,٤٤٤,٥١٢	٥,٤٤٤,٥١٢
٣,٢٠٢,٨٩٢	٥,٣٧٨,٢٠٤	٦,١٥٣,٢٠١	-	١٤,٧٣٤,٢٩٧	١٤,٧٣٤,٢٩٧
١,٧٢٩,٨٢٢	٤٣٨,٠٣٣	٢,٣٩١,٧٤١	٤٤٣,٣٠٠	٥,٠٠٢,٨٩٦	٥,٠٠٢,٨٩٦
١٩٩,٩٧٥	٧٩٢,٣٠٠	٩,٢٥٧,٤٥٦	٢,٦٩٤,٨١٢	١٢,٩٤٤,٥٤٣	١٢,٩٤٤,٥٤٣
٤,٦٤٤,٥٠١	٦,٢٥٩,١٨٨	٢٧,٩٤٧,٣٥٤	٦,٦٩٩,٠١٩	٤٥,٥٥٠,٠٦٢	٤٥,٥٥٠,٠٦٢
٢٣١,٦٨٠	٧٤,٦٢٦	٤٤٨	-	٣٠٦,٧٥٤	٣٠٦,٧٥٤
٥٧٢,٦٩٤	١٩٩,١٢٤	١٣٣,٧٧٠	-	٩٠٥,٥٨٨	٩٠٥,٥٨٨
١٦,٠٢٦,٠٧٦	١٣,١٤١,٤٧٥	٤٥,٨٨٣,٩٧٠	٩,٨٣٧,١٣١	٨٤,٨٨٨,٦٥٢	٨٤,٨٨٨,٦٥٢
٤٣,٢٧٢,٤٢٢	١١,٨٠٠,٩٧٠	٥٩٩,٥٣٠	-	٥٥,٦٧٢,٩٢٢	٥٥,٦٧٢,٩٢٢
٧٧٢,٤٩٢	٦,١٣٥,١٤٠	٩,٨٣٨,٤٤١	-	١٦,٧٤٦,٠٧٣	١٦,٣٠٩,٣٧٤
٩٥,٩٥٧	١٨٠,٤٣٦	٦,٤٧٠,٩٠٨	-	٦,٧٤٧,٣٠١	٥,٤٨٨,٧١٩
٢٣١,٩٩١	٧٤,٦٢٦	٤٤٨	-	٣٠٧,٠٦٥	٣٠٧,٠٦٥
٢,٣٥٣,٦٧١	٣٩٤,٥٤١	٥٩,٨٣٠	-	٢,٨٠٨,٠٤٢	٢,٨٠٨,٠٤٢
٤٦,٧٢٦,٥٣٣	١٨,٥٨٥,٧١٣	١٦,٩٦٩,١٥٧	-	٨٢,٢٨١,٤٠٣	٨٠,٥٨٦,١٢٢
٦,٧٣٠,٠٣٥	-	-	-	٦,٧٣٠,٠٣٥	٦,٧٣٠,٠٣٥

مطلوبات طارئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموجودات

٣,٠٠٢,٥٥٦	-	-	-	٣,٠٠٢,٥٥٦	٣,٠٠٢,٥٥٦
٩,٦٧٨,٩٥٩	٣,١٧٨,٤٩٨	١,٢٤٨,٨٢٠	-	١٤,١٠٦,٢٧٧	١٤,١٠٦,٢٧٧
٥٩٣,١١٧	٦٣٠,٦٧٦	٢,٨٧٦,٢٠٩	٤٩٧,٧٣٩	٤,٥٩٧,٧٤١	٤,٥٩٧,٧٤١
٥٣,٥٨٦	٩٩٦,٥٥٦	٩,٠٧٣,١٠٧	٣,٠٤٩,٤٣٥	١٣,١٧٢,٦٨٤	١٣,١٧٢,٦٨٤
٦,٤١٨,٣٩٥	٨,٢١٨,٥٤٦	١٦,١٢٩,٩٦٧	٧,٣١٥,٩١١	٣٨,٠٨٢,٨١٩	٣٨,٠٨٢,٨١٩
١٨٠,٧٣٣	٥٨,٧٦٥	-	-	٢٣٩,٤٩٨	٢٣٩,٤٩٨
٧٥٩,٤٠٨	٦٣,٨٣٦	٢٦٧	-	٨٢٣,٥١١	٨٢٣,٥١١
٢٠,٦٨٦,٧٥٤	١٣,١٤٦,٨٧٧	٢٩,٣٢٨,٣٧٠	١٠,٨٦٣,٠٨٥	٧٤,٠٢٥,٠٨٦	٧٤,٠٢٥,٠٨٦

المطلوبات

٤٠,١٥١,٨٧٣	١٠,٩٢٢,٨٧٠	٦٨٣,٧٠١	-	٥١,٧٥٨,٤٤٤	٥١,٧٥٨,٤٤٤
٩,٠٣٠,٩٠٩	٣,١٧٣,٦٨٣	٧٢٥,٢٢١	-	١٢,٩٢٩,٨١٣	١٢,٨٥٠,٣٣٠
٤٨,٢٠٨	١,٩١٠,٨٧٨	٢,٢٢٢,١٦٥	-	٤,١٨١,٢٥١	٣,٦٥٩,٩٤٩
١٨١,٦٠٥	٥٨,٧٦٥	-	-	٢٤٠,٣٧٠	٢٤٠,٣٧٠
١,٩٠٤,٦٠٤	٣٥١,١٤٢	٢٣,٩٢٢	-	٢,٢٧٩,٦٦٨	٢,١٨٥,٩٦١
٥١,٣١٧,١٩٩	١٦,٤١٧,٣٣٨	٣,٦٥٥,٠٠٩	-	٧١,٣٨٩,٥٤٦	٧٠,٦٩٥,٠٥٤
٤,٤٨٢,٣٨١	-	-	-	٤,٤٨٢,٣٨١	٤,٤٨٢,٣٨١

مطلوبات طارئة

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

٤. التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

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

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

ج. مخاطر السوق

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

مخاطر هامش الأرباح

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

مخاطر معدل الربح

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

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

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

الزيادة / النقص في صافي الإيرادات وحقوق الملكية	الزيادة / النقص في نقطة أساس
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٥,١٠٧	٢٠,٩٨٢

صافي حساسية معدل الربح على الموجودات والمطلوبات المالية

٥٠ نقطة أساس

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات

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

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

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

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

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

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل

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

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

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

- المخاطر والتحكم الذاتي - التقييمات.

- مؤشرات المخاطر الرئيسية؛ أو

- جمع وتحليل بيانات الخسائر

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

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

المرونة التشغيلية وإدارة استمرارية الأعمال

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

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ. إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

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

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي مكونات رأس المال التنظيمي للمجموعة:

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

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

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

كما في ٣١ ديسمبر		نقد أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧٥٣,٠٢٩	٧٨٢,٤٣٩	
٢,٠٤٠,٩١٣	٤,٣٧٤,٥٠٨	
٢٠٨,٦١٤	٢٨٧,٥٦٥	
٣,٠٠٢,٥٥٦	٥,٤٤٤,٥١٢	

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

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

٦. مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تراوحت معدلات أرباح المراجعة والوكالة مع المؤسسات المالية من ١.٧٥٪ إلى ٧.٧٥٪ سنوياً (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢.٨٥٪ إلى ٧.٧٥٪ سنوياً).

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

٧. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة

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

إيرادات توزيعات الأرباح		القيمة العادلة	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢٢,٥٤٥	٣٠,٧١٠	٥٨٣,٥٤٨	٣٤١,٦٧٣
-	-	٣٦٤,٥٩٨	٣٨١,٤٤٨
٢٢,٥٤٥	٣٠,٧١٠	٩٤٨,١٤٦	٧٢٣,١٢١
حسب الفئة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
- حقوق ملكية وصناديق			
- صكوك			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
- حقوق ملكية وصناديق			
- صكوك			
إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة			
٤٨,٨٩٥	٥٠,٣٧٢	٤,٥٩٧,٧٤١	٥,٠٠٢,٨٩٦

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥

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

مدرجة / غير مدرجة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- مدرجة

- غير مدرجة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- مدرجة

- غير مدرجة

إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة

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

الحركة خلال السنة

الرصيد في ١ يناير

الإضافات خلال السنة

الاستبعادات خلال السنة

(رصد) / عكس مخصص خلال السنة

(خسائر) / أرباح إعادة التقييم خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

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

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

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

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

٨. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٣,٢٠٧,٨٤١	١٢,٩٨٨,٨٠٤
(٣٥,١٥٧)	(٤٤,٢٦١)
١٣,١٧٢,٦٨٤	١٢,٩٤٤,٥٤٣

الفئة

- صكوك

ناقص: مخصص الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

مدرجة / غير مدرجة

- مدرجة

- غير مدرجة

ناقص: مخصص الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

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

٢٠٢٥

المجموعة		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٢٠٧,٨٤١	٣٥,١٥٧	٢٣,٥٧٩	٢٣,٥٧٩	١٢٨,٤٠٦	٩٠٧	١٣,٠٥٥,٨٥٦	١٠,٦٧١
-	-	-	-	-	(٦٢٣)	-	٦٢٣
-	-	-	-	(١١٧,٤٧٠)	-	١١٧,٤٧٠	-
٧٦١,٥٠١	-	-	-	٦٦	-	٧٦١,٤٣٥	-
(٧٢٧,١٠١)	-	-	-	-	-	(٧٢٧,١٠١)	-
(٢٥٣,٤٣٧)	-	-	-	-	-	(٢٥٣,٤٣٧)	-
-	٩,١٠٤	-	-	(١٠٦)	-	-	٩,٢١٠
١٢,٩٨٨,٨٠٤	٤٤,٢٦١	٢٣,٥٧٩	٢٣,٥٧٩	١١,٠٠٢	١٧٨	١٢,٩٥٤,٢٢٣	٢٠,٥٠٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

تحويل إلى المرحلة ١

تحويل إلى المرحلة ٢

إضافات خلال السنة

مستردات خلال السنة

استيعادات خلال السنة

صافي إعادة قياس مخصص الخسائر

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤

المجموعة		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٦٥٥,٣٢٧	٧٣,٠٣٥	٦٠,٣٠٩	٦٠,٣٠٩	١٠,٨٧٠	٦٨١	٩,٥٨٤,١٤٨	١٢,٠٤٥
-	-	-	-	١١٧,٤٥٦	١٢	(١١٧,٤٥٦)	(١٢)
٥,٠٢١,٤٨٤	-	-	-	٨٠	-	٥,٠٢١,٤٠٤	-
(٩٠٨,٤١٤)	-	-	-	-	-	(٩٠٨,٤١٤)	-
(٥٢٣,٨٢٦)	-	-	-	-	-	(٥٢٣,٨٢٦)	-
-	(١,١٤٨)	-	-	-	٢١٤	-	(١,٣٦٢)
(٣٦,٧٣٠)	(٣٦,٧٣٠)	(٣٦,٧٣٠)	(٣٦,٧٣٠)	-	-	-	-
١٣,٢٠٧,٨٤١	٣٥,١٥٧	٢٣,٥٧٩	٢٣,٥٧٩	١٢٨,٤٠٦	٩٠٧	١٣,٠٥٥,٨٥٦	١٠,٦٧١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

تحويل إلى المرحلة ٢

إضافات خلال السنة

مستردات خلال السنة

استيعادات خلال السنة

صافي إعادة قياس مخصص

الخسائر

حذوفات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي

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

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٧٤٩,١٣٥	١,٠١٨,٥٨٠
١٣,٦٤٤,٥٦٦	٢١,٨٦٠,٩٢٠
١,٦٩٩,٦٤٥	١,٣٠٤,٦٣٩
١٦,٠٩٣,٣٤٦	٢٤,١٨٤,١٣٩
(١,٣٩٠,١٨٤)	(٢,٣٧١,٩٩٨)
١٤,٧٠٣,١٦٢	٢١,٨١٢,١٤١
١٨,٩٠٣,٣٢٢	١٩,٧٦٦,١٨٥
١,٨٥٣,٥٥٤	٤,٠٢٩,٢٢٠
٢,٩٧٤,١٤٥	٥٠٢,٩٠٦
١١٥,٥١٨	١١٧,١٠٠
١,٢٧٨,٤٢٣	١,٠٥٦,٨٧٣
٣٩,٨٢٨,١٢٤	٤٧,٢٨٤,٤٢٥
(١,٧٤٥,٣٠٥)	(١,٧٣٤,٣٦٣)
٣٨,٠٨٢,٨١٩	٤٥,٥٥٠,٠٦٢

(أ) حسب المنتج

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

تمويل الإجارة

تمويل مشترك

قرض حسن

بطاقات الائتمان المغطاة

استصناع

إجمالي الاستثمارات في التمويل الإسلامي

ناقصاً: مخصص الخسائر للاستثمارات في التمويل الإسلامي

(ب) حسب القطاع

الدوائر والهيئات الحكومية

الإنشاءات والمقاولات

التصنيع

المواصلات

العقارات

أنشطة التجزئة

التجارة

المؤسسات المالية

خدمات وأخرى

الأفراد

تمويل منازل للعملاء

الأفراد ذوي الثروات الضخمة

أرباح مؤجلة

ناقصاً: مخصص الخسائر للاستثمارات في التمويل الإسلامي

١٤,٤٣٦,٤١١	١٩,٧٧٥,٦٢٩
١,٦٠٨,٩٥٠	١,٥٣٥,٢٢٩
٧٥٠,٥٧٦	٩٧٣,٨٠٨
٤٠٣,٢٥٥	٥٩٧,٥٨٨
١٠,٤١٥,٤٣٥	١٢,٠٢٨,١٨٢
٤٥٢,١٦٩	٣٧٢,٠٤٧
٢,٤١٥,١٨٢	١,٠٨٧,٨٢٨
٧٣٦,٨٥٤	١,٣٩٢,٨٢٧
١,٥٣٧,٣٥٤	٣,٦٨٩,٢٩٤
٤,١٨٩,٣٣٠	٣,٧٧٥,٥١٢
١,٤٨٧,٧٤٨	١,٥٩٨,٧٨٨
٢,٧٨٥,٠٤٤	٢,٨٢٩,٦٩١
(١,٣٩٠,١٨٤)	(٢,٣٧١,٩٩٨)
(١,٧٤٥,٣٠٥)	(١,٧٣٤,٣٦٣)
٣٨,٠٨٢,٨١٩	٤٥,٥٥٠,٠٦٢

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي (تابع)

فيما يلي مطابقة الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لإجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد والشركات:

٢٠٢٥

المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الانتמائية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الانتمائية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الانتمائية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	المجموع
٣٥,٧٩١,٦٢١	٢٠٢,١٠٧	٢,١٠٣,٠٩٨	٢٦٩,٢٠٨	١,٩٣٣,٤٠٥	١,٢٧٣,٩٩٠	٣٩,٨٢٨,١٢٤	١,٧٤٥,٣٠٥
الرصيد في ١ يناير							
الخدمات المصرفية للأفراد							
٤,٥٩٦	١٢٧	(٤,٥٧١)	(١٢٧)	(٢٥)	-	-	-
(٤١,٧٦٠)	(٥٩٢)	٤١,٧٦٠	٥٩٢	-	-	-	-
(٤١,٣٧٥)	(١,٢٣٠)	(١٣,٩٩٤)	(١,٧٦٥)	٥٥,٣٦٩	٢,٩٩٥	-	-
٤٩٣,٠٩٣	-	(٣,٢٣٢)	-	٥,٣٨٠	-	٤٩٥,٢٤١	-
-	٥٦٩	-	٣,٩٥٠	-	٤١,١٩٣	-	٤٥,٧١٢
-	-	-	-	(٣٠,٧٦٣)	(١٦,١٩١)	(٣٠,٧٦٣)	(١٦,١٩١)
-	-	-	-	(٣١,٩٧٥)	(٣١,٩٧٥)	(٣١,٩٧٥)	(٣١,٩٧٥)
الخدمات المصرفية للشركات							
٢٣٧,٨٢٤	١٣,٣٣٣	(٢٣٧,٨٢٤)	(١٣,٣٣٣)	-	-	-	-
(٥٤٢,٤٠٧)	(٤,٩٧٠)	٥٤٦,٦٨٠	٥,٩٤٩	(٤,٢٧٣)	(٩٧٩)	-	-
(٩,٩٦٢)	(٤٣)	(٨٣,٢٩٥)	(١٦,٨٨٧)	٩٣,٢٥٧	١٦,٩٣٠	-	-
٧,٣٧٥,٧١٦	-	(١١٠,٧٩٢)	-	٣٥,٠٩٤	-	٧,٣٠٠,٠١٨	-
-	٤٦,٧١٩	-	٥٥,٨٠١	-	١١٣,٥٧٦	-	٢١٦,٠٩٦
-	-	-	-	(٩٨,١٦٧)	(٤٦,٥٣١)	(٩٨,١٦٧)	(٤٦,٥٣١)
-	-	-	-	(١٧٨,٠٥٣)	(١٧٨,٠٥٣)	(١٧٨,٠٥٣)	(١٧٨,٠٥٣)
٤٣,٢٦٧,٣٤٦	٢٥٦,٠٢٠	٢,٢٣٧,٨٣٠	٣٠٣,٣٨٨	١,٧٧٩,٢٤٩	١,١٧٤,٩٥٥	٤٧,٢٨٤,٤٢٥	١,٧٣٤,٣٦٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر							

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي (تابع)

فيما يلي مطابقة الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لإجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد والشركات: (تابع)

٢٠٢٤

المجموعة		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الانتמائية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الانتمائية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الانتمائية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الانتمائية المتوقعة
٣٤,٩٤٢,٧٤٦	١,٦٣٨,٧٩٨	١,٩٢٠,٢٣٥	١,٢٣٣,٢٠٦	٢,٠٨٥,٣١١	٢٥٨,٧٤٥	٣٠,٩٣٧,٢٠٠	١٤٦,٨٤٧
الرصيد في ١ يناير							
-	-	(١٨)	٦	(٣,٣٩٤)	(١٤٠)	٣,٤١٢	١٣٤
-	-	-	-	٢١,٧٨٤	٢٤٢	٢١,٧٨٤	(٢٤٢)
-	-	٧٠,٠٦٩	١,٣٠٠	(١٨,١٩٤)	(٨١١)	(٥١,٨٧٥)	(٤٨٩)
١٦٧,٠٤١	-	(٩,٩٤٨)	-	(٣,٢٩٤)	-	١٨٠,٢٨٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٤,٢١٢	-	٤٠,٨٦٧	-	٢,٤٠٢	-	٩٤٣	-
(١٠,٥٩٤)	(١٩,٦٦١)	(١٠,٥٩٤)	(١٩,٦٦١)	-	-	-	-
(٢٣,١٥٢)	(٢٣,١٥٢)	(٢٣,١٥٢)	(٢٣,١٥٢)	-	-	-	-
الخدمات المصرفية للأفراد							
تحويل إلى المرحلة ١							
تحويل إلى المرحلة ٢							
تحويل إلى المرحلة ٣							
صافي الحركة في إجمالي القيمة الدفترية							
صافي مخصص الخسائر المُعاد قياسه							
مستردات							
حذوفات							
الخدمات المصرفية للشركات							
تحويل إلى المرحلة ١							
تحويل إلى المرحلة ٢							
تحويل إلى المرحلة ٣							
صافي الحركة في إجمالي القيمة الدفترية							
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر							
مستردات							
حذوفات							
٣٩,٨٢٨,١٢٤	١,٧٤٥,٣٠٥	١,٩٣٣,٤٠٥	١,٢٧٣,٩٩٠	٢,١٠٣,٠٩٨	٢٦٩,٢٠٨	٣٥,٧٩١,٦٢١	٢٠٢,١٠٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر							

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي (تابع)

تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة بحسب المحفظة

٢٠٢٥

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٢٠٢,١٠٧	٢٦٩,٢٠٨	١,٢٧٣,٩٩٠	١,٧٤٥,٣٠٥

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير

الخدمات المصرفية للأفراد

بطاقات ائتمان المغطاة

تمويلات إسكان

تمويلات شخصية

تمويلات سيارات

(٥٩٨)	(١١١)	٣٧٣	(٣٣٦)
(٥,٨٢١)	٣١٣	(٦,٠٦٧)	(١١,٥٧٥)
٢,٣٣٨	٢,٤٧١	٣,٢٨٧	٨,٠٩٦
٢,٩٥٥	(٢٣)	(١,٥٧١)	١,٣٦١

الخدمات المصرفية للشركات

الحكومة والتعرضات ذات الصلة

مؤسسات أخرى

الأفراد ذوي الثروات الضخمة

منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم

٢٩,٢١٢	(١,٥٤١)	-	٢٧,٦٧١
٩,٠٧٥	(٢٢,١٨٦)	(١٤٣,٥٤٢)	(١٥٦,٦٥٣)
١٦,٦٤٧	٤٠,٤١٢	٨,٧٤١	٦٥,٨٠٠
١٠٥	١٤,٨٤٥	٣٩,٧٤٤	٥٤,٦٩٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر

٢٥٦,٠٢٠	٣٠٣,٣٨٨	١,١٧٤,٩٥٥	١,٧٣٤,٣٦٣
---------	---------	-----------	-----------

٢٠٢٤

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١٤٦,٨٤٧	٢٥٨,٧٤٥	١,٢٣٣,٢٠٦	١,٦٣٨,٧٩٨

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير

الخدمات المصرفية للأفراد

بطاقات ائتمان المغطاة

تمويلات إسكان

تمويلات شخصية

تمويلات سيارات

(٥٥)	٧٨	٩٥٣	٩٧٦
(٣٦٢)	(١٤٥)	١,٣٩٢	٨٨٥
(١٦١)	١,٦٩٩	٤,٠٠١	٥,٥٣٩
٩٢٤	٦١	٢,٠٨١	٣,٠٦٦

الخدمات المصرفية للشركات

الحكومة والتعرضات ذات الصلة

مؤسسات أخرى

الأفراد ذوي الثروات الضخمة

منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم

(٢,٥٠٠)	١,٥٤١	-	(٩٥٩)
١٦,٣٠٧	(٣٥,٠٤٦)	٣٢,٩٩٧	١٤,٢٥٨
١٦,٨٨٥	٣,٥٥٦	(٢٤,٨٠٧)	(٤,٣٦٦)
٢٤,٢٢٢	٣٨,٧١٩	٢٤,١٦٧	٨٧,١٠٨

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢,١٠٧	٢٦٩,٢٠٨	١,٢٧٣,٩٩٠	١,٧٤٥,٣٠٥
---------	---------	-----------	-----------

١٠. استثمارات عقارية

الرصيد في ١ يناير

إضافات خلال السنة

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

استيعادات خلال السنة

أرباح/ (خسائر) إعادة التقييم خلال السنة

فروق أسعار الصرف خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢,٨٢٢,٩٩١	٢,٩٦٤,٧١١
٤١٦,٦٦٥	٣٨,٧٢٩
(١٩٣,٨٣٠)	(١,١٦٧,٦٤١)
(٣٨,٦٠٤)	(٦٤,٣٣٤)
(٤٠,٣٣٥)	٦٤,٢٣٧
(٢,١٧٦)	٩,٢٤٨
٢,٩٦٤,٧١١	١,٨٤٤,٩٥٠

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ من قبل شركة تقييم مستقلة. ويفصح في الإيضاح ٣٠ عن الافتراضات الهامة التي وضعتها شركة التقييم.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١١. عقارات مُحْتَظَر بها لغرض البيع

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥٢٦,٢١٥	٧٩٣,٤٣٨	الرصيد في ١ يناير
١٨٢,٤٧٣	٢١٦,٩٢٥	إضافات خلال السنة
١٩٣,٨٣٠	١,١٦٧,٦٤١	تحويل من استثمارات عقارية خلال السنة (يضاحين ١٠ و ٣٠)
(١٠٦,٦٤٣)	(٦٥,١٢٤)	استبعادات خلال السنة
(٢,٤٣٧)	١١,٩١٦	عكس / (رصد) مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة
٧٩٣,٤٣٨	٢,١٢٤,٧٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢. موجودات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٦١,٢٦٣	٨٢,٠٣٦	٥٣٧,٠٦٥	مصرفات مدفوعة مقدماً ومبالغ أخرى مدفوعة مقدماً
٥٣٧,٠٦٥	٥٦٦,٧٧٦	٢٣٦,٥٥٠	أرباح مدينة
٢٣٦,٥٥٠	٢٩٣,٠٦٥	٤٠٦,٧٤٨	مدينون متنوعون
٤٠٦,٧٤٨	٤١٧,٥٦٣	-	الموجودات المشتراة مقابل الاستثمار في التمويل الإسلامي
-	٣٥,٤٧٣	٧٨,٩٣٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية (يضاح ٣٦)
٧٨,٩٣٣	٥٤,٨٨٦	(٢٩,٠٣٧)	أخرى
(٢٩,٠٣٧)	(٤٤,٦١٢)	١,٢٩١,٥٢٢	ناقصاً: مخصص الخسائر وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فيما يتعلق بالموجودات الأخرى
١,٢٩١,٥٢٢	١,٤٠٥,١٨٧		

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، لم يتم تخفيض تصنيف أي موجودات مالية هامة مدرجة ضمن "الموجودات الأخرى" إلى المرحلة ٣ بموجب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

١٣. موجودات غير ملموسة

المجموع	أعمال قيد الإنشاء	المجموع	موجودات غير ملموسة -	البرمجيات	التكلفة
١٣١,٥٦٠	١٦,٧١٤	١١٤,٨٤٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٥		
٢٠,٠٦٢	٩,٨٨٢	١٠,١٨٠	إضافات خلال السنة		
-	(١٥,٠٢٤)	١٥,٠٢٤	مرسمة خلال السنة		
(٩,٢٧٤)	-	(٩,٢٧٤)	مشطوبات خلال السنة		
١٤٢,٣٤٨	١١,٥٧٢	١٣٠,٧٧٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
٦٨,٥٥٩	-	٦٨,٥٥٩	الاستهلاك المتراكم		
١١,٦٤٧	-	١١,٦٤٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٥		
(٩,٢٧٤)	-	(٩,٢٧٤)	المحمل للسنة		
٧٠,٩٣٢	-	٧٠,٩٣٢	مشطوبات خلال السنة		
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
٧١,٤١٦	١١,٥٧٢	٥٩,٨٤٤	صافي القيمة الدفترية		
٦٣,٠٠١	١٦,٧١٤	٤٦,٢٨٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١٤. ممتلكات ومعدات

أعمال رأسمالية	معدات	معدات وأثاث	حق استخدام	أراضي ومباني	التكلفة
المجموع	مركبات	حاسوب	الموجودات	الموجودات	
١,٣٣٩,٦٣٩	١٣,٨٢٥	٦,٨٨٧	٧٤,٠٥٦	١٦٤,٦٧٨	٨٠,٩٣٠
٦٠,٧٥٦	١٣,٢٩٠	٧٢٣	١١,٠٣٢	٤,١٧٤	٣٠,٣٢٤
(٣٩,٧٨٦)	-	(٢٣٦)	(١٢,٦١٨)	(٤,٤٨٠)	(٢٠,١٩٥)
-	(٤,١٧٤)	-	٤١١	٢٤١	-
١,٣٦٠,٦٠٩	٢٢,٩٤١	٧,٣٧٤	٧٢,٨٨١	١٦٤,٦١٣	٩١,٠٥٩
٤٤٣,٥٧٠	-	٤,٩١٢	٤٠,٩٣٩	١٣٨,٨٦١	٤٧,٩١٩
٥٤,٠٨٩	-	١,١٤١	١٤,٣٨٦	٧,٢٦٧	١٣,٩٠٩
(٢٠,٧٣٦)	-	(١٨٩)	(١٢,٥٨٢)	(٤,٤١٤)	(١,٢٩٤)
٤٧٦,٩٢٣	-	٥,٨٦٤	٤٢,٧٤٣	١٤١,٧١٤	٦٠,٥٣٤
٨٨٣,٦٨٦	٢٢,٩٤١	١,٥١٠	٣٠,١٣٨	٢٢,٨٩٩	٣٠,٥٢٥
٨٩٦,٠٦٩	١٣,٨٢٥	١,٩٧٥	٣٣,١١٧	٢٥,٨١٧	٣٣,٠١١

١٥. ودائع العملاء

كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥	٢٠٢٤	حسابات جارية
١٣,٥٣٣,٤٧٣	١٤,٣٤٦,٩٦٠	٣,٤٠٥,٩٤٠	حسابات توفير
١,٥٣١,٩٦٨	١,٥٩٥,٥٧٥	٢,٩٤٦,٢٦٣	حسابات وطني / تحت الطلب
٢,٩٤٦,٢٦٣	٢,٨٩٩,٢٣٧	٤,٠٩٢,٤٣٩	حسابات الضمان
٢٥,٨٣٢,٦٤٩	٢٧,٢١٤,١٦١	٤١٥,٧١٢	ودائع لأجل
٥١,٧٥٨,٤٤٤	٥٥,٦٧٢,٩٢٢		ودائع وكالة
			ودائع هامشية

١٦. مبالغ مستحقة إلى بنوك

وكالة	مراجعات مضمونة	تحت الطلب
٥,٣٢١,١٤٦	٦,٧٨٥,٢٣١	٧,٥١١,٦٦٧
١٧,٥١٧	١٩,٥٠١	١٢,٨٥٠,٣٣٠
	١٦,٣٠٩,٣٧٤	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لدى المجموعة قروض بموجب مرابحة السلع المضمونة بقيمة ٩,٥٠٤.٦ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨,٣٠٦.٦ مليون درهم) والتي تعهدت المجموعة بمقابلتها بصكوك بقيمة ١٠,٥١٤.٥ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨,٣٠٦.٦ مليون درهم) - راجع الإيضاحين ٧ و ٨.

كان معدل الربح المتوقع على ودائع الوكالة الاستثمارية يتراوح بين ١,٠٪ و ٤,٦٪ ويستحق معظم هذه الودائع في عام ٢٠٢٦. (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تراوحت معدلات الربح على الودائع بين ٢,٩٪ و ٥,٥٪، وكان من المقرر استحقاقها في عام ٢٠٢٥).

تراوحت نسبة الربح في عقود المرابحة المضمونة بين ٤,٠٪ و ٤,٦٪ وتتراوح آجال استحقاق هذه العقود في الغالب بين عامي ٢٠٢٦ و ٢٠٢٨. (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تراوحت نسب الربح في هذه العقود بين ٤,٦٪ و ٥,١٪، وكانت آجال استحقاقها في الغالب بين عامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٧).

١٧. صكوك مستحقة الدفع

التفاصيل	تاريخ الاستحقاق	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	معدل الربح
صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٥	٢٣ يونيو ٢٠٢٥	-	-	٢.٨٥٪
صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٩	٣ يوليو ٢٠٢٩	١,٨٢٦,٦٥٧	١,٨٢٤,٠٠٠	٢.٢٥٪
صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٣٠	٢٦ فبراير ٢٠٣٠	١,٨٢٩,٥٢٢	-	-
صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٣٠	١٢ نوفمبر ٢٠٣٠	١,٨٣٢,٥٤٠	-	-
المجموع		٥,٤٨٨,٧١٩	٣,٦٥٩,٩٤٩	

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١٧. صكوك مستحقة الدفع (تابع)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أصدر المصرف صكوكا بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦.٥ مليون درهم) في ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ و ١٢ نوفمبر ٢٠٢٥ على التوالي. تحقق الصكوك معدل ربح متوقع بقيمة ٥.٢٪ سنويا و ٤.٦٪ سنويا وتُستحق بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٣٠ و ١٢ نوفمبر ٢٠٣٠ على التوالي. الصكوك مدرجة في البورصة الأيرلندية.

١٨. مطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٧٤,٩٦٩	٨٧٧,٧٣٣	أرباح دائنة
١٢٤,١٢٧	١٤٦,١٤٢	مستحقات ومخصصات
١٨٢,٥٨٣	٦١٠,٥٢١	ذمم دائنة
١١٩,٠٥٦	١٣١,٩٤٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٦١,٤٥٤	٢٥٢,٤٢٢	شيكات مصدقة
٥١٠,٨٧١	٦٣٨,١٣٠	دائنون متنوعون*
١٠١,٢١١	١٣٢,٢٤٦	ضريبة الشركات المستحقة الدفع
٨٧٢	١٤,٢٧٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة (إيضاح ٣٨)
٤٥,١٢١	٤٥,٣٢٧	ذمم دائنة مقابل الموجودات المشتركة
٢٤,٦٦٥	٢٨,٨٣٥	احتياطي معادلة الأرباح (إيضاح ١٨-١)
٤٢,٠٠٩	-	القيمة العادلة السلبية للمشتقات المالية الإسلامية (إيضاح ٣٦)
٢٥,٣٦١	٢١,٨٥٠	التزام الإيجار (إيضاح ١٨-٢)
٢,٣١٢,٢٩٩	٢,٨٩٩,٤٢٢	

١٨-١ احتياطي معادلة الربح

١٤,٧٩٣	٢٤,٦٦٥	الرصيد في ١ يناير
١١,٩٣٨	٧,٨٩٤	الإضافات خلال السنة
(١,٤١٣)	(٢,٩٦١)	المستخدم خلال السنة
(٦٥٣)	(٧٦٣)	تخصيص الزكاة خلال السنة
٢٤,٦٦٥	٢٨,٨٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تتمثل احتياطات معادلة الربح في مبالغ مخصصة من مجمع إيرادات المصرف المشتركة لمودعي المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب من الربح، بغرض الحفاظ على مستوى معين من العائد على الاستثمارات لكل أصحاب حسابات الاستثمار ("أصحاب حسابات الاستثمار") والمستثمرين الآخرين في المجمع المشترك.

١٨-٢ التزام الإيجار

١٨,٦٦٢	٢٥,٣٦١	الرصيد في ١ يناير
١٧,١٨٠	١٥,٨٧٠	الإضافات خلال السنة
٩١٧	(٤,٠٣٤)	الإطفاء خلال السنة
(١١,٣٩٨)	(١٥,٣٤٧)	المدفوعات خلال السنة
٢٥,٣٦١	٢١,٨٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

* يشمل الدائنون المتنوعون مبلغا بقيمة ٢١٢ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١١٦ مليون درهم) يتعلق بأرصدة أموال العملاء. وفقا للوائح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، تحتفظ المجموعة بشكل منفصل بالأموال المستلمة من عملائها ("أموال العملاء") ويتم عرض أموال العملاء كجزء من البيانات المالية الموحدة ضمن بند "نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية" مع الالتزام المقابل ضمن بند "المطلوبات الأخرى". لا تستخدم المجموعة أموال العميل في أي أنشطة تجارية بخلاف تسوية المعاملات المنفذة في حسابات التداول الخاصة بالعملاء.

١٩. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
القيمة	عدد الأسهم	القيمة	عدد الأسهم	
(بـالآلاف)	(بـالآلاف)	(بـالآلاف)	(بـالآلاف)	
٣,٢٣٥,٦٧٨	٣,٢٣٥,٦٧٨	٣,٢٣٥,٦٧٨	٣,٢٣٥,٦٧٨	رأس المال المصرح به والمصدر

راجع إيضاح ٣٩ لمزيد من المعلومات حول أسهم الخزينة لدى المصرف.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠. صكوك الشق الأول

في ٤ يونيو ٢٠٢٥، أصدر المصرف صكوكًا إضافية من الفئة الأولى متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال شركة ذات غرض خاص، وهي شركة إس أي بي صكوك الشق الأول أي إن دي المحدودة، ("الجهة المصدرة") بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦.٥ مليون درهم) بالقيمة الاسمية.

إن صكوك الشق الأول الإضافي هي أوراق مالية دائمة لا يوجد لها تاريخ استرداد محدد، وتُشكل التزامات مباشرة غير مضمونة وثانوية (أولوية فقط على رأس المال) للمصرف، وفقًا لشروط وأحكام اتفاقية المضاربة. من المتوقع أن تدفع هذه الصكوك أرباحاً نصف سنوية بنسبة ٦.١٢٥٪ سنوياً، بدءاً من ٤ يونيو ٢٠٢٥، مع توزيع دوري مستحق في ٤ ديسمبر و ٤ يونيو من كل عام. سيتم إعادة ضبط معدل الربح المتوقع إلى معدل جديد متوقع استناداً إلى هامش إعادة العرض السائد آنذاك والبالغ ١٩٥.٦ نقطة أساس في ٤ يونيو ٢٠٣١ ("تاريخ إعادة الضبط الأول") وكل ٦ سنوات بعد ذلك. هذه الصكوك مدرجة في بورصتي يورونكست دبلن وناسداك دبي، ويمكن للمصرف المطالبة بها في ٤ ديسمبر ٢٠٣٠ ("تاريخ الطلب الأول") أو أي تاريخ دفع أرباح بعد ذلك، وفقاً لشروط استرداد معينة.

يستثمر المصرف صافي عائدات صكوك الشق الأول الإضافية في أنشطته التجارية العامة على أساس الدمج. يجوز للجهة المصدرة، وفقاً لتقديرها الخاص، عدم توزيع أرباح المضاربة المتوقعة، ولا يُعتبر هذا الحدث تعثر في السداد. وفي هذه الحالة، لن تتراكم أرباح المضاربة ولكن يتم التنازل عنها لصالح الجهة المصدرة. إذا اختارت الجهة المصدرة عدم الدفع أو وقع حدث عدم دفع، فلن يقوم المصرف (أ) بالإعلان عن أي توزيع أو أرباح أو دفع أي دفعة أخرى، وسيضمن عدم توزيع أي أرباح أو دفع أي دفعة أخرى على الأسهم العادية التي يصدرها البنك، أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ على الأسهم العادية التي يصدرها المصرف بشكل مباشر أو غير مباشر.

في ٢ يوليو ٢٠٢٥، أنهى المصرف خيارات الشراء واسترد شهادات رأس المال الإضافية من الشق ١ ("الشهادات") بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦.٥ مليون درهم) الصادرة أصلاً في ٢ يوليو ٢٠١٩ عبر شركة صكوك الشق ١ المحدودة التابعة للمصرف. وقد تم شطب هذه الشهادات من بورصتي يورونكست دبلن وناسداك دبي.

٢١. الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة

احتياطي قانوني (إيضاح ١-٢١)	احتياطي نظامي (إيضاح ٢-٢١)	الانخفاض في القيمة العام (إيضاح ٣-٢١)	احتياطي تحوط التدفق النقدي أسهم الخزينة (إيضاح ٣٩)	المجموع
١,٦٢٦,٨٨٠	٨٩,٠٠٨	١٨٣,٥٨٧	(٣٨,٢٢٨)	١,٤٦٨,٠٠٦
٢,١٢٨	-	(١٠,٤٨٠)	-	(٨,٣٥٢)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥				
تحويل إلى الاحتياطي				
تحوط التدفق النقدي - الجزء الفعال من				
التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات				
المالية الإسلامية - صافي من				
الضريبة (إيضاح ٣٦)				
استبعاد أسهم خزينة (إيضاح ٣٩ ((أ))				
أسهم يحتفظ بها مزود السيولة				
(إيضاح ٣٩ (ب))				
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١,٦٢٩,٠٠٨	١٧٣,١٠٧	٣٢,٢٨٠	١,٩٠٠,٦٥٦
١,٦١٧,٨٣٨	٨٩,٠٠٨	١٦٤,٦١٧	-	١,٨٧١,٤٦٣
٩,٠٤٢	-	١٨,٩٧٠	-	٢٨,٠١٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤				
تحويل إلى الاحتياطي				
تحوط التدفق النقدي - الجزء الفعال من				
التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات				
المالية الإسلامية - صافي من الضريبة				
(إيضاح ٣٦)				
إعادة شراء أسهم				
أسهم يحتفظ بها مزود السيولة				
(إيضاح ٣٩ (ب))				
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٦٢٦,٨٨٠	٨٩,٠٠٨	١٨٣,٥٨٧	١,٤٦٨,٠٠٦

٢١-١ احتياطي قانوني

تنص المادة رقم ٢٤١ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للمصرف، على تحويل ما نسبته ١٠٪ من الأرباح العائدة إلى المساهمين إلى احتياطي نظامي غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يُعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم تحويل مبلغ ٢.١ مليون درهم إلى الاحتياطي القانوني (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩.٠ مليون درهم).

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢١. الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة (تابع)

٢٠٢١ احتياطي نظامي

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

٢١-٣ احتياطي الانخفاض في القيمة - العام

وفقاً لمعايير إدارة مخاطر الائتمان التي أصدرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتم احتجاز الفرق بين إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تخص كافة التسهيلات الائتمانية في المرحلة ١ و المرحلة ٢ وبين نسبة ١.٥٠٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان كما تم حسابها بموجب لوائح رأس المال لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، في احتياطي مخصص غير قابل للتوزيع في الميزانية العمومية يسمى "احتياطي الانخفاض في القيمة - العام". المبلغ المحتجز في احتياطي الانخفاض في القيمة - العام لا يُعد جزءاً من قاعدة رأس المال (رأس المال من الشق ١ للبنوك) عند حساب رأس المال التنظيمي.

٢٢. تعويضات مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة

وفقاً للمادة ١٧١ من قانون الشركات رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، تبلغ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة ١٩ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٥ مليون درهم).

٢٣. إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥٠١,١٨٤	٥٢٥,٧٥٧	إيرادات من مزايا و ترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٨١٧,١٢٠	٩٨٠,٠٩٤	إيرادات من تمويل المراجعة
١٥٦,٠٧٨	٢٥٤,٢٧١	إيرادات من المنتجات المشتركة
١,٣٥٣,٠٨٠	١,٢٠٧,٥٧١	إيرادات من تمويل الإجارة
٩٧,٥١٤	٧٨,٣٦٦	إيرادات من منتجات التمويل الإسلامي الأخرى
٨٠٠,٠٩٤	٨٥٣,٩٣٩	إيرادات من استثمارات الصكوك
٣,٧٢٥,٠٧٠	٣,٨٩٩,٩٩٨	

٢٤. توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك

٥٢٩,٤١٩	٦١٦,٦١٩	تمويل مضاربة ووكالة من مؤسسات مالية
٢٨١,٠٥٢	١٩٥,٨٢٨	ودائع مضاربة من العملاء
١,٣٠٢,٤٨٥	١,٢٨٤,٥٥٨	ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من العملاء
١٠٢,٢٢٣	٢٢٠,٩٣٢	أرباح حاملي الصكوك المحقق من الصكوك المصدرة
٢,٢١٥,١٧٩	٢,٣١٧,٩٣٧	

٢٥. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

إيرادات الرسوم والعمولات		
٣٣٤,١٧١	٥٢٤,١٧٢	إيرادات الرسوم والعمولات
٦٧,٩٤٣	٩٧,٠٦٦	رسوم وأتعاب الخدمات المصرفية
٨٣,٠٤٨	٩٢,٧٨٧	رسوم متعلقة بالبطاقات
١٤,٣٤١	١٢,٢٦١	عمولات التكافل
٤٩٩,٥٠٣	٧٢٦,٢٨٦	
مصرفات الرسوم والعمولات		
١٨,٣٩٢	٢٤,٦٥١	مصرفات عمولات
٦٨,١١٤	٩١,٤٤٥	مصرفات متعلقة بالبطاقات
١٢,٦٤٧	١١,٣٩٠	مصرفات التكافل
٩٩,١٥٣	١٢٧,٤٨٦	

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٦. إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٦,٥٠٠	٢٩,٦٩٤	إيرادات من الضيافة والوساطة
٦٧,٧٥٧	٧٨,١٥٢	إيرادات الإيجار
٢٨,٠٤٧	٦١,٤١١	إيرادات من بيع عقارات
٣٦٦	٢٩	أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
٥٨٢	١,٠٦٩	إيرادات أخرى
١٢٣,٢٥٢	١٧٠,٣٥٥	

٢٧. مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
	٥٠٩,٩٣٠	٥٧١,٥٥٠	تكاليف موظفين
	٥٤,٦٧٤	٦١,٣١٣	الاستهلاك والإطفاء
	٢١٤,٥٠٩	٢٦٤,٦٣١	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
	٧٧٩,١١٣	٨٩٧,٤٩٤	

تشمل المصروفات العمومية والإدارية الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أتعاب خدمات التدقيق وخدمات التدقيق الأخرى للمجموعة البالغة ٠.٩ مليون درهم و ٠.٤ مليون درهم على التوالي (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٠.٩ مليون درهم و ٠.١ مليون درهم على التوالي).

٢٨. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية صافية من المبالغ المستردة

(أ) مخصص الاستثمارات في التمويل الإسلامي

	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
	٣٤٣,٧٤٩	٢٦١,٨٠٨	مخصصات
	(١١٥,٧٢١)	(٦٢,٧٢٢)	استردادات
	٢٢٨,٠٢٨	١٩٩,٠٨٦	

(ب) مخصصات أخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
	(١٣,٤٣٨)	٢٤,١٨٥	مخصص / (عكس) الموجودات المالية الأخرى
	٢١٠	(٢,٦٦٢)	(عكس) / مخصص الذمم المدينة للشركات التابعة
	(١٣,٢٢٨)	٢١,٥٢٣	

(ج) مبالغ مستردة أخرى خلال السنة

مجموع الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة

	٢٠٢٤	٢٠٢٥
	(٤,٣٨٦)	(٣,٥٨٦)
	٢١٠,٤١٤	٢١٧,٠٢٣

٢٩. الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
مخفضة	أساسية	مخفضة	أساسية	
١,٠٤٧,٨٨٥	١,٠٤٧,٨٨٥	١,٣١٧,٤٦١	١,٣١٧,٤٦١	أرباح السنة
(٩١,٨٢٥)	(٩١,٨٢٥)	(١٤٨,٠٦٨)	(١٤٨,٠٦٨)	ناقصاً: الأرباح من صكوك الشق ١
٩٥٦,٠٦٠	٩٥٦,٠٦٠	١,١٦٩,٣٩٣	١,١٦٩,٣٩٣	الأرباح المعدلة للسنة
٣,١٩٨,٦٢٩	٣,١٩٩,٧١٤	٣,٠٨٤,٤٤٢	٣,٠٩٥,٣٨١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (ألف سهم)
٠,٣٠	٠,٣٠	٠,٣٨	٠,٣٨	ربحية السهم (درهم)

٣٠. التقديرات المحاسبية الرئيسية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بوضع تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية بالإضافة إلى المخصصات المترتبة على ذلك والقيمة العادلة. تتم بصورة مستمرة تقييم التقديرات والأحكام وهي تركز على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية، التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الحالية. وعلى وجه التحديد، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة فيما يتعلق بما يلي:

خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات في التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى

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

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

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

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

الحوكمة حول نماذج وحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تراجع لجنة الإشراف على النموذج المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ضوء المعلومات المتاحة. قام المصرف بحساب الخسائر المتوقعة باستخدام وزن ٣٠٪ للسيناريو التصاعدي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. في حال تم الضغط على السيناريو السلبي بنسبة ١٠٪ إضافية مع التأثير المقابل على السيناريو التصاعدي، لكان مخصص خسائر الائتمان متأثراً بمقدار ٢٤.٢ مليون درهم.

يأخذ المصرف في الاعتبار مجموعة من النتائج المحتملة واحتمالات كل منها، وتطبيق الحكم الخاص في تحديد ما يشكل معلومات معقولة واستشرافية. تتضمن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة الخمس سنوات التالية مفصلة في الإيضاح ٤(٢)(أ)(٥).

كما يتطلب الأمر اتخاذ أحكام أيضاً في تقدير التعرض عند التعثر، لا سيما التزامات التمويل الإسلامي، بما في ذلك الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، وتسهيلات الائتمان القابلة للتجديد مثل بطاقات الائتمان المغطاة، حيث يصاحب التراجع في بيئة الاقتصاد الكلي بشكل عام زيادة في أحجام ومدة السحوبات. يتم التنبيه بالتعرض عند التعثر عن طريق أخذ الرصيد المسحوب الحالي وإضافة عامل تحويل الائتمان الذي يسمح بتوقع السحب المتبقي من الحد الائتماني بحلول وقت التعثر للمنتجات المتجددة.

وفقاً لكل من التفويضات التنظيمية ومعايير القطاع، يتم تعديل احتمالية التعثر في السداد على مدى عمر الأداة بناءً على درجات التصنيف الداخلية التي تعكس معدلات التعثر في السداد التاريخية. قام المصرف بدمج نماذج الخسائر عند التعثر في السداد لمحاظته المختلفة، مثل التمويل المضمون للأفراد، والتمويل غير المضمون للأفراد، والتمويل السكني الاستهلاكي، والتمويل الإسلامي للأفراد. وتعتمد هذه النماذج على معدلات الاسترداد الفعلية كما لوحظت خلال فترة الخمس سنوات الماضية.

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

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

تقييم الأدوات المالية

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

المستوى ١: المعطيات التي تمثل أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأدوات متطابقة.

المستوى ٢: المعطيات، بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١، القابلة للملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات متطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً، أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المعطيات الهامة قابلة للملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى ٣: المعطيات غير القابلة للملاحظة. وتشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها معطيات غير مستندة إلى بيانات قابلة للملاحظة ويكون للمعطيات غير القابلة للملاحظة تأثير جوهري على عملية تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث يقتضي الأمر إجراء تعديلات أو وضع افتراضات جوهريّة غير ملحوظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

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

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة ونماذج تقييم أخرى. تشمل الافتراضات والمعطيات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات الأرباح المعيارية والخالية من المخاطر، وفروق الائتمان عند تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار مؤشرات الأسهم، والتقلبات المتوقعة في الأسعار وعوامل الربط بينها.

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

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

تشتمل الضوابط المحددة على ما يلي:

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

يتم عرض مشكلات التقييم 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 والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير حسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة:

إيضاحات	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الموجودات المالية				
٧ استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٨٦,٤٨١	١٤,٧٢٥	٢٢١,٩١٥	٧٢٣,١٢١
٧ استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٦٦٨,٥٨٨	٢٤٨,١٢٧	٣٦٣,٠٦٠	٤,٢٧٩,٧٧٥
٣٦ الأدوات المالية الإسلامية المشتقة	-	٣٥,٤٧٣	-	٣٥,٤٧٣
المجموع	٤,١٥٥,٠٦٩	٢٩٨,٣٢٥	٥٨٤,٩٧٥	٥,٠٣٨,٣٦٩
الموجودات غير المالية				
١٠ استثمارات عقارية	-	-	١,٨٤٤,٩٥٠	١,٨٤٤,٩٥٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الموجودات المالية				
٧ استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٦٥,٠٩٥	١١,٠٦٦	٣٧١,٩٨٥	٩٤٨,١٤٦
٧ استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,١٢١,٣٢٤	١٠٠,١٧٦	٤٢٨,٠٩٥	٣,٦٤٩,٥٩٥
المجموع	٣,٦٨٦,٤١٩	١١١,٢٤٢	٨٠٠,٠٨٠	٤,٥٩٧,٧٤١
الموجودات غير المالية				
١٠ استثمارات عقارية	-	-	٢,٩٦٤,٧١١	٢,٩٦٤,٧١١
الموجودات غير المالية				
٣٦ استثمارات عقارية	-	٤٢,٠٠٩	-	٤٢,٠٠٩

لم تكن هناك تحويلات لأي موجودات مالية بين أي من المستويات في تسلسل القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

يوضح الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من مستويات قياس القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية:

٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٤
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧١,٩٨٥	٤٢٨,٠٩٥	٣٢٩,٥٥١	٢٩٢,٢٤٨
٨,٩٩٩	-	٢٠,٧٥٢	١١٠,١٩٠
-	(٨١,٨٩٧)	(١,٠٢٠)	(٤,٤٥٥)
(١٥٩,٠٦٩)	١٦,٨٦٢	٢٢,٧٠٢	٣٠,١١٢
٢٢١,٩١٥	٣٦٣,٠٦٠	٣٧١,٩٨٥	٤٢٨,٠٩٥

الموجودات غير المالية

تشمل الموجودات غير المالية التي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ضمن المستوى ٣ على العقارات الاستثمارية. تم الإفصاح عن التسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية للاستثمارات العقارية في إيضاح ١٠ من هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت المجموعة بتحويل عقارات بقيمة ١,١٦٧.٦ مليون درهم من استثمارات عقارية إلى عقارات محتفظ بها للبيع (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قامت المجموعة بتحويل عقار بقيمة ١٩٣.٨ مليون درهم من العقارات الاستثمارية إلى العقارات المحتفظ بها للبيع) - راجع الإيضاحين ١٠ و ١١. ليس للمعاملات المذكورة أعلاه أي تأثير على بيان التدفقات النقدية الموحد للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

المعطيات غير القابلة للملاحظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة

الموجودات والمطلوبات المالية

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

الموجودات غير المالية

تتمثل القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في القيمة العادلة للعقارات كما يحددها مئمن مستقل يتمتع بمؤهل مهني مناسب معترف به وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه ويتم مراجعته من قبل مجلس الإدارة. يوفر خبير التقييم العقاري القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة والمحفظة سنوياً.

يوضح الجدول التالي طريقة التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للاستثمارات العقارية، بالإضافة إلى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير القابلة للملاحظة. اتخذت المجموعة أعلى وأفضل استخدام للقيم العادلة لقياس القيمة العادلة للاستثمارات العقارية.

أسلوب التقييم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	الترابط بين المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة والقيمة العادلة
طريقة الاستثمار	معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق	ارتفاع / انخفاض القيمة العادلة المقدرة عند: ارتفاع أو انخفاض معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق
	معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر	انخفاض / ارتفاع معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر
	عقارات التملك الحر	يخضع العقار لأي إشعارات قانونية سلبية / أحكام
	حالة العقار/ أدونات التخطيط	يخضع العقار أو لا يخضع لأي عيوب أو أضرار
طريقة المقارنة	تنطوي طريقة المقارنة على فحص وتحليل معاملات / بيانات السوق الحديثة وإجراء تسويات على هذه البيانات مع الأخذ بالاعتبار الفروق الخاصة بالموقع ومساحة المبنى ونوع الإشغال والتشطيب وتاريخ البيع والواجهة والخصائص الفردية الأخرى.	ترتفع / تنخفض القيمة العادلة المقدرة إذا اختلفت معطيات طريقة المقارنة.

تأثير المعطيات غير القابلة للملاحظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن تقديراتها المتعلقة بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣، فإن أي تغير بنسبة ١٠٪ في افتراض أو أكثر سيكون له التأثير التالي:

	التأثير على الأرباح أو الخسائر		التأثير على الدخل الشامل الآخر	
	إيجابي	سلبي	إيجابي	سلبي
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٠٦,٦٨٧	(٢٠٦,٦٨٧)	٣٦,٣٠٦	(٣٦,٣٠٦)
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٣٣,٦٧٠	(٣٣٣,٦٧٠)	٤٢,٨١٠	(٤٢,٨١٠)

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	مجموع القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الموجودات المالية				
٥,٤٤٤,٥١٢	-	-	٥,٤٤٤,٥١٢	٥,٤٤٤,٥١٢
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية				
-	١٤,٧٣٤,٢٩٧	-	١٤,٧٣٤,٢٩٧	١٤,٧٣٤,٢٩٧
مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية				
٨,٦٧٦,٧٧٨	٤,٤٧٩,٥٨٦	-	١٣,١٥٦,٣٦٤	١٢,٩٤٤,٥٤٣
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة				
-	-	٤٥,٥٥٠,٠٦٢	٤٥,٥٥٠,٠٦٢	٤٥,٥٥٠,٠٦٢
-	-	١,٢٢٨,٦٣٧	١,٢٢٨,٦٣٧	١,٢٢٨,٦٣٧
استثمارات في التمويل الإسلامي				
-	-	-	-	-
قبولات وموجودات أخرى				
١٤,١٢١,٢٩٠	١٩,٢١٣,٨٨٣	٤٦,٧٧٨,٦٩٩	٨٠,١١٣,٨٧٢	٧٩,٩٠٢,٠٥١
المجموع				
المطلوبات المالية				
-	-	٥٥,٦٧٢,٩٢٢	٥٥,٦٧٢,٩٢٢	٥٥,٦٧٢,٩٢٢
ودائع العملاء				
-	١٦,٣٠٩,٣٧٤	-	١٦,٣٠٩,٣٧٤	١٦,٣٠٩,٣٧٤
مبالغ مستحقة إلى البنوك				
٥,٤٨٨,٧١٩	-	-	٥,٤٨٨,٧١٩	٥,٤٨٨,٧١٩
صكوك مستحقة الدفع				
-	-	٢,٧٥٣,٢٠٦	٢,٧٥٣,٢٠٦	٢,٧٥٣,٢٠٦
قبولات ومطلوبات أخرى				
٥,٤٨٨,٧١٩	١٦,٣٠٩,٣٧٤	٥٨,٤٢٦,١٢٨	٨٠,٢٢٤,٢٢١	٨٠,٢٢٤,٢٢١
المجموع				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الموجودات المالية				
٣,٠٠٢,٥٥٦	-	-	٣,٠٠٢,٥٥٦	٣,٠٠٢,٥٥٦
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية				
-	١٤,١٠٦,٢٧٧	-	١٤,١٠٦,٢٧٧	١٤,١٠٦,٢٧٧
مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية				
٩,٧٠٤,٣٣٢	٣,٣٨٦,٩٦٥	-	١٣,٠٩١,٢٩٧	١٣,١٧٢,٦٨٤
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة				
-	-	٣٧,٦٨٧,٠٢٦	٣٧,٦٨٧,٠٢٦	٣٧,٦٨٧,٠٢٦
-	-	١,٢٢٦,٦٠٧	١,٢٢٦,٦٠٧	١,٢٢٦,٦٠٧
استثمارات في التمويل الإسلامي				
-	-	-	-	-
موجودات أخرى				
١٢,٧٠٦,٨٨٨	١٧,٤٩٣,٢٤٢	٣٨,٩١٣,٦٣٣	٦٩,١١٣,٧٦٣	٦٩,١٩٥,١٥٠
المجموع				
المطلوبات المالية				
-	-	٥١,٧٥٨,٤٤٤	٥١,٧٥٨,٤٤٤	٥١,٧٥٨,٤٤٤
ودائع العملاء				
-	١٢,٨٥٠,٣٣٠	-	١٢,٨٥٠,٣٣٠	١٢,٨٥٠,٣٣٠
مبالغ مستحقة إلى البنوك				
٣,٦٥٩,٩٤٩	-	-	٣,٦٥٩,٩٤٩	٣,٦٥٩,٩٤٩
صكوك مستحقة الدفع				
-	٤٢,٠٠٩	٢,١٥٠,٣٦٢	٢,١٩٢,٣٧١	٢,١٩٢,٣٧١
مطلوبات مالية أخرى				
٣,٦٥٩,٩٤٩	١٢,٨٩٢,٣٣٩	٥٣,٩٠٨,٨٠٦	٧٠,٤٦١,٠٩٤	٧٠,٤٦١,٠٩٤
المجموع				

٣١. تقارير القطاعات

تتحدد 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 للأوراق المالية ذ.م.م وشركة أساس، بتقديم خدمات الضيافة والوساطة والعقارات على التوالي.

٣١. تقارير القطاعات (تابع)

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

الشركات والحكومة	الأفراد	الاستثمار والخزينة	الضيافة والوساطة والعقارات	المجموع
١,٧٩٥,٠٣٩	٣٧١,٢٤١	١,٦٨٧,٦٤٤	٤٦,٠٧٤	٣,٨٩٩,٩٩٨
(١,٣٠٠,٩١٠)	(١٧٣,٤٥٢)	(٨٤٣,٥٧٥)	-	(٢,٣١٧,٩٣٧)
٤٩٤,١٢٩	١٩٧,٧٨٩	٨٤٤,٠٦٩	٤٦,٠٧٤	١,٥٨٢,٠٦١
٢٥٧,٦٨٤	٦٧,٩٥٨	٩٦,٦٣٨	٣٠٤,٠٠٦	٧٢٦,٢٨٦
(٥٦,٦٩٧)	(٢٢,٦٣٣)	(٤٨,١٥٦)	-	(١٢٧,٤٨٦)
٢٠٠,٩٨٧	٤٥,٣٢٥	٤٨,٤٨٢	٣٠٤,٠٠٦	٥٩٨,٨٠٠
-	-	٢٢,٣١١	-	٢٢,٣١١
٨٦,٩٩٧	٧,٣٨٧	٨,٧٧٠	٩,٢٤٨	١١٢,٤٠٢
-	-	٦٢,٥٤١	١٠٧,٨١٤	١٧٠,٣٥٥
٧٨٢,١١٣	٢٥٠,٥٠١	٩٨٦,١٧٣	٤٦٧,١٤٢	٢,٤٨٥,٩٢٩
-	-	-	(٦٦,٢٥٥)	(٦٦,٢٥٥)
-	-	-	-	(٨٣١,٢٣٩)
٧٨٢,١١٣	٢٥٠,٥٠١	٩٨٦,١٧٣	٤٠٠,٨٨٧	١,٥٨٨,٤٣٥
(١٦٧,٠٦٤)	(٢٦,٨٢٢)	(٢٥,٨٠٠)	٢,٦٦٣	(٢١٧,٠٢٣)
-	-	-	٧٦,١٥٣	٧٦,١٥٣
٦١٥,٠٤٩	٢٢٣,٦٧٩	٩٦٠,٣٧٣	٤٧٩,٧٠٣	١,٤٤٧,٥٦٥
-	-	-	-	(١٣٠,١٠٤)
٦١٥,٠٤٩	٢٢٣,٦٧٩	٩٦٠,٣٧٣	٤٧٩,٧٠٣	١,٣١٧,٤٦١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

إيرادات من استثمارات في تمويلات إسلامية وصكوك

توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك

صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية

إيرادات الرسوم والعمولات

مصرفات الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

إيرادات الاستثمار

إيرادات صرف العملات الأجنبية

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات التشغيلية

مصرفات عمومية وإدارية

مصرفات عمومية وإدارية - غير موزعة

صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة

أرباح إعادة تقييم عقارات

الأرباح قبل الضريبة

الضريبة

أرباح السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بيان المركز المالي الموحد

الموجودات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣١. تقارير القطاعات (تابع)

الشركات والحكومة	الأفراد	الاستثمار والخزينة	الضريبة والوساطة والعقارات	المجموع
١,٧٨٩,٢٢٨	٤١٧,٧٤١	١,٤٩٣,٨١٠	٢٤,٢٩١	٣,٧٢٥,٠٧٠
(١,٣٧٥,٦٠٢)	(١٩٠,٦٨٩)	(٦٤٨,٨٨٨)	-	(٢,٢١٥,١٧٩)
٤١٣,٦٢٦	٢٢٧,٠٥٢	٨٤٤,٩٢٢	٢٤,٢٩١	١,٥٠٩,٨٩١
١٧٤,٤٦٥	٧٣,٢١٣	٧٤,٩٦٣	١٧٦,٨٦٢	٤٩٩,٥٠٣
(٤١,٧٠٦)	(٢٣,١٧٤)	(٣٤,٢٧٣)	-	(٩٩,١٥٣)
١٣٢,٧٥٩	٥٠,٠٣٩	٤٠,٦٩٠	١٧٦,٨٦٢	٤٠٠,٣٥٠
-	-	٨٥,٠٧٦	-	٨٥,٠٧٦
٤٧,٢٧٣	٦,١٣٤	١١,٣٤٣	(٢,١٧٦)	٦٢,٥٧٤
-	-	٩٤٨	١٢٢,٣٠٤	١٢٣,٢٥٢
٥٩٣,٦٥٨	٢٨٣,٢٢٥	٩٨٢,٩٧٩	٣٢١,٢٨١	٢,١٨١,١٤٣
-	-	-	(٦١,٥٥٢)	(٦١,٥٥٢)
-	-	-	-	(٧١٧,٥٦١)
٥٩٣,٦٥٨	٢٨٣,٢٢٥	٩٨٢,٩٧٩	٢٥٩,٧٢٩	١,٤٠٢,٠٣٠
(١٩٦,٤٢٤)	(٣١,٦٠٤)	١٧,٨٢٤	(٢١٠)	(٢١٠,٤١٤)
-	-	-	(٤٢,٧٧٢)	(٤٢,٧٧٢)
٣٩٧,٢٣٤	٢٥١,٦٢١	١,٠٠٠,٨٠٣	٢١٦,٧٤٧	١,١٤٨,٨٤٤
-	-	-	-	(١٠٠,٩٥٩)
٣٩٧,٢٣٤	٢٥١,٦٢١	١,٠٠٠,٨٠٣	٢١٦,٧٤٧	١,٠٤٧,٨٨٥
٣٢,٤٤٢,٧٦٤	٥,٤٩٩,٦١٧	٣٥,٤٤٩,٢٢٩	٤,٤٠٢,٢٦٨	٧٧,٧٩٣,٨٧٨
-	-	-	-	١,٤١٦,٤٣٨
٣٢,٤٤٢,٧٦٤	٥,٤٩٩,٦١٧	٣٥,٤٤٩,٢٢٩	٤,٤٠٢,٢٦٨	٧٩,٢١٠,٣١٦
٤٣,٤٧٥,٦٣٧	٩,٢٨٥,٣٧٩	١٦,٩٨٣,٥٠٤	٤٨٠,٥٥٠	٧٠,٢٢٥,٠٧٠
-	-	-	-	٦٨١,٩٤٧
٤٣,٤٧٥,٦٣٧	٩,٢٨٥,٣٧٩	١٦,٩٨٣,٥٠٤	٤٨٠,٥٥٠	٧٠,٩٠٧,٠١٧

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

إيرادات من استثمارات في تمويل إسلامية وصكوك

توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك

صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية

إيرادات الرسوم والعمولات

مصرفات الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

إيرادات الاستثمار

إيرادات صرف العملات الأجنبية

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات التشغيلية

مصرفات عمومية وإدارية

مصرفات عمومية وإدارية - غير موزعة

صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة

خسائر إعادة تقييم عقارات

الأرباح قبل الضريبة

الضريبة

أرباح السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بيان المركز المالي الموحد

الموجودات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣١. تقارير القطاعات (تابع)

التحليل الجغرافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أمريكا الشمالية	دول عربية أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي
٥,٤٤٤,٥١٢	-	٣٦,٦٤٢	٤٢,٦٨٠	١١٤,٦٣٧	١,٨٠٣	١,٨٦٢	٥,٢٤٦,٨٨٨
١٤,٧٣٤,٢٩٧	-	٦٨٥,٤٤٦	-	-	-	٢٩٣,٨٠٥	١٣,٧٥٥,٠٤٦
٥,٠٠٢,٨٩٦	-	٦٨٦,١٤١	-	-	-	-	٤,٣١٦,٧٥٥
١٢,٩٤٤,٥٤٣	-	٧٩١,١٧٨	-	-	-	-	١٢,١٥٣,٣٦٥
٤٥,٥٥٠,٠٦٢	٩١,٦٩٠	٩٧٧,٧٩٠	-	٤	-	٤٢٥,٦٢٩	٤٤,٠٥٤,٩٤٩
٣٠٦,٧٥٤	-	-	-	-	-	-	٣٠٦,٧٥٤
١,٨٤٤,٩٥٠	-	-	١٣٤,٩٩٧	-	-	-	١,٧٠٩,٩٥٣
٢,١٢٤,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	٢,١٢٤,٧٩٦
١,٤٠٥,١٨٧	٢,٣٩٢	٥٥,٦٨٧	٤,١٦٦	٥٨٧	-	٥,٨٠٨	١,٣٣٦,٥٤٧
٧١,٤١٦	-	-	-	-	-	-	٧١,٤١٦
٨٨٣,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	٨٨٣,٦٨٦
٩٠,٣١٣,٠٩٩	٩٤,٠٨٢	٣,٢٣٢,٨٨٤	١٨١,٨٤٣	١١٥,٢٢٨	١,٨٠٣	٧٢٧,١٠٤	٨٥,٩٦٠,١٥٥
٥٥,٦٧٢,٩٢٢	٤,٨٦٤	١٩,١٤٦	٤٠,٣٥٥	١٠,٣٨٢	٤,٩٨٩	٢٤,٧٤٢	٥٥,٥٦٨,٤٤٤
١٦,٣٠٩,٣٧٤	١	٢٣٨,٣٨٧	٤,٥٤٧,٣٠٩	-	-	٣٠٠,٧٦١	١١,٢٢٢,٩١٦
٥,٤٨٨,٧١٩	-	-	-	-	-	-	٥,٤٨٨,٧١٩
٣٠٧,٠٦٥	-	-	-	-	-	-	٣٠٧,٠٦٥
٢,٨٩٩,٤٢٢	١٠٢	٧٠٩	٥١,٤٩٥	١٧	٩٢,٣٥١	١,٢٨٧	٢,٧٥٣,٤٦١
١٠٥,٥٢١	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٥٢١
٩,٥٣٠,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	٩,٥٣٠,٠٧٦
٩٠,٣١٣,٠٩٩	٤,٩٦٧	٢٥٨,٢٤٢	٤,٦٣٩,١٥٩	١٠,٣٩٩	٩٧,٣٤٠	٣٢٦,٧٩٠	٨٤,٩٧٦,٢٠٢
٦,٧٣٠,٠٣٥	١٧,٢٦٣	٤,٧٦٤	١,٨٤٩	-	٢٦٤,٤٥٦	٢٦٤,٤٥٦	٦,٤٤١,٧٠٣

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
مراحيات 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
الموجودات غير الملموسة
ممتلكات ومعدات
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

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

مطلوبات طارئة

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣١. تقارير القطاعات (تابع)

التحليل الجغرافي (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أمريكا الشمالية	دول عربية أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي
٣,٠٠٢,٥٥٦	-	٤,٣٥٢	٤٢,٦٧١	٥٠,٣٨٨	٣,٣٧٢	١,٣٩٠	٢,٩٠٠,٣٨٣
١٤,١٠٦,٢٧٧	-	٤٥٩,١٢٥	-	-	-	-	١٣,٦٤٧,١٥٢
٤,٥٩٧,٧٤١	-	٨٢٧,١٢٥	-	-	-	-	٣,٧٧٠,٦١٦
١٣,١٧٢,٦٨٤	-	٨٣٠,٦٣٨	-	-	-	-	١٢,٣٤٢,٠٤٦
٣٨,٠٨٢,٨١٩	-	٥٢٢,١٠١	-	١٨١	-	٧٦٦,٧٦٧	٣٦,٧٩٣,٧٧٠
٢٣٩,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	٢٣٩,٤٩٨
٢,٩٦٤,٧١١	-	-	-	١٢٩,٠٦٢	-	-	٢,٨٣٥,٦٤٩
٧٩٣,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	٧٩٣,٤٣٨
١,٢٩١,٥٢٢	-	٥٤,٤١٠	١,٦٥٦	٢٣٠	٤٥,٩١٣	٧,٢٦٢	١,١٨٢,٠٥١
٦٣,٠٠١	-	-	-	-	-	-	٦٣,٠٠١
٨٩٦,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	٨٩٦,٠٦٩
٧٩,٢١٠,٣١٦	-	٢,٦٩٧,٧٥١	٤٤,٣٢٧	١٧٣,٣٨٩	٤٩,٢٨٥	٧٧٥,٤١٩	٧٥,٤٦٣,٦٧٣
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية							
مراحيات 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							
الموجودات غير الملموسة							
ممتلكات ومعدات							
مجموع الموجودات							
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين							
ودائع العملاء							
مبالغ مستحقة إلى البنوك							
صكوك مستحقة الدفع							
القبولات							
مطلوبات أخرى							
زكاة مستحقة الدفع							
حقوق الملكية للمساهمين							
٥١,٧٥٨,٤٤٤	٣,٨١٨	٢١,٢٨٩	١٠٣,٠٤٥	٩,٦٦٠	٩,٨٠٢	٣٠,٢٤٥	٥١,٥٨٠,٥٨٥
١٢,٨٥٠,٣٣٠	٢١٣	١٠١,٢١٩	١,٩٣١,٨٨٣	-	-	٢٣٣,٢٣٦	١٠,٥٨٣,٧٧٩
٣,٦٥٩,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	٣,٦٥٩,٩٤٩
٢٤٠,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	٢٤٠,٣٧٠
٢,٣١٢,٢٩٩	٣٠	٣٧٧	٦,٧٧١	١٧	٤٨,٨٥٢	١,٣١٣	٢,٢٥٤,٩٣٩
٨٥,٦٢٥	-	-	-	-	-	-	٨٥,٦٢٥
٨,٣٠٣,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	٨,٣٠٣,٢٩٩
٧٩,٢١٠,٣١٦	٤,٠٦١	١٢٢,٨٨٥	٢,٠٤١,٦٩٩	٩,٦٧٧	٥٨,٦٥٤	٢٦٤,٧٩٤	٧٦,٧٠٨,٥٤٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين							
مطلوبات طارئة							
٤,٤٨٢,٣٨١	-	-	٢,٢٥١	-	-	٢٧٥,٤٧٥	٤,٢٠٤,٦٥٥

٣٢. مطلوبات طارئة والتزامات

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

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٥٥١,٠١٨	٥٧٩,٥٦٩
٣٨,٦٢٤	٥,١٥٧
٥٨٩,٦٤٢	٥٨٤,٧٢٦

(أ) اعتمادات مستندية - حسب القطاع:

الشركات
الحكومة

(ب) خطابات ضمان حسب القطاع:

البنوك

الشركات
الحكومة

الأفراد ذوي الثروات الضخمة
المؤسسات المالية غير المصرفية
الأفراد

٤٤٧,٩٤٢	٤٥٧,٦٧٩
٣,٠١١,٥٠١	٥,١٩٧,٦٠٤
١٤,٨٠٥	١٥,٥٨٠
٩١,٥٦٧	١٣١,٦٧٨
٣١١,٠٦٨	٣١٧,٣٦٨
١٥,٨٥٦	٢٥,٤٠٠
٣,٨٩٢,٧٣٩	٦,١٤٥,٣٠٩

(ج) التزامات

ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

التزامات عقارية أخرى

التزامات أخرى بتمديد الانتماء - غير قابلة للإلغاء

٢٠,١٠٣	٣٠,٥٩٤
٢٧٧,١٣٤	٥٩,٦٧٨
١,٣٣٥,١٥٠	٢,٤٥٢,٣٦٠
١,٦٣٢,٣٨٧	٢,٥٤٢,٦٣٢

اشتملت خطابات الضمان الصادرة على ضمانات مالية بقيمة ٥ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥ مليون درهم) لصالح دائرة التنمية الاقتصادية عن رخصة تأجير وإدارة العقارات لشركة أساس العقارية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم إصدار ضمانات مالية بقيمة ٢٠٠ مليون درهم يتألف من مبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق أبوظبي للأوراق المالية، ومبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق دبي المالي، عن ممارسة عمليات الوساطة لشركة الشارقة الإسلامي للأوراق المالية (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: تم إصدار ضمانات مالية بقيمة ٢٣٠ مليون درهم يتألف من مبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق أبوظبي للأوراق المالية، ومبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق دبي المالي، عن ممارسة عمليات الوساطة لشركة الشارقة الإسلامي للأوراق المالية).

(د) أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، امتلكت المجموعة أصولاً مالية نيابةً عن العملاء بصفة انتمائية دون الرجوع عليها، بقيمة سوقية بلغت ٦,١٥٢,٨ مليون درهم (مقارنةً بـ ٢,٧١٠,٢ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤). وتعمل المجموعة كوسيط في شراء وبيع هذه الأصول المالية. وعليه، فإن هذه الأصول المالية غير مدرجة في بيان المركز المالي الموحد.

تتلقى المجموعة دعاوى قانونية ناتجة عن سير الأعمال المعتاد. اعتباراً من تاريخ التقرير، قامت المجموعة بتقييم هذه الدعاوى وتعتبرها غير مادية، سواء بشكل فردي أو إجمالي. حيثما كان ذلك مناسباً، قامت المجموعة بالاعتراف بمخصص للالتزامات عندما كان من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً للموارد الاقتصادية التي تتضمن منافع اقتصادية، ولذي يمكن تقديم تقدير موثوق به للالتزام. تسعى المجموعة للامتنال لجميع القوانين واللوائح ذات الصلة، لكنها قد تكون عرضة لإجراءات تنظيمية وتحقيقات من وقت لآخر، والنتائج التي غالباً ما يصعب التنبؤ بها ويمكن أن تكون مادية.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٢. مطلوبات طارئة والتزامات (تابع)

فيما يلي مطابقة بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لإجمالي القيمة الدفترية للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان ومخصص الخسائر (الخسائر الائتمانية المتوقعة):

٢٠٢٥

المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة
الرصيد في ١ يناير	١,٤٦٨,٨٣٣	٣٩,٠٩٧	٩٩٥	٦٢	-	١,٥٠٧,٩٩٢	٨,١٧٥
تحويل إلى المرحلة ١	(٥,٠٧٨)	٥,٠٧٨	(٩)	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة ٢	٣٦٥	(٣٦٥)	١٣٦	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة في إجمالي القيمة الدفترية	١٩٣,٩٢١	(٤,٠٥١)	-	١٨,٦٥٣	-	٢٠٨,٥٢٣	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	-	-	(١٦٣)	-	٩,٣٢٧	-	٨,١٢٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٦٥٨,٠٤١	٣٩,٧٥٩	٩٥٩	١٨,٧١٥	٩,٣٢٧	١,٧١٦,٥١٥	١٦,٢٩٥

٢٠٢٤

المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة
الرصيد في ١ يناير	٩٤٨,٦٥٣	٨,٢٦٥	٦٦١	١,٠٣٤	٦٣	٩٥٧,٩٥٢	٣,١٠٨
تحويل إلى المرحلة ٢	(٢٠,٥٢٨)	٢٠,٥٢٨	١٣٠	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة ٣	-	(٣١)	-	٣١	-	-	-
صافي الحركة في إجمالي القيمة الدفترية	٥٤٠,٧٠٨	١٠,٣٣٥	-	(١,٠٠٣)	-	٥٥٠,٠٤٠	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	-	-	٢٠٤	-	(٦٣)	-	٥,٠٦٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٤٦٨,٨٣٣	٣٩,٠٩٧	٩٩٥	٦٢	-	١,٥٠٧,٩٩٢	٨,١٧٥

وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولغرض الحركة أعلاه، تم الأخذ بالاعتبار فقط الضمانات المالية وخطابات الاعتماد.

٣.٣ الأطراف ذات العلاقة

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

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	موظفو الإدارة الرئيسيون	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة	-	٦٧١,٢٨٧	-	٦٧١,٢٨٧
الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	-	٧٨٠,٣٢٩	-	٧٨٠,٣٢٩
استثمارات في التمويل الإسلامي ودائع العملاء	٣٢٩,٣٦٥	٣,٢٢١,٢٤٣	٧,١٦٧,٨١٢	١٠,٧١٨,٤٢٠
المطلوبات الطارئة	(١٥٢,١٨٥)	(٢,٧٩٨,١٨٠)	(٦,٠٧٤,٠١١)	(٩,٠٢٤,٣٧٦)
	٥٩	٥٠٠,١٠٠	٤٢٤,٦٤٨	٩٢٤,٨٠٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	٦٠٦,٤٦٧	-	٦٠٦,٤٦٧
الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة	-	٧٨٠,٣٢٩	-	٧٨٠,٣٢٩
الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	-	٣,٣٧٦,٤٦٢	٥,٩١٧,٤٧٠	٩,٨٤٨,٦٧٩
استثمارات في التمويل الإسلامي ودائع العملاء	(٣٢٥,٩٢٥)	(٣,١٩٨,٦٨٥)	(٤,٤٨٧,٣٤٢)	(٨,٠١١,٩٥٢)
المطلوبات الطارئة	-	١٠٠	٢٥٦,٣٦٧	٢٥٦,٤٦٧

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٧,٥٠٩	٢٢٠,١٤٥	٤٠٣,٤٤٩	٦٤١,١٠٣
إيرادات من التمويل الإسلامي وصكوك حصة المودعين من الأرباح	(٤,٣٦٨)	(٩٥,٥٧٦)	(١٠٨,٦٣٨)	(٢٠٨,٥٨٢)
إيرادات الرسوم والعمولات	-	-	١,٧٦٣	١,٧٦٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٦,٧٦٠	٢٦٩,٩٨٥	٤٣٢,٨٩٢	٧١٩,٦٣٧
إيرادات من التمويل الإسلامي وصكوك	(٣,٧٥٤)	(١٥٥,٧٢٥)	(١١٨,٠١٤)	(٢٧٧,٤٩٣)
حصة المودعين من الأرباح	-	-	١,٨٥٦	١,٨٥٦
إيرادات الرسوم والعمولات	-	-	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تشمل تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين الرواتب والامتيازات الأخرى قصيرة الأجل البالغة ٣١.٥ مليون درهم وتعويضات نهاية الخدمة البالغة ١.٧ مليون درهم على التوالي (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٧ مليون درهم و ١.٧ مليون درهم على التوالي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، ليس لدى المجموعة أي أرصدة مع أطراف ذات علاقة مصنفة في إطار المرحلة ٣.

إن الطرف المسيطر الأساسي على المصرف هو حكومة الشارقة. يتألف المساهمين الرئيسيين في المصرف من كيانات مملوكة بالكامل لحكومة الشارقة وهي الشارقة لإدارة الموجودات ذ.م.م وصندوق الشارقة للضمان الاجتماعي الذين يمتلكان ٢٨.٤٦٪ و ١٦.١٢٪ من رأس مال المصرف المصدر والمدفوع بالكامل على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: تشمل المساهمين الرئيسيين شركة الشارقة لإدارة الموجودات ش.م.م وصندوق الشارقة للضمان الاجتماعي الذين يمتلكون ٢٨.٤٦٪ و ١٥.١٢٪ من رأس مال المصرف المصدر والمدفوع بالكامل على التوالي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، طبقت المجموعة الإعفاء الوارد في المعيار المحاسبي الدولي ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" الذي يسمح بعرض إفصاحات الأطراف ذات العلاقة المخفضة فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف الحكومية ذات العلاقة. تتم هذه المعاملات (التي تتألف أساساً من نفقات المرافق ونفقات البريد السريع، وما إلى ذلك) في السياق الاعتيادي للأعمال، بشروط مماثلة لتلك الخاصة بالكيانات الأخرى غير المرتبطة بالحكومة والتي ليست ذات أهمية فردية أو جماعية. وقد وضعت المجموعة سياسات الشراء واستراتيجية التسعير وآلية الموافقة على المشتريات/الإيرادات والتي تنسم بالاستقلالية سواء كانت الأطراف المقابلة ذات العلاقة هي جهات حكومية أم لا.

٣٤. مساهمات اجتماعية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قدم المصرف مساهمات اجتماعية بمبلغ ٨٩.٦ مليون درهم (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٦.٠ مليون درهم) من صندوق الزكاة. يتم احتساب المبالغ الخاصة بصندوق الزكاة وفقاً للإيضاح ٣(ن).

قدم المصرف أيضاً خلال السنة مساهمة اجتماعية بمبلغ ١.٤ مليون درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٥.٨ مليون درهم) كتبرعات خيرية. تتمثل هذه التبرعات الخيرية في المبالغ التي تم تحصيلها من عملاء المصرف كما هو محدد ومعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف.

كما قدم المصرف مساهمات اجتماعية بمبلغ ٢٤.٨ مليون درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٦.٣ مليون درهم) كرعائيات لجامعات ومنظمات خدمية عامة أخرى.

٣٥. توزيعات الأرباح

خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين الذي عُقد في ٢٣ فبراير ٢٠٢٥، تمت الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٤٥٨.٧ مليون درهم (٠.١٥ درهم للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين الذي عُقد في ١٨ فبراير ٢٠٢٤، تمت الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع، بقيمة ٣٢٣.٦ مليون درهم (٠.١٠ درهم للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٣٦. الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

تستخدم المجموعة مقايضات معدلات الأرباح للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض الموجودات المالية ذات المعدلات المتغيرة والمطلوبات المالية ذات المعدلات الثابتة، حيث يتم تصنيفها من قبل المجموعة كتحوطات للتدفق النقدي، وعليه تطبق المجموعة محاسبة التحوط للتدفق النقدي لتغطية اختلافات التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إلى حد كبير والتي تنسب إلى مخاطر معدلات الأرباح على الموجودات والمطلوبات المالية.

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية الإسلامية المشتقة، والتي تعادل قيم السوق، جنباً إلى جنب مع القيم الإسمية التي تم تحليلها حسب المدة حتى تاريخ الاستحقاق. تتمثل القيمة الإسمية في قيمة الأصل الأساسي للمشتقات المالية الإسلامية أو السعر المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم قياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية الإسلامية بناءً عليه. تشير القيم الإسمية إلى حجم المعاملات المستحقة في نهاية السنة ولا تشير إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

الأدوات المالية الإسلامية المشتقة - المحتفظ بها كتحوط للتدفق النقدي	بيان المركز المالي - البند	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة الإسمية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
مقايضات معدلات الأرباح	موجودات أخرى	٣٥,٤٧٣	-	٢,٤٦١,٠٢٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
مقايضات معدلات الأرباح	مطلوبات أخرى	-	٤٢,٠٠٩	٢,٠٩٣,٧٢٥
كما في ٣١ ديسمبر				
		٢٠٢٥	٢٠٢٤	
تواريخ استحقاق مقايضات معدلات الأرباح				
من سنة واحدة إلى ٥ سنوات		١,١٠١,٩٠٠	٧٣٤,٦٠٠	
أكثر من ٥ سنوات		١,٣٥٩,١٢٥	١,٣٥٩,١٢٥	
		٢,٤٦١,٠٢٥	٢,٠٩٣,٧٢٥	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، اعترف المصرف بأرباح بلغت ٧٧.٥ مليون درهم (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: خسائر ٤٢.٠ مليون درهم) على مقايضات معدلات الأرباح المذكورة أعلاه والتي تم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى نظراً لأن التحوطات سارية المفعول تماماً بسبب عدم وجود فرق بين الأصل أو المدة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥

١٠٠,٩٥٩	١٣٠,٤٧٩
-	(٣٧٥)

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

مصروفات / (إيرادات) الضريبة الحالية:

- مصروفات الضريبة الحالية

- إيرادات الضريبة للسنوات السابقة

مصروفات / (إيرادات) الضريبة المؤجلة:

- المتعلقة بالفروق المؤقتة

مصروف الضريبة للسنة المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

-	-
١٠٠,٩٥٩	١٣٠,١٠٤

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد

مصروفات / (إيرادات) الضريبة الحالية:

- أرباح غير محققة من إعادة تقييم استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

- مصروفات الضريبة للسنوات السابقة

٢٥٤	١,٧٦٦
-	١,٣٢٤
٢٥٤	٣,٠٩٠

مصروفات / (إيرادات) الضريبة المؤجلة:

- الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

- (الأرباح)/ الخسارة غير المحققة على الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لتحوط

التدفقات النقدية

(٣,٧٨١)	٦,٩٧٣
٨٧٢	١٣,٣٩٨

مصروف الضريبة للسنة المدرج في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد

١,١٢٦	١٦,٤٨٨
-------	--------

مطابقة المصروفات الضريبية والأرباح المحاسبية

الأرباح المحاسبية قبل الضريبة

١,١٤٨,٨٤٤	١,٤٤٧,٥٦٥
-----------	-----------

معدل ضريبة الشركات النظامية بدولة الإمارات العربية المتحدة ٩٪ (٢٠٢٤ : ٩٪)

تأثير الإعفاء القياسي

الدخل المعفى

تأثير مصروفات الضريبة للسنوات السابقة

مصروفات غير قابلة للخصم لأغراض ضريبية

وفقاً لمعدل ضريبة الدخل المطبق البالغ ٨.٩٩٪ (٢٠٢٤ : ٨.٧٩٪)

١٠٣,٣٩٦	١٣٠,٢٨١
(٣٤)	(٣٤)
(٤,٣٧٨)	(٧٣٠)
-	(٣٧٥)
١,٩٧٥	٩٦٢
١٠٠,٩٥٩	١٣٠,١٠٤

٣٨. الضريبة المؤجلة

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٤,٦٥٣	١١,٠٧٨
(٣,٧٨١)	٣,١٩٢
٨٧٢	١٤,٢٧٠
-	-
٨٧٢	١٤,٢٧٠
٨٧٢	١٤,٢٧٠

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
تحوط التدفق النقدي - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة
مطلوبات الضريبة المؤجلة

معترف بها في الأرباح أو الخسائر
معترف بها في الدخل الشامل الآخر
مطلوبات الضريبة المؤجلة

٣٩. أسهم الخزينة

(أ) استبعاد أسهم خزينة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قام المصرف بإعادة شراء ١٦٧.٧٪ مليون سهم من أسهمه الخاصة، تمثل ٥.١٨٪ من إجمالي رأس المال المصدر والمدفوع للمصرف (ويشار إليها بـ "أسهم الخزينة") وذلك من بيت التمويل الكويتي، بعد الحصول على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ١٦ سبتمبر ٢٠٢٤، وموافقة مساهمي المصرف بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠٢٤ على التوالي، وذلك وفقاً للمادة (٢٢١) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، باع المصرف أسهم خزينة بعلاوة إصدار قدرها ٩٩.٦ مليون درهم، تصنف ضمن حقوق المساهمين كعلاوة إصدار.

(ب) أسهم محتفظ بها من قبل مزود السيولة

قام المصرف بالتعاقد مع مزود سيولة مرخص من طرف ثالث لأسهمه المدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية. بموجب هذه الاتفاقية، سيقوم مزود السيولة بتعزيز سيولة أسهم المصرف المدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية من خلال تقديم عروض شراء وبيع وفقاً للإرشادات الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الهيئة"). تهدف هذه الاتفاقية إلى تعزيز السيولة وبناء ثقة أقوى لدى المستثمرين في أسهم المصرف المتداولة علناً.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان مزود السيولة يحتفظ بـ ٧.٣ مليون سهم من أسهم المصرف نيابةً عن المصرف (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩.٨ مليون سهم)، والتي يتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين كأسهم خزينة بالقيمة التي تم شراء الأسهم بها من قبل مزود السيولة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يحتفظ مزود السيولة أيضاً بمبلغ غير مستخدم قدره ٢٢.٣ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٠.٨ مليون درهم)، والذي تم إدراجه ضمن "النقد والأرصدة لدى المؤسسات المالية".

في نهاية مدة الاتفاقية مع مزود السيولة، سيكون لدى المصرف خيار إما تحويل الأسهم القائمة باسمه أو بيع أسهمه في السوق.

٤٠. أرقام المقارنة

تم حالياً عرض الذمم المدينة الهامشية البالغة ٣٩٥,٨ مليون درهم، والتي كانت مصنفة سابقاً ضمن الموجودات الأخرى، ضمن الاستثمارات في التمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لا يؤثر هذا التصنيف على بيان الدخل الموحد، أو بيان الدخل الشامل الموحد، أو بيان التدفقات النقدية الموحد، أو قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بخلاف التغييرات أعلاه، تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة للسنة السابقة في هذه البيانات المالية الموحدة لتتوافق مع عرض المتبع للسنة الحالية.

٤١. أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث أخرى لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على المبالغ المعلنة في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤٢. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠٢٦.