

مصرف الهلال ش.م.ع.
البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

العنوان الرئيسي:
مصرف الهلال ش.م.ع.
ص ب: ٦٣١١١
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الهلال ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صفحة	المحتويات
٣ - ٤	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٥ - ٦	تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
٧ - ١٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٣	بيان المركز المالي الموحد
١٤	بيان الدخل الموحد
١٥	بيان الدخل الشامل الموحد
١٦ - ١٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٨	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٩ - ١١٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

بالنيابة عن مجلس إدارة مصرف الهلال، يسعدني أن أقدم البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بيئة الأعمال في ٢٠٢٤

في ظل الاقتصاد القوي في دولة الإمارات العربية المتحدة، واصل مصرف الهلال تعزيز قدرته على الاستمرار، والتكيف بشكل استراتيجي مع البيئة الاقتصادية الكلية الديناميكية. يدعم هذا التقدم تطوير قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية في الدولة حيث تمثل موجودات التمويل المصرفي المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بنسبة ٢٩٪ من إجمالي تمويل القطاع في دولة الإمارات العربية المتحدة، مما يبرز القوة الكبيرة والنمو المستمر. نما التمويل الإسلامي بنسبة ٥,٧٪ في النصف الأول من ٢٠٢٤، متجاوزًا نمو البنوك التقليدية، التي شهدت زيادة بنسبة ٥,٤٪.

أبرز النقاط التشغيلية

يقوم مصرف الهلال باستثمارات كبيرة في الخدمات المصرفية الرقمية لتقديم حلول مبتكرة وتسريع توسيع قاعدة عملائه.

وباعتباره المصرف الوحيد في دولة الإمارات العربية المتحدة المتوافق مع الشريعة الإسلامية والذي يعمل بالكامل على خوادم سحابية، فإن مصرف الهلال يتميز في سوق تنافسية. وتعمل استراتيجية "الرقمنة أولاً" على دفع نمو العملاء وتعزيز عروض المنتجات والخدمات. خلال ٢٠٢٤، اجتذب المصرف متوسط ١٤,٠٠٠ عميل جديد شهريًا، مما أدى إلى زيادة إجمالي قاعدة العملاء إلى أكثر من ٥٤٠,٠٠٠ ألف عميل. في ٢٠٢٤، حقق البنك إنجازاً هاماً من خلال نقل جميع العملاء إلى منصة جديدة متطورة، والاستفادة من تقنية الخوادم السحابية لتعزيز الابتكار، وتحسين تجربة العميل، وزيادة الإنتاجية. يسمح تكامل هذه المنصة بتقديم تجربة مستخدم أكثر سلاسة، وخدمة جميع العملاء من خلال نظام موحد واحد.

ومع المنصة الجديدة، يمكن إتمام جميع المعاملات المتعلقة بالدائع، وتطبيقات التمويل، وتطبيقات البطاقات المغطاة (بطاقات الائتمان المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) رقميًا. ويجري توسيع نموذج الخدمة الذاتية هذا بشكل سريع، بهدف توفير وصول رقمي كامل إلى جميع مجموعات المنتجات، مما يعزز وتيرة تقديم الخدمة ويحسن بشكل كبير من كفاءة التكلفة.

وفي مثال رئيسي على هذا النهج، أبرم مصرف الهلال اتفاقية مع سوق أبوظبي للأوراق المالية، إحدى أسرع البورصات نموًا في العالم، لتسهيل اشتراكات الاكتتابات العامة الأولية. ويتمكن العملاء من الوصول فورًا إلى اشتراكاتهم في جميع الاكتتابات العامة الأولية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في سوق أبوظبي للأوراق المالية من خلال تطبيق الخدمات المصرفية الرقمية لمصرف الهلال، مما يلغي الحاجة إلى النماذج الورقية أو الزيارات الشخصية للتحقق من المستندات.

وتؤكد هذه المبادرات على التزام مصرف الهلال بالاستفادة من التطورات الرقمية لخدمة عملائه بشكل أفضل وتعزيز النمو المستدام.

المؤشرات المالية الرئيسية

تماشياً مع الاستراتيجية التي تركز على سوق الخدمات المصرفية للأفراد الأساسية في دولة الإمارات العربية المتحدة، قام مصرف الهلال بنقل فرعه في كازاخستان إلى أعمال الخدمات المصرفية الإسلامية لبنك أبوظبي التجاري في ٢٠٢٤، مما يمهد الطريق لإنشاء مركز للخدمات المصرفية للشركات في آسيا الوسطى والقوقاز. وقد أدى هذا التخرج من أعمال الخدمات المصرفية الإسلامية في كازاخستان، والذي تم بالتعاون بشكل وثيق مع الجهات التنظيمية، إلى جانب بيع الموجودات غير الأساسية (بما في ذلك الأراضي والمباني)، إلى انخفاض بنسبة ١٩٪ في مجموع الموجودات إلى ١١ مليار درهم. ويعكس هذا أيضاً تحول قاعدة موجودات الهلال نحو بنك رقمي خالص.

تقرير رئيس مجلس الإدارة (يتبع)

المؤشرات المالية الرئيسية (يتبع)

سجل المصرف صافي خسارة بمبلغ ٣٣٧ مليون درهم، يعود جزء كبير منها إلى استبعاد أعمال الخدمات المصرفية الإسلامية لمصرف الهلال في كازاخستان، والتي ساهمت بمبلغ ١٨٥ مليون درهم في صافي الخسارة، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بانخفاض في قيمة التبنج الكازاخستاني خلال الفترة منذ إنشاء هذه الشركات التابعة.

نما دخل الرسوم بنسبة ٣٠٪ على أساس سنوي في ٢٠٢٤، مما يعكس زيادة اعتماد الإنفاق ببطاقات الخصم والائتمان عبر قاعدة عملاء البنك المتنامية، كما تم إدخال رسوم الحساب للحد الأدنى من الأرصدة. وحافظ المصرف على إدارة التكاليف المنضبطة في جميع عملياته؛ ومع ذلك، ارتفعت المصاريف التشغيلية بنسبة ٤,٦٪ على أساس سنوي، ويرجع ذلك جزئياً إلى التكاليف غير المتكررة المتعلقة بفصل الموظفين كجزء من استراتيجية المصرف لتنفيذ نموذج تشغيلي جديد وترسيخ نفسه كمصرف رقمي خالص.

وتبقى الميزانية العمومية قوية مع نسبة كفاية رأس المال بنسبة ٢١٪ ونسبة الدفعات المقدمة إلى الموارد المستقرة بنسبة ٨١٪ كما ديسمبر ٢٠٢٤.

توقعات ٢٠٢٥

وبالتطلع إلى المستقبل، وتحت قيادة جمال العوضي، الذي تم تعيينه رئيساً تنفيذياً في يناير ٢٠٢٥، يركز مصرف الهلال على تقديم حلول مبتكرة تركز على العملاء من خلال منظمة أكثر رشاقة ومرونة من شأنها تحقيق نمو مستدام. وينفذ المصرف استراتيجية لتبسيط العمليات وتحسين الكفاءة، مع الاستثمار في عرض رقمي لتلبية احتياجات العملاء المتنوعين والمتمرسين في المجال الرقمي.

وتتضمن خارطة الطريق الواضحة لكسب حصة سوقية أكبر تحسين منتجات المطلوبات، وتحسين استراتيجيات التجزئة، وأتمتة العمليات لتحقيق التميز في الخدمة وتعزيز الإنتاجية. بالإضافة إلى ذلك، يلتزم المصرف بالاستفادة من التحليلات المتقدمة والذكاء الاصطناعي لفهم احتياجات العملاء المتطورة وتقديم خدمات مخصصة تهدف إلى خدمة عملائنا بأكثر الطرق فعالية. وعلاوة على ذلك، وكجزء من التزامنا بالاستدامة، نعمل على تحقيق عمليات خالية من الانبعاثات الكربونية من خلال المزيد من أتمتة العمليات للاستفادة الكاملة من التكنولوجيا الرقمية. من خلال الاستثمار المستمر في التكنولوجيا الناشئة وتعزيز ثقافة الابتكار، يهدف مصرف الهلال إلى وضع معايير جديدة للخدمات المصرفية الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

بالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أعرب عن خالص تقديرنا وامتناننا لصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة وحاكم أبوظبي؛ كما أود أن أتقدم بالشكر إلى صاحب السمو الشيخ منصور بن زايد آل نهيان، نائب رئيس الدولة، نائب رئيس مجلس الوزراء، رئيس ديوان الرئاسة، رئيس مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛ وسمو الشيخ خالد بن محمد بن زايد آل نهيان، ولي عهد أبوظبي، رئيس المجلس التنفيذي لإمارة أبوظبي، على توجيهاتهم ودعمهم المستمر.

كما أود أن أشكر جميع أصحاب المصلحة الذين يشكلون جزءاً من رحلتنا - عملائنا ومساهمينا وشركائنا التجاريين وزملائنا. ونتطلع إلى تحقيق المزيد من النجاح في السنوات القادمة.



علاء عريقات
رئيس مجلس الإدارة

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الهلال

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

صدر في يوم الخميس، 30 من رجب 1446هـ، الموافق 30 من يناير 2025م

إلى السادة المساهمين في مصرف الهلال ("المصرف")

السّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف ("اللجنة") ووفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام 2024م ("السنة المالية").

1. مسؤولية اللجنة

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

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

2. المعايير الشرعية

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

3. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية

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

أ. عقد سبعة اجتماعات خلال السنة المالية.

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

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

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

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

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

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

ح. بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المصرف.

ط. بيان مقدار الزكاة الواجبة على احتياطي أرباح المودعين.

ي. متابعة حساب الخيرات والتأكد من مصادره ووجوه الصرف منه.

ك. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمصرف، بخصوص التزام المصرف بالشرعية الإسلامية.

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

4. استقلالية اللجنة

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

5. رأي اللجنة بخصوص التزام المصرف بالشرعية الإسلامية

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

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

نسأل الله العليّ القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد، والسلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته.

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية



الأستاذ الدكتور جاسم علي الشامسي
رئيس اللجنة



الدكتور إبراهيم علي المنصوري
نائب رئيس اللجنة



الدكتور سالم علي آل علي
عضو اللجنة

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مصرف الهلال ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لمصرف الهلال ش.م.ع ("المصرف") وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وكل من بيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة التي تشمل معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والمتطلبات المعمول بها وفقاً لقرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية المستقلة) جنباً إلى جنب مع متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة	كان لدى المجموعة ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة بمبلغ ٦,٤ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والتي تمثل ٥٨٪ من إجمالي الموجودات في هذا التاريخ.
	لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية على احتساب ومعقولية/ ملائمة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المدرج في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:
	<ul style="list-style-type: none"> لقد حصلنا على فهم لعملية إنشاء التمويل الإسلامي والإجارة، وعملية إدارة مخاطر الائتمان وعملية تقدير تحديد مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على التمويلات للعملاء، بما في ذلك الضوابط الرئيسية في هذه العمليات. لقد قمنا بتقييم هذه الضوابط لتحديد ما إذا كانت مصممة ومنفذة بشكل مناسب واختبرنا هذه الضوابط لتحديد ما إذا كانت تعمل بشكل فعال

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مصرف الهلال ش.م.ع (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة من	أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة (يتبع)
تنشأ مخاطر البيانات المالية الموحدة من عدة جوانب تتطلب حكم جوهرية من جانب الإدارة، مثل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وحالة الانخفاض في قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات وافترضات عملية النماذج المختلفة بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار التعديلات ما بعد النموذج. يعتمد قياس مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة المصنفة على أنها المرحلة ١ والمرحلة ٢ لى النموذج مع تدخل يدوي محدود. من المهم أن تكون هذه النماذج التي تحتوي على احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر والتعديلات الاقتصادية الكلية صالحة طوال فترة التقرير. قامت المجموعة بالتحقق والمراقبة المستقلة لنماذج احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر بما في ذلك النموذج الاقتصادي الكلي خلال فترة التقرير.	<ul style="list-style-type: none"> بالنسبة لأنشطة التمويل الإسلامي التي يتم تقييمها بشكل جماعي، لقد قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج بما في ذلك مدخلات النموذج والمراقبة والتحقق والاعتماد. وبمشاركة خبراء مخاطر الائتمان وعملية النماذج لدينا، قمنا بتقييم المنهجية والافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المختارة للاختبار، بما في ذلك احتسبا احتمال التعثر والخسارة في حالة التعثر والتعرض عند التعثر. بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا باختبار الدقة الحسابية وأعدنا احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على بيانات المصدر ذات الصلة. لقد قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل المعايير المستخدمة لتحديد نسبة مخاطر الائتمان الأساسية، وتعر التعثر، ومعايير التدرج والمعلومات الاقتصادية الكلية المستقبلية والترجيح المرتبط بهذه البنود. على أساس عينة، قمنا بالتحقق من مدى ملاءمة التطبيق لمعايير المراحل، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل. بمساعدة أخصائيي مخاطر الائتمان والنماذج لدينا، قمنا بتقييم تعديلات ما بعد النموذج وتراكمات الإدارة وتحدي معقوليتها. لقد قمنا بتقييم تجاوزات المراحل، على أساس العينة، والتي حدثت أثناء عملية تحديد خسارة الائتمانية المتوقعة. لقد قمنا بدراسة عملية التحقق المستقلة للنماذج وتأثيرها على نتائج تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. لقد قمنا بالتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة).
يعتبر تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة لى الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة المقاسة بالتكلفة المطفأة أحد أمور التدقيق الرئيسية حيث يعد تقدير ذو أهمية كمية يتطلب تطبيق حكم إداري جوهرية ي تقييم جودة الائتمان وتقدير خسائر الائتمان المتأصلة ي المحفظة.	
يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٨/٣ من البيانات المالية الموحدة للسياسات المحاسبية المتعلقة بتحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، والإيضاح ٧ و ٨ لمزيد من التفاصيل المتعلقة بالذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة على التوالي، والإيضاح ٣٧ للمعلومات المتعلقة بإدارة المجموعة لمخاطر الائتمان.	

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مصرف الهلال ش.م.ع (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
خطر الوصول بشكل غير مناسب أو التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات	يعتمد المصرف على بيئة تكنولوجيا المعلومات المعقدة الخاصة به لضمان موثوقية واستمرارية عملياته وعملية إعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والتنوع في المعاملات التي تتم معالجتها يومياً ضمن أعمال المصرف؛ وهذا يشمل المخاطر الإلكترونية.
وبالتالي، فإن منح حق الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات بشكل غير مناسب أو مراقبتها بشكل غير فعال يشكل خطراً على دقة المحاسبة المالية والتقارير المالية. وهناك حاجة إلى ضوابط تكنولوجيا المعلومات المناسبة لحماية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والبيانات والتطبيقات في المصرف، وضمان معالجة المعاملات بشكل صحيح والحد من احتمالات الاحتيال والخطأ نتيجة لتغيير أحد التطبيقات أو البيانات الأساسية.	يعتمد نهجنا في التدقيق إلى حد كبير على فعالية الضوابط المؤتمتة والمعتمدة على تكنولوجيا المعلومات، وبالتالي قمنا بتحديث فهمنا لبيئة الضوابط المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات في المصرف وحددنا تطبيقات تكنولوجيا المعلومات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل ذات الصلة بعملية إعداد التقارير المالية وتدقيقها.
إن حق الوصول غير المصرح به أو واسع النطاق يسبب خطر التلاعب المتعمد أو غير المتعمد بالبيانات مما قد يكون له تأثير جوهري على اكتمال ودقة البيانات المالية الموحدة. لذلك، اعتبرنا هذا المجال من الأمور التدقيق الرئيسية.	بالنسبة للضوابط ذات الصلة المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات ضمن عملية إعداد التقارير المالية، حددنا، بمشاركة الاخصائيين الداخليين في تكنولوجيا المعلومات لدينا، ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة الداعمة وقمنا بتقييم تصميمها وتنفيذها وفعاليتها تشغيلها. لقد قمنا بتحديث فهمنا للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية واختبرنا الضوابط الرئيسية وخاصة في مجال حماية الوصول وسلامة واجهات النظام وربط مثل هذه الضوابط بموثوقية واكتمال ودقة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي يتم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والمستخدم في التقارير المالية. غطت إجراءات التدقيق لدينا، على سبيل المثال لا الحصر، المجالات التالية ذات الصلة بالتقارير المالية:
	<ul style="list-style-type: none"> - الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط المؤتمتة والمعلومات المستنبطة بالحاسوب والتي تشمل أمن الوصول وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة؛ - الضوابط المتعلقة بالوصول الأولي الممنوح إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات للموظفين الجدد أو الموظفين الذين يغيرون أدوارهم، سواء كان هذا الوصول خاضعاً لفحص مناسب وتمت الموافقة عليه من قبل الأشخاص المخولين؛ - الضوابط المتعلقة بإزالة حقوق وصول الموظف أو الموظف السابقين خلال فترة زمنية مناسبة بعد تغيير الأدوار أو مغادرة المصرف. - الضوابط المتعلقة بمدى ملاءمة حقوق الوصول إلى النظام للتراخيص المميزة أو الإدارية (المستخدم المميز) التي تخضع لإجراء تقييدي لتعيين التفويض ومراجعتها بانتظام؛ - حماية كلمات المرور، وإعدادات الأمان فيما يتعلق بتعديل التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل، والفصل بين القسم ومستخدمي تكنولوجيا المعلومات والفصل بين الموظفين المسؤولين عن تطوير البرامج والمسؤولين عن عمليات النظام؛ - حقوق الموافقة لمطوري البرامج في عملية التعديل وقدرتهم لى إجراء أي تعديلات في الإصدارات الإنتاجية للتطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل. لقد حددنا ما إذا كانت الواجبات داخل أنظمة التداول والدفع الحرجة منفصلة بشكل مناسب.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مصرف الهلال ش.م.ع (يتبع)

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر الذي أصدر رأياً غير معدل حولها بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٤.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير رئيس مجلس الإدارة والتقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً جوهرياً. إذا استنتجنا إلى وجود أخطاء جوهرياً في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها. ليس لدينا ما نفصح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وإعدادها طبقاً لأحكام النظام الأساسي والأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والأحكام ذات الصلة من القوانين واللوائح وعن الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينا من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرياً، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

ند إعداد البيانات المالية الموحدة، ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح متى كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

يعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرياً سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والمتطلبات المعمول بها وفقاً لقرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة دائماً سوف تكشف أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مُجمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مصرف الهلال ش.م.ع (يتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (يتبع)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمتطلبات المعمول بها وفقاً لقرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- التخطيط لإجراء عملية تدقيق بالمجموعة وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت أو أنشطة الأعمال ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة وتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مصرف الهلال ش.م.ع (يتبع)

إفصاح حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة بتقرير رئيس مجلس الإدارة والتقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للمجموعة؛
- كما هو موضح في إيضاح ٩ حول البيانات المالية الموحدة، لم تقم المجموعة بشراء أو الاستثمار في أي أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛
- يبين الإيضاح رقم ٣٢ حول البيانات المالية الموحدة الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة م الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
- أنه طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو لنظامها الأساسي مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و
- لم تقم المجموعة بأي مساهمات إجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، نقر أنه، بناءً على الإجراءات التي تم تنفيذها والمعلومات المقدمة إلينا من قبل الإدارة والقائمين على الحوكمة، لم يلفت انتباهنا، ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة لم تمتثل، من جميع النواحي الجوهرية، لأي من أحكام القوانين والأنظمة والتعاميم التالية، مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطته أو على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- النظام الأساسي للمصرف ، و
- الأحكام ذات الصلة من القوانين والقرارات والتعاميم التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

لاوةً على ذلك، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نفيد بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



محمد خميس التح

رقم القيد ٧١٧

١٣ فبراير ٢٠٢٥

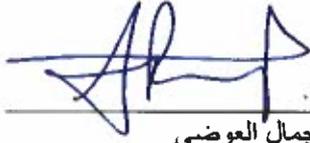
أبوظبي

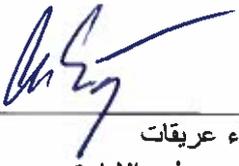
الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
الف درهم	الف درهم		
			الموجودات
٢,٠١٨,٤٤٩	٢,٥٢٧,٩٧٤	٥	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٨٧,٠٦٨	٤٠,١٨١	٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٦,٥٧٥,٠٦٥	٤,٨٣٨,٢٩٣	٧	النم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٤٣٥,٣١٨	١,٥٢٠,٠٢٠	٨	الإجارة
٢,٥٨٤,٦٠٠	١,٦٠١,٧١٦	٩	الاستثمارات في الأوراق المالية
٢٣,١١٤	-	١٠	أدوات مالية إسلامية مشتقة
٧٠,٥٣٠	-	١١	إستثمارات عقارية
٣٩٠,٤٤٢	٦٨,٩١٥	١٢	ممتلكات ومعدات، صافي
٥٢,٥٤٠	-	١٣	إستثمارات في شركات زميلة
١٦٢,٩٤٧	١٩٣,١٢٢	١٤	موجودات غير ملموسة، صافي
١٩٣,٧٨٣	٢٣٥,٥٠٨	١٥	موجودات أخرى
١٣,٥٩٣,٨٥٦	١١,٠٢٥,٧٢٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٨,١٠٢,٢٤٤	٧,٧٢٤,٠٣٤	١٦	ودائع من العملاء
٣,٣٤٤,٩٤٢	١,٤٩٨,٦٨٤		ودائع الوكالة من البنوك
٨٢,٢٦٥	-	١٧	تمويل متوسط الأجل
٢٥	-	١٠	أدوات مالية إسلامية مشتقة
٤٧٦,٢٦٦	٢٩٩,٥٠٢	١٨	المطلوبات الأخرى
١٢,٠٠٥,٧٤٢	٩,٥٢٢,٢٢٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٤,٨٥٠,٠٠٠	٤,٨٥٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
١٧٨,٨٩٦	١٧٨,٨٩٦	١٩	احتياطي نظامي
(٢٨٦,٦١٥)	(٣٧,٦٧٥)	٢٠	احتياطيات أخرى
(٣,١٥٤,١٦٧)	(٣,٤٨٧,٧١٢)		خسائر متراكمة
١,٥٨٨,١١٤	١,٥٠٣,٥٠٩		إجمالي حقوق الملكية
١٣,٥٩٣,٨٥٦	١١,٠٢٥,٧٢٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وصُرح بإصدارها بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٥ وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:


عمر بوخفص
المدير المالي


جمال العوضي
الرئيس التنفيذي


علاء عربيات
رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			إيرادات الربح
٣٩٨,٦٩٩	٣٦٢,٨٦٧	٢١	إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي، صافي
٨٧,٦٠٠	٧٩,٧٨٧	٢٢	إيرادات من الإجارة، صافي
٩٣,١٥٦	٦٦,٧٢٧		إيرادات استثمارية
٦٠,٢٥٩	١٠٢,٣٨٩		إيرادات من استثمارات الوكالة
			إجمالي إيرادات الربح
٦٣٩,٧١٤	٦١١,٧٧٠		
(٢٧٩,٧٥٤)	(٢٧٠,٩٧٢)	٢٨	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
			صافي إيرادات الربح
٣٥٩,٩٦٠	٣٤٠,٧٩٨		إيرادات العمولات والرسوم، صافي
٢٧,٦٧١	٣٥,٩٤٦	٢٣	إيرادات المتاجرة، صافي
٨,٩٦٢	(٢٣٥,٧٨٢)	٢٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٧,٥٤٦	٥٠,٨٩٢	٢٥	
٤٤,١٧٩	(١٤٨,٩٤٤)		
			إيرادات تشغيلية
٤٠٤,١٣٩	١٩١,٨٥٤		مصارييف تشغيلية
(٤٩٦,٦٣٨)	(٥١٩,٢٥٦)	٢٦	
			الخسائر التشغيلية قبل انخفاض القيمة المحمل
(٩٢,٤٩٩)	(٣٢٧,٤٠٢)		انخفاض القيمة المحمل ، صافي
(٢٢,٣٧٦)	(١٨,٣٩٨)	٢٧	
			الخسائر التشغيلية بعد انخفاض القيمة المحمل
(١١٤,٨٧٥)	(٣٤٥,٨٠٠)		الحصة في ربح شركات زميلة
٢,٠٧٩	٣٣		
			الخسائر قبل الضريبة
(١١٢,٧٩٦)	(٣٤٥,٧٦٧)		رسوم ضريبة الدخل
(١١,٠١٧)	٨,٦٣٣	٤٠	
			صافي الخسائر للسنة
(١٢٣,٨١٣)	(٣٣٧,١٣٤)		
			الخسارة للسنة من العمليات المستمرة
(١٢٣,٨١٣)	(٣٥٨,٥٧٦)		
			عمليات متوقفة
-	٢١,٤٤٢	٣٤	الربح للسنة من العمليات المتوقفة
			صافي الخسارة للسنة
(١٢٣,٨١٣)	(٣٣٧,١٣٤)		

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٢٣,٨١٣)	(٣٣٧,١٣٤)	صافي الخسائر للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
		صافي تغيرات القيمة العادلة المحولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد
		استثمارات في أوراق مالية يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الآخر
-	٣,٥٨٩	
-	٣,٥٨٩	
		البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد
		صافي تغيرات القيمة العادلة على إستثمارات في أوراق مالية تم تصنيفها
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		فروقات صرف العملات من تحويل عمليات أجنبية
٨,٦٦٠	٢٠,٥٠٥	
٢,٢٩٨	٢٢٨,٤٣٥	
١٠,٩٥٨	٢٥٢,٥٢٩	الدخل الشامل الآخر للسنة
(١١٢,٨٥٥)	(٨٤,٦٠٥)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	الاحتياطي النظامي ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
١,٥٨٨,١١٤	(٣,١٥٤,١٦٧)	(٥٨,١٨٠)	(٢٢٨,٤٣٥)	١٧٨,٨٩٦	٤,٨٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
(٣٣٧,١٣٤)	(٣٣٧,١٣٤)	-	-	-	-	خسارة السنة
						(الخسارة) // الدخل الشامل الآخر
						تغيرات في القيمة العادلة على إستثمارات في أوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٠٩٤	٣,٥٨٩	٢٠,٥٠٥	-	-	-	فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات أجنبية
٢٢٨,٤٣٥	-	-	٢٢٨,٤٣٥	-	-	
(٨٤,٦٠٥)	(٣٣,٥٤٥)	٢٠,٥٠٥	٢٢٨,٤٣٥	-	-	إجمالي (الخسارة) // الدخل الشامل للسنة
						معاملات مع مالك المصرف
-	-	-	-	-	-	إصدار رأس المال (إيضاح ١٩)
-	-	-	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
١,٥٠٣,٥٠٩	(٣,٤٨٧,٧١٢)	(٣٧,٦٧٥)	-	١٧٨,٨٩٦	٤,٨٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	الاحتياطي النظامي ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
١,٦٠٠,٩٦٩	(٣,٠٣٠,٣٥٤)	(٦٦,٨٤٠)	(٢٣٠,٧٣٣)	١٧٨,٨٩٦	٤,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٢٣,٨١٣)	(١٢٣,٨١٣)	-	-	-	-	خسارة السنة
						الخسارة/ (الدخل) الشامل الآخر
٨,٦٦٠	-	٨,٦٦٠	-	-	-	تغيرات في القيمة العادلة على إستثمارات في أوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة
٢,٢٩٨	-	-	٢,٢٩٨	-	-	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
						فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات أجنبية
(١٢,٨٥٥)	(١٢٣,٨١٣)	٨,٦٦٠	٢,٢٩٨	-	-	إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل للسنة
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال (إيضاح ١٩)
-	-	-	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
١,٥٨٨,١١٤	(٣,١٥٤,١٦٧)	(٥٨,١٨٠)	(٢٢٨,٤٣٥)	١٧٨,٨٩٦	٤,٨٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٢٣,٨١٣)	(٣٣٧,١٣٤)	الأنشطة التشغيلية
		خسائر السنة
		تعديلات لـ:
٤١,٤٠٠	١٩,٥٩٧	الاستهلاك
(٢,٠٧٩)	(٣٣)	الحصة في ربح شركة زميلة
٦٥,٤٥٥	٥٧,١٥٢	انخفاض القيمة
(٦٠٠)	(٢,٥٦٠)	مكسب القيمة العادلة من استثمار عقاري
(٨,١٥٥)	(٦,٣٤٧)	عكس التحويلات المعاد التفاوض عليها
٢١,٩٤٣	٢٩,٤٧٣	استهلاك موجودات غير ملموسة
-	(٥٢٧)	ربح غير محقق من إعادة تقييم استثمارات في أوراق مالية
(٥,٨٤٩)	(٢٤٠,٣٧٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في:
		النقد والأرصدة المستحقة لدى البنوك المركزية بتاريخ إستحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
٥٨	٢٥٢	نم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
(٤٩٤,٤٩٣)	١,٦٨٨,٦٦٨	الإجارة
٤٩,٦٩٢	(٨٨,٣٥٨)	أدوات مالية إسلامية مشتقة
١٣,٦٥١	٢٣,٠٨٩	موجودات أخرى
٥,٦٠١	(٤١,٧٢٥)	ودائع من العملاء
٥٧٩,٨٥٣	(٣٧٨,٢١٠)	ودائع الوكالة من البنوك
١,٤٥٥,٣٢٣	(١,٨٤٦,٢٥٨)	المطلوبات الأخرى
٩٧,٠١٧	٥١,٦٤٠	
١,٧٠٠,٨٥٣	(٨٣١,٢٨١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٠٣٠)	٣٠١,٩٣٠	صافي استحواد ممتلكات ومعدات
(٥٦,٩٣٠)	(٥٩,٦٤٨)	صافي استحواد موجودات غير ملموسة
(٢,٥٦٦)	(٦٤,٢٣٩)	الاستحواد على استثمارات في الأوراق المالية
٨٤٤,٧٨٣	١,٠٧٢,٤٦٦	متحصلات من بيع استثمارات في الأوراق المالية
-	٥٢,٥٧٣	متحصلات من استثمار في شركات زميلة
(٥,٠٣٦)	٧٣,٠٩٠	استبعاد/ (استحواد) استثمار عقاري
٧٧٠,٢٢١	١,٣٧٦,١٧٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٠٠,٠٠٠	-	إصدار رأس المال
(١,٨٣٣,٤٣٢)	(٨٢,٢٦٥)	تسديد تمويل متوسط الأجل
(١,٧٣٣,٤٣٢)	(٨٢,٢٦٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٧٣٧,٦٤٢	٤٦٢,٦٢٦	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١,٣٦٧,٨٨٩	٢,١٠٥,٥٣١	النقد وما يعادله في بداية السنة
٢,١٠٥,٥٣١	٢,٥٦٨,١٥٧	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٩)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف الهلال ش.م.ع. ("المصرف") في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة ("الإمارات") في ١٨ يونيو ٢٠٠٧ بموجب المرسوم الأميري رقم ٢١ لسنة ٢٠٠٧، بمسؤولية محدودة، وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ١٩٨٥ والمتعلق بالمصارف الإسلامية والمؤسسات المالية والشركات الاستثمارية.

إن العنوان المسجل للمصرف هو مركز الاتحاد للطيران، مبنى النور (الطابق ٩ و ٦)، الراحة - المنيرة، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تشتمل هذه البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على المصرف وشركاته التابعة (المدرجة في إيضاح (٣١) (ويشار إليها معاً بـ "المجموعة")، ويتمثل النشاط الرئيسي للمجموعة بالأنشطة المصرفية الإسلامية المتعلقة بالشركات والأفراد. تشارك المجموعة بشكل أساسي في أنشطة التجزئة الإسلامية والشركات. يقوم المصرف بإجراء عملياته من خلال فروع في الإمارات العربية المتحدة وشركاته التابعة في الإمارات العربية المتحدة وكازاخستان.

في ٢٩ يناير ٢٠١٩، وافق مجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. ومجلس إدارة بنك الاتحاد الوطني ش.م.ع. السابق وأوصى مساهميها على اندماج البنكين والاستحواذ على ١٠٠٪ من رأس المال المصدر للمصرف من قبل البنك المدمج (أي دمج بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني بعد الاندماج).

في ٢١ مارس ٢٠١٩، وافق مساهمو بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني (ش.م.ع.) على الاندماج المقترح وفقاً للمادة ٢٨٣ (١) من القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، وذلك من خلال إصدار ٥٩٦٦,٠٠٠ سهم جديد في بنك أبوظبي التجاري مقابل كل سهم في بنك الاتحاد الوطني، وذلك وفقاً لشروط وأحكام الاندماج. بعد عملية الاندماج، يمتلك مساهمو بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني حوالي ٧٦٪ و ٢٤٪ من أسهم البنك المدمج على التوالي. في تاريخ سريان عملية الاندماج، تم شطب أسهم بنك الاتحاد الوطني من سوق أبوظبي للأوراق المالية. وقد احتفظ البنك المدمج بالسجلات القانونية لبنك أبوظبي التجاري.

كما وافق مساهمو بنك أبوظبي التجاري على إصدار سندات إلزامية قابلة للتحويل من قبل بنك أبوظبي التجاري ("السندات") لمساهمي المصرف مقابل الإستحواذ على رأس المال المصدر للمصرف بالكامل. تم تحويل هذه السندات إلى ١١٧,٦٤٧,٠٥٨ سهم من بنك أبوظبي التجاري. بعد الاستحواذ، يمتلك بنك أبوظبي التجاري ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

كان التاريخ الفعلي للدمج والاستحواذ هو ١ مايو ٢٠١٩.

كجزء من إدارة الميزانية العمومية الإستراتيجية، أبرم المصرف اتفاقية تحويل رئيسية مع بنك أبوظبي التجاري لتحويل و / أو التنازل عن بعض موجودات ومطلوبات المصرف. بناءً على هذه الاتفاقية، قام المصرف بتحويل و / أو التنازل إلى بنك أبوظبي التجاري عن بعض موجودات المحفظة التي تم تحديدها من قبل المصرف وبنك أبوظبي التجاري معاً، مع جميع حقوق المصرف وحقوق الملكية والمصالح والواجبات والالتزامات (حسب الاقتضاء) بموجب وفيما يتعلق باتفاقيات العمل الخاصة بموجودات المحفظة هذه بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المبالغ المستحقة للمصرف بموجب أي اتفاقيات مع العميل لأصول المحفظة وجميع المطالبات والدعاوى وأسباب الدعوى وأي حقوق أخرى للمصرف فيما يتعلق بموجودات المحفظة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٥.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الجديدة والمعدلة الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية

١-٢ المعايير والتفسيرات المصدرة وسارية المفعول

في السنة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ١ و٧ و١٦. ولم يكن لتطبيق هذه التعديلات على معايير المحاسبة الدولية أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والسابقة، ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

بخلاف ما سبق، لا توجد معايير محاسبية أخرى أو تعديلات أو تفسيرات مهمة سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

٢-٢ المعايير والتفسيرات المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٥	عدم قابلية الصرف (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١) - تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.
١ يناير ٢٠٢٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - تتناول التعديلات الأمور التي تم تحديدها أثناء مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس.
١ يناير ٢٠٢٧	يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة" متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح الواردة في معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الأخرى.
١ يناير ٢٠٢٧	العرض والإفصاح في البيانات المالية (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨) - يتضمن المعيار الجديد على متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية للتقارير المالية فيما يتعلق بالعرض والإفصاح عن المعلومات في البيانات المالية.
لم يتم بعد تحديد تاريخ التطبيق	البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨).

لم تقم المجموعة بتبني أي معايير محاسبية جديدة أو معدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية بشكل مبكر والتي تم إصدارها ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد. وتتوقع الإدارة أن يتم تبني هذه التعديلات في البيانات المالية الموحدة في الفترة الأولية عندما تصبح سارية المفعول بشكل إلزامي. وتقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات القوانين المطبقة. إن المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) تشمل المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تجاوزت المطلوبات المتداولة للمصرف موجوداته المتداولة بمبلغ ٥,٩٧٩,٨٥٠ ألف درهم (٢٠٢٣: ٧,٦٤٢,٦١٤ ألف درهم)، وكما في ذلك التاريخ، تراكمت لديه خسائر بلغت ٣,٤٨٧,٧١٢ ألف درهم (٢٠٢٣: ٣,١٥٤,١٦٧ ألف درهم) والتي تجاوزت ٥٠٪ من رأس ماله. تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية حيث وافق مساهم المجموعة على تزويد المصرف بالدعم المالي الكافي لتمكينه من الوفاء بالتزاماته المالية في المستقبل المنظور. اجتمع مساهم المجموعة وقرر عدم حل المجموعة وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٢/٢٠١٥.

٢-٣ أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

أساس القياس

البنود

القيمة العادلة	مشتقات الأدوات المالية الإسلامية
القيمة العادلة	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
القيمة العادلة	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
القيمة العادلة	الاستثمارات العقارية
التكلفة المطفأة المعدلة للتغيرات في القيمة العادلة	الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها والتي تم تصنيفها
العائدة على المخاطر التي تم التحوط لها	كبنود تحوط في علاقات مؤهلة لتحوط القيمة العادلة

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بدرهم دولة الإمارات العربية المتحدة (الدراهم الإماراتي)، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمصرف. إن المعلومات المالية المعروضة بالدراهم الإماراتي مقربة لأقرب ألف درهم، إلا إذا تم إيضاح غير ذلك.

٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام

يقتضي إعداد البيانات المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية باستمرار. ويتم الأخذ بعين الاعتبار التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بهذا التعديل.

إن المعلومات المتعلقة بالجوانب الهامة للتقديرات غير المؤكدة والأحكام الهامة المستخدمة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المسجلة ضمن البيانات المالية الموحدة مبينة في الإيضاح رقم ٤.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ الأدوات المالية الإسلامية

(١) المرابحة

تعتبر المرابحة موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة وغير مدرجة في سوق نشط، وإن عقد المرابحة هو بيع للسلع مع هامش ربح متفق عليه على تكلفة السلع، وتنقسم عقود المرابحة إلى فئتين. ففي الفئة الأولى، يقوم المصرف بشراء السلع وعرضها للبيع دون أي وعد مسبق من قبل المتعامل لشرائها، وأما بالنسبة للفئة الثانية، يقوم المصرف بشراء السلع التي يطلبها المتعامل من طرف ثالث ثم يقوم ببيعها لنفس المتعامل، وفي هذه الحالة يقوم المصرف بشراء السلع فقط بعد أخذ وعد من المتعامل بشرائها من المصرف.

(٢) الإجارة المنتهية بالتمليك

هي شكل من أشكال عقود الإجارة بحيث تتضمن وعد من المؤجر لتحويل ملكية العقار المؤجر إلى المستأجر، في نهاية فترة الإجارة.

(٣) الوكالة

هي عقد بين المصرف ومتعامله يقوم بموجبه أحد الطرفين ("الموكل") بتكليف الطرف الآخر ("الوكيل")، لاستثمار مبالغ مالية محددة وفقاً لشروط وأحكام الوكالة مقابل رسوم ثابتة بالإضافة إلى أية أرباح تتجاوز الأرباح المتوقعة كحوافز للوكيل على أدائه الجيد، ويتحمل الوكيل أي خسائر ناتجة عن سوء تصرفه أو إهماله أو مخالفته لشروط وأحكام الوكالة؛ فيما عدا ذلك يتحمل الموكل الخسارة.

(٤) المضاربة

هي اتفاقية تعاقدية يقوم بموجبها طرفان أو أكثر بالقيام بنشاط اقتصادي. حيث أن المضاربة هي شراكة في الربح بين رأس المال والعمل، وقد يتم إجراؤها بين أصحاب حسابات استثمارية بصفتهم مقدمي الأموال والمصرف بصفته المضارب، ويعلن المصرف عن استعداده لقبول أموال أصحاب الحسابات الاستثمارية، ويتم تقاسم الأرباح على النحو المتفق عليه بين الطرفين ويتم تحميل الخسائر على مقدمي الأموال، إلا إذا كانت الخسارة ناتجة عن سوء التصرف أو إهمال أو مخالفة الشروط المتفق عليها مع المصرف، ففي هذه الحالة يتم تحميل المصرف الخسائر.

(٥) الصكوك

هي شهادات متساوية في القيمة وتمثل حصصاً شائعة في ملكية أصل محدد (مؤجر أو سيتم تأجيره وذلك سواء كان الأصل موجوداً أو سيتم إنشاؤه في المستقبل) أو في ملكية ذمم نقدية مدينة ناتجة عن بيع أصل موجود ومملوك أو في ملكية ذمم البضائع المدينة أو في ملكية موجودات المضاربة أو الشراكات، وفي جميع الحالات، يجب أن يكون حملة الصكوك ملاكاً لحصصهم الشائعة في الموجودات المؤجرة أو الذمم النقدية المدينة أو ذمم البضائع المدينة أو في موجودات الشراكة أو المضاربة.

(٦) المشاركة

هي اتفاقية بين طرفين أو أكثر لدمج موجوداتهم أو خدماتهم أو التزاماتهم ومطلوباتهم وذلك بهدف تحقيق الأرباح، ويتم توزيع أرباح المشاركة وفقاً للنسبة المتفق عليها في حين يتم توزيع الخسائر بناءً على نسبة مشاركة كل شريك.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ أساس التوحيد

الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والمنشآت التي يسيطر عليها المصرف والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة"). تتحقق السيطرة عندما يقوم المصرف بما يلي:

- يكون لدى المصرف سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- يكون المصرف معرضاً لعائدات متغيرة أو يمتلك حقوقاً فيها جزاءً مشاركته في الشركة المستثمر فيها؛ و
- يتمكن المصرف من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

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

عندما تكون حقوق التصويت لدى المصرف أقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، لا يزال لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحه القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر المصرف في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامه بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها أم لا، ويشمل ذلك:

- حجم ما يملكه المصرف من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة من قبل المصرف.
- الحقوق الناشئة من جزاء أي ترتيبات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن المصرف قادر، أو غير قادر، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل المصرف على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة عليها. وعلى وجه التحديد، فإن إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة تُدرج في بيان الدخل الشامل الموحد اعتباراً من التاريخ الذي يكتسب فيه المصرف حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة المصرف عليها.

تُعزى الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المصرف والحصص غير المسيطرة. كما يُعزى إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي المصرف والحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

تُجرى التعديلات على البيانات المالية الموحدة للشركات التابعة، عند الضرورة، حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمصرف.

يتم عند التوحيد استبعاد جميع الأرصدة والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة من المعاملات فيما بين شركات للمصرف.

تُحتسب التغييرات في حصص ملكية المصرف في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقدان المصرف سيطرته على الشركات التابعة كمعاملات أسهم. ويتم تعديل القيمة المدرجة لحصص المصرف بما يعكس أثر التغييرات في حصص المصرف في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم من خلالها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مساهمي المصرف.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ أساس التوحيد

الشركات التابعة (تابع)

عندما يفقد المصرف سيطرته على شركة تابعة له، يتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد وتحتسب على أساس الفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للبدل المقبوض والقيمة العادلة لأي حصة متبقية و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو كان المصرف قد تخلّص مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة (أي يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد / مسموح به في المعايير الدولية للتقارير المالية المعمول بها). أما القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة فينظر لها على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ أو، حسبما يكون ملائماً، التكلفة عند الاعتراف الأولي للاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك. تم إدراج الشركات التابعة الموحدة للمجموعة في إيضاح ٣.١.

٧-٣ العملات الأجنبية

(١) معاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية المعنية لمنشآت المجموعة وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في تاريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يمثل الربح أو الخسارة من تحويل العملات الأجنبية على البنود النقدية بالفرق بين التكلفة المطفأة بالعملية الوظيفية في بداية السنة المعدلة للربح الفعلي والمبالغ المدفوعة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملية الأجنبية التي تم تحويلها وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في نهاية السنة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة، ويتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها على أساس التكلفة التاريخية بالعملية الأجنبية باستخدام معدلات الصرف السائدة في تاريخ المعاملة الأولية، ويتم إدراج الفروقات في المعاملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الدخل الموحد، باستثناء فروقات العملات الأجنبية الناتجة من تحويل البنود الغير نقدية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر.

(٢) العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية بما في ذلك الشهرة وتعديلات القيمة العادلة الناتجة عن الاستحواذ إلى الدرهم وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في تاريخ التقرير، ويتم تحويل إيرادات ومصاريف العمليات الأجنبية إلى الدرهم وفقاً لمتوسط معدلات الصرف السائدة للسنة.

يتم إدراج فروقات العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (احتياطي التحويل)، باستثناء فرق التحويل الذي يتم تخصيصه إلى الحصص غير المسيطرة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ العملات الأجنبية (تابع)

(٢) العمليات الأجنبية (تابع)

عندما يتم استبعاد إحدى العمليات الأجنبية بحيث يتم فقدان السيطرة، يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي التحويل المتعلق بالعملية الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد كجزء من الربح أو الخسارة عند الاستبعاد، وفي حال قيام المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في شركة تابعة والتي تشمل على عمليات أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة، يتم إعادة النسبة ذات الصلة للمبلغ المتراكم إلى الحصص غير المسيطرة.

في حال لم يتم التخطيط أو أنه ليس من المتوقع في المستقبل المنظور تسوية بند نقدي مدين من أو بند نقدي مستحق إلى عملية أجنبية فإن فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة من البند تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية ويتم إدراجها ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي التحويل ضمن حقوق الملكية.

٨-٣ الممتلكات والمعدات

(١) الإعراف والقياس

يتم الإعراف بالممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك والإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة إن وجدت، وتشتمل التكلفة التاريخية على المصاريف العائدة مباشرة إلى استحواد هذه البنود، وتتم رسملة البرامج المشتراة، والتي تُعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأداء الوظيفي للمعدات ذات الصلة كجزء من المعدات، وإذا كانت لدى أجزاء جوهرية لبند من بنود الممتلكات والمعدات أعمار انتاجية مختلفة عندها يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات، ويتم إدراج الأرباح والخسائر من استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الموحد.

(٢) التكاليف اللاحقة

يتم إدراج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم إدراجها كأصل منفصل كما هو مناسب فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة هذا البند بصورة موثوقة، ويتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل، ويتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى ضمن بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

(٣) الاستهلاك والإطفاء

لا يتم استهلاك الأراضي، ويتم احتساب الاستهلاك على الموجودات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها أو المبالغ المعاد تقييمها إلى القيم المتبقية على مدى أعمارها الانتاجية المقدره على النحو التالي:

٤٠ سنة	المباني
٧ - ١٠ سنوات	تحسينات على الإيجار
٤ سنوات	أنظمة الحاسب الآلي
٦ - ٤ سنوات	أثاث وتجهيزات

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الانتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات، ويتم تعديلها إذا أمكن في نهاية كل فترة تقرير مالي.

يتم خفض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أعلى من قيمته المقدره القابلة للاسترداد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ الموجودات غير الملموسة

لا يتم الاعتراف بالموجودات غير الملموسة إلا عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق، ومن المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المتوقعة المنسوبة إليها إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة المكتسبة بشكل منفصل أو في إطار إندماج الأعمال (بخلاف الشهرة) عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة ثم بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة.

يتم تقييم العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة على أنه إما محدد أو غير محدد. يتم استهلاك الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي. تتم مراجعة فترة الاستهلاك وطريقة الاستهلاك للموجودات غير الملموسة ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل فترة تقرير. يتم احتساب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك الفوائد الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة الاستهلاك أو الطريقة، حسب الاقتضاء، ومعالجتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية ويتم احتسابها على أساس مستقبلي. يتم الاعتراف بمصاريف الاستهلاك على الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في بيان الدخل الموحد.

لا يتم استهلاك الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها سنويًا فيما يتعلق بالانخفاض في القيمة، إما بشكل فردي أو على مستوى وحدة منتجة للنفد. تتم مراجعة تقييم الأعمار الإنتاجية غير المحددة سنويًا لتحديد ما إذا كانت الأعمار الإنتاجية غير المحددة لا تزال قابلة للاستمرار. إذا لم يكن الأمر كذلك، يتم إجراء التغيير في الأعمار الإنتاجية من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

الأعمار الإنتاجية المقدره هي كما يلي:

٨ إلى ١٠ سنوات

منصة الخدمات المصرفية الرقمية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات غير الملموسة عند استبعادها أو عندما لا يتوقع تحقيق أي فوائد اقتصادية مستقبلية من استخدامها. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالموجودات غير الملموسة، والتي يتم قياسها على أنها الفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في بيان الدخل الموحد عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

١٠-٣ الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

يتم الاعتراف بالتملكات أو الموجودات قيد الإنشاء لأغراض الإنتاج أو التوريد أو لأغراض إدارية بالتكلفة ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة مدرجة، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المباشرة العائدة إلى تصميم وإنشاء التملكات بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات الصلة، وللموجودات المؤهلة، تكاليف التمويل المرسلة وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، وعندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة التملكات والمعدات المناسبة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

١١-٣ قرض حسن

إن ذمم القرض الحسن المدينة هي ذمم تمويل مدينة لا تخضع لربح، حيث يقترض المتعامل أموالاً لفترة زمنية معينة ويتم سداد المبلغ في نهاية الفترة المتفق عليها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٢-٣ معاملات التبادل

إن معاملات تبادل أسعار العملات ومعدلات الربح هي التزامات لتحويل مجموعة من التدفقات النقدية مقابل مجموعة أخرى، وينتج عن اتفاقيات التبادل تبادل اقتصادي للعملات أو معدلات الربح (على سبيل المثال معدل ثابت مقابل معدل متغير)، أو خليط من كافة هذه المعاملات (أي مقايضات معدلات الربح ما بين العملات)، وتمثل مخاطر الائتمان للمجموعة الخسائر المحتملة في حالة فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم.

١٣-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة (مثل الأراضي أو الشهرة أو الموجودات غير الملموسة غير الجاهزة للاستخدام) للإطفاء ويتم اختبارها سنوياً للانخفاض في القيمة، ويتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإطفاء للانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى، ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات وفقاً لأدنى المستويات ذات التدفقات النقدية القابلة للتحديد بشكل منفصل (الوحدات المولدة للنقد)، ويتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأصل أو للوحدة المولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد.

يتم مراجعة الموجودات غير المالية ما عدا الشهرة التي تعرضت لانخفاض في القيمة لاحتمالية عكس الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير مالي.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة، وبالنسبة للموجودات الأخرى يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها صافية من الاستهلاك أو الإطفاء في حال لم يتم إدراج خسارة انخفاض في القيمة.

١٤-٣ النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية وودائع وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية ذات استحقاقات أصلية لأقل من ثلاثة أشهر والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٥-٣ رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية، ويتم إدراج التكاليف الإضافية العائدة مباشرةً إلى إصدار أسهم عادية جديدة كخصومات من حقوق الملكية.

١٦-٣ احتياطي القيمة العادلة

يتعلق احتياطي القيمة العادلة بإعادة تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وتم إدراج السياسة ذات الصلة في إيضاح ٣-١٨.

١٧-٣ حسابات العملاء وودائع وكالة من البنوك

يتم إدراج وديع من العملاء وودائع الوكالة من البنوك مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة.

١٨-٣ الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تم تحليل الموجودات المالية للمجموعة كما يلي:

- النقد والأرصدة لدى البنوك؛
- وديع وأرصدة مستحقة من البنوك؛
- ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي؛
- الإجارة؛
- استثمارات في أوراق مالية؛ و
- موجودات مالية أخرى
- المشتقات المتوافقة مع الشريعة.

يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وإذا لم يتم احتساب الأصل المالي لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فإن القياس المبدئي يتضمن تكاليف المعاملة العائدة مباشرةً إلى الاستحواذ على أو إنشاء الأصل.

يتم تصنيف الموجودات المالية بأكملها على أساس نموذج أعمال المجموعة المستخدم لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يتم قياس الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

(١) الاعتراف

يتم الاعتراف بجميع الموجودات المالية وإلغاء الاعتراف بها على أساس تاريخ التسوية (باستثناء عقود المشتقات الإسلامية التي يتم الاعتراف بها وإلغاء الاعتراف بها على أساس تاريخ التداول)، حيث يتم شراء أو بيع أحد الموجودات المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي في الإطار الزمني الذي تحدده السوق المعنية، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن تاريخ التسوية هو التاريخ الذي تستلم فيه المجموعة الموجودات أو تحويلها بشكل فعلي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرةً في الربح أو الخسارة.

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند التأسيس وتستخدم القيمة العادلة إلى وسيلة تقييم تستخدم فقط المدخلات التي يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يعترف المصرف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل التجاري. في تلك الحالات، حيث تستند القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض المدخلات فيها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ولا يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة إلا عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأداة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

(١) الإعراف (تابع)

اليوم ١ الربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند التأسيس وتستند القيمة العادلة إلى أسلوب تقييم تستخدم فقط المدخلات التي يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يعترف المصرف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل التجاري. في تلك الحالات، حيث تستند القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض المدخلات فيها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ولا يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة إلا عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأداة.

(٢) التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إذا تم استيفاء المعيارين التاليين:

- إذا كان الأصل محفوظاً به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة متعلقة حصرياً بدفعات المبالغ الأساسية والربح المتعلق بالمبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ما لم تقم المجموعة بتصنيف استثمار غير محفوظ به لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف الأولي.

تم تصنيف الموجودات المالية الأخرى التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وبالإضافة إلى ذلك، تم تصنيف بعض الموجودات المالية التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة ولكن تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولي بالتماشي مع نموذج أعمال المجموعة. يمكن تصنيف أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يستبعد أو يقلل من عدم تطابق القياس أو الإدراج الذي قد يظهر عند قياس الموجودات أو المطلوبات أو إدراج الأرباح أو الخسائر عليها بأسس مختلفة.

يعتبر الأصل المالي مدرجاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) إذا:

- تم الاستحواذ عليه بشكل أساسي لغرض بيعه في المستقبل القريب؛
- كان الأصل عند الاعتراف الأولي جزءاً من أداة مالية محددة تديرها المجموعة معاً وله دليل على نمط فعلي حديث للحصول على أرباح قصيرة الأجل، أو
- كان أحد البدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية وغير مصنف وفعال كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم إعادة تصنيف الأصل المالي من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم تغيير نموذج العمل بحيث لا يتم استيفاء معايير التكلفة المطفأة. لا يُسمح بإعادة تصنيف الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

(٢) التصنيف (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، يمكن للمجموعة أن تقوم بشكل غير قابل للإلغاء باختيار (على أساس كل أداة على حدة) تصنيف استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم قياس أداة صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت كلا الشرطين التاليين وإذا لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة :

- إذا كان الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة متعلقة حصرياً بدفعات المبالغ الأساسية والربح المتعلق بالمبلغ الأساسي القائم.

(٣) القياس

الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بما في ذلك الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة والاستثمار في الأوراق المالية للصكوك بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي تخفيض للانخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إدراج العلاوات والخصومات، بما في ذلك تكاليف المعاملة الأولية، ضمن القيمة الدفترية للأداة المعنية ويتم إطفائها بناءً على معدل الربح الفعلي للأداة.

إن الأرصدة والودائع لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى والمرابحة والمضاربة لدى مؤسسات مالية والمرابحة والإجارة والمضاربة وبعض التمويلات الإسلامية الأخرى هي موجودات مالية ذات دفعات ربح ثابتة أو متوقعة. إن هذه الموجودات غير مدرجة في سوق نشط. تنشأ هذه الموجودات المالية عندما تقوم المجموعة بتقديم أموال بشكل مباشر لأحد المتعاملين مع عدم وجود نية للتداول في الذمم المدينة. إن المطلوبات المالية هي المطلوبات التي تفرض على المجموعة التزامات تعاقدية بتقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى أو استبدال أدوات مالية بموجب شروط معينة قد تكون في غير صالح المجموعة.

يتم تصنيف الإجارة كعقد إيجار تمويلي عندما يتعهد المصرف ببيع الموجودات المؤجرة للمستأجر من خلال اتفاقية مستقلة عند استحقاق عقد الإيجار ويترتب على عملية البيع تحويل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية هذه الموجودات المؤجرة إلى المستأجر. تمثل الموجودات المؤجرة عقد إيجار تمويلي لموجودات لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تخطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات. يتم إدراج الموجودات المؤجرة بمبالغ تساوي صافي الاستثمار القائم في عقود الإيجار المدرجة بما في ذلك الإيرادات المكتسبة بموجبها ناقصاً مخصصات الانخفاض في القيمة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٨ الأدوات المالية (تابع)

٣) القياس (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقارير مالية، مع إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. يتم إدراج صافي الربح أو الخسارة المدرجة في بيان الدخل الموحد ضمن "إيرادات الاستثمارات".

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الاستثمارات في الأوراق المالية التي اختارت المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الصكوك مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد ويتم إضافة التغيرات المتراكمة في القيم العادلة ضمن حقوق الملكية.

عند استبعاد الموجودات، باستثناء الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى التغيرات المتراكمة في القيم العادلة لا يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة. لا يتطلب إجراء اختبار انخفاض في القيمة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة للصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم استبعادها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

بالنسبة للاستثمارات المدرجة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار السوقية المعلنة.

بالنسبة للاستثمارات الأخرى التي لا يوجد لها أسواق نشطة، تعتمد القيمة العادلة عادةً على إحدى الطرق التالية:

- التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات الأرباح الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة
- أسعار الوسيط المعلنة
- معاملات السوق الحديثة

يتم إدراج توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق للمجموعة في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار.

بالنسبة لتصنيف وقياس أحد الموجودات بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن تؤدي شروطه التعاقدية إلى تدفقات نقدية تتمثل في سداد فقط المبلغ الأصلي والربح (SPPP). لغرض سداد فقط المبلغ الأصلي والربح، يكون الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. وقد يتغير هذا المبلغ الأصلي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كانت هناك أقساط سداد للأصل). ويتكون الربح من مقابل القيمة الزمنية للمال، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم سداد المبلغ الأصلي والربح بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

التدفقات النقدية التعاقدية التي تتمثل في سداد فقط المبلغ الأصلي والربح تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تفرض التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في سداد فقط المبلغ الأصلي والربح.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٨ الأدوات المالية (تابع)

(٣) القياس (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

يتم احتساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يقدم المعيار نموذجاً جديداً منفرداً لقياس خسائر الانخفاض في القيمة لكافة الموجودات المالية بما في ذلك الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة والصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشتمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على منهج مكون من ثلاث مراحل والذي يعتمد على التغيير في جودة ائتمان الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي. يستخدم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نموذج تطعي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وقابلة للدعم عن الظروف الاقتصادية المستقبلية أثناء تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وقياس مخاطر الائتمان المتوقعة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، باستثناء الأدوات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ اعترافها الأولي. تعتبر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد على أداة مالية والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة بضرب ثلاثة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد، والخصم بمعدل الربح الفعلي الأولي. قامت المجموعة بتطوير مجموعة من النماذج لتقدير هذه المكونات. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر لها بيانات تاريخية كافية، قامت المجموعة بتطوير نموذج إحصائي، أما بالنسبة للمحافظ الأخرى فتم تطوير نماذج تعتمد على الأحكام.

تسهيلات تمويلية معاد التفاوض بشأنها

يسعى المصرف، حيثما أمكن، إلى إعادة جدولة التسهيلات التمويلية بدلاً من الاستحواذ على ضمانات. وقد يشمل ذلك تمديد اتفاقيات الدفع والاتفاق على شروط جديدة. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التسهيلات التي أعيد التفاوض بشأنها للتأكد من أن كافة المدفوعات المستقبلية من المتوقع حدوثها إلى حد كبير.

عند إعادة التفاوض على شروط أصل مالي أو تعديلها أو عند استبدال أصل مالي قائم بأصل جديد نتيجة للصعوبات المالية التي يواجهها المتعامل الحاصل على التمويل، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة جدولة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في عملية احتساب العجز النقدي للأصل الحالي.

- إذا أدت إعادة الجدولة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها تدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي عند استبعاده. يتم إدراج هذا المبلغ أثناء احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي. يتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الربح الفعلي للأصل المالي الحالي. سيؤدي الفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد بالشروط الجديدة إلى مكسب أو خسارة عند استبعاده. سيتم احتساب مخصص خسارة للأصل المالي الجديد على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على فترة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يُعتبر فيها التمويل الجديد منخفض القيمة انتمائياً.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٨ الأدوات المالية (تابع)

٣ (٣) القياس (تابع)

الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة

تقيس المجموعة الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر الزمني للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة طوال العمر المتوقع للأداة. ومع ذلك، لا يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة في مخصص خسارة منفصل عند الاعتراف الأولي بالموجودات المالية المشتراة أو المولدة، حيث أن الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني متأصلة في القيمة الدفترية الإجمالية للأدوات. تعترف المجموعة بالتغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني الناشئة بعد الاعتراف الأولي في بيان الدخل والتغيرات التراكمية كمخصص خسارة. عندما تكون الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني على الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة أقل من تلك عند الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بالاختلافات المواتية كمكاسب انخفاض القيمة في بيان الدخل (وخسارة انخفاض القيمة حيث تكون الخسائر الائتمانية المتوقعة أكبر).

تسهيلات البطاقات المغطاة

يشمل عرض منتجات المجموعة مجموعة متنوعة من تسهيلات البطاقات المغطاة، والتي يحق فيها للمجموعة إلغاء و / أو تقليل التسهيلات في غضون مهلة قصيرة. لا تحد المجموعة من تعرضها لخسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية، ولكن بدلاً من ذلك تقوم باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات المجموعة لسلوك المتعامل، واحتمالية تعثره في السداد وإجراءات التحديد من المخاطر المستقبلية للمجموعة، والتي يمكن أن تتضمن تخفيض أو إلغاء التسهيلات.

بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، يتم تقدير الفترة التي تقوم فيها المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات، بناءً على الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وعندما لا يكون بالإمكان الحد من خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. يكون هذا هو الحال بشكل عام عندما تستنفذ المجموعة كافة الجهود القانونية والإصلاحية لاسترداد المبالغ من المتعاملين. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة للأنشطة التنفيذية من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

٣) القياس (تابع)

تقييم الضمانات

يسعى المصرف لاستخدام الضمانات، حيثما أمكن، بهدف تقليل المخاطر على الموجودات المالية. تأخذ الضمانات عدة أشكال مثل النقد والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمان والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقيات التسوية. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام كحد أدنى عند التأسيس وبناءً على جدول التقارير للمصرف، وإلى الحد الذي يكون فيه من الممكن للمصرف استخدام البيانات السوقية النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تمتلك قيمة سوقية قابلة للتحديد بسهولة باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، كالعقارات بناءً على البيانات مثل معاملات السوق وعوائد الإيجار والبيانات المالية المدققة.

٤) إلغاء الاعتراف

تقوم المجموع بإلغاء الاعتراف بأصل مالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناشئة عن التعديل بشروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل إلى شركة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية إلى حد كبير واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، عندها تقوم بالاعتراف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط به مقابل المبالغ التي قد يتوجب عليها سدادها. إذا احتفظت المجموعة إلى حد كبير بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المحول، عندها تستمر في الاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالتمويل المضمون مقابل المتحصلات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المال بالكامل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي ومجموع البديل المستلم والمستحق والأرباح أو الخسائر المترجمة التي كان قد تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، باستثناء الاستثمار في حقوق الملكية المصنف كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف الربح/الخسارة المترجمة والمدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

٥) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد عندما يكون هناك حق قانوني واجب التطبيق يتناسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية لمقاصة المبالغ المدرجة ولدى المجموعة النية في التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

١٩-٣ قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة لأصل أو التزام مالي هي المبلغ الذي يتم فيه قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي، مطروحاً منه سداد أصل الدين، زائد أو ناقص الاستهلاك المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه أي انخفاض في القيمة. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخضم تماماً الدفعات النقدية المستقبلية المقدره في إطار العمر الزمني المتوقع للالتزام المالي، أو فترة أقصر، إذا كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٠ قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس موجوداتها ومطلوباتها المالية بسعر السوق الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس داخل السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للمجموعة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات. تعتبر المجموعة أن السوق الرئيسية هي السوق التي تتمتع بأكبر حجم ومستوى من النشاط للموجودات والمطلوبات المالية.

تقوم المجموعة بقياس موجوداتها غير المالية بالسعر الذي يتماشى مع قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الموجودات وهي في أفضل حالاتها.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية، أو في حالة غياب السوق الرئيسية، في السوق الأكثر منفعة والذي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ في ظل ظروف السوق الحالية بغرض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته أو تقديره بشكل مباشر باستخدام أسلوب تقييم آخر. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

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

في حال عدم وجود سعر معلن في سوق نشطة، تقوم المجموعة حينها بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تعمل على تحقيق الاستفادة القصوى من معطيات التقييم ذات الصلة الجديرة بالملاحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار جميع العوامل التي يمكن أن يستخدمها المشاركون في تحديد سعر المعاملة.

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف الأولي يتمثل عادةً في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للبديل الممنوح أو المقبوض. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف الأولي تختلف عن سعر المعاملة ولم يتوفر دليل موضوعي على القيمة العادلة إما من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم مبدئياً قياس الأداة بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف الأولي وسعر المعاملة. ويتم تسجيل الفرق لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة على أساس ملائم على مدى عمر الأداة ولكن ليس بعد التاريخ الذي يكون فيه التقييم مدعوماً كلياً ببيانات سوقية جديرة بالملاحظة أو بعد تاريخ إقفال المعاملة.

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.

إن محفظة الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والتي تديرها المجموعة على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو لمخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس السعر الذي يمكن قبضه من بيع صافي مركز طويل الأجل (أو دفعه لتحويل صافي مركز قصير الأجل) لأي تعرض لمخاطر محددة. يتم إجراء تلك التسويات التي تتم على مستوى المحفظة لكل بند من الموجودات والمطلوبات على أساس التسوية المتعلقة بالخطر وذلك لكل أداة من الأدوات المشمولة بالمحفظة.

تم شرح مختلف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على مدخلات أساليب التقييم في الإيضاح رقم ٧. تنص سياسة المجموعة على تسجيل التحويلات من وإلى مستويات قياس القيمة العادلة في التاريخ الذي تظهر فيه الأحداث أو تتغير فيه الظروف التي تسببت في عملية التحويل.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢١ محاسبة التحوط

من أجل إدارة مخاطر معدلات الربح، تدخل المجموعة في اتفاقيات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بما في ذلك اتفاقيات تبادل معدلات الربح. يتم قياس هذه الأدوات المالية مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة في تاريخ العقد، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج كافة هذه المشتقات المتوافقة مع الشريعة بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيم العادلة سالبة. يتم الوصول إلى القيم العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة، ونماذج التدفقات النقدية المخضومة ونماذج التسعير المعترف بها كما هو مناسب.

من أجل التأهل لمحاسبة التحوط، يتوجب أن يكون التحوط فعالاً إلى حد كبير، أي أنه يجب أن تعمل التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التحوط على مقاصد التغيرات المقابلة في البند المتحوط له بشكل فعال ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية عملية التحوط، يتم توثيق أهداف واستراتيجيات إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط، والبند المتحوط له ذو الصلة، وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها، وكيفية تقييم المجموعة لفاعلية علاقة التحوط. بعد ذلك، يجب تقييم التحوط وتحديد ما إذا كان تحوطاً فعالاً على أساس مستمر.

تحوط القيمة العادلة

عندما يتم تعيين أحد المشتقات كأداة تحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو التزام مؤكد والذي يمكن أن يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة لهذه المشتقات مباشرة في بيان الدخل الموحد مع التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط العائد إلى المخاطر المتحوطة (في نفس البند في بيان الدخل الموحد والدخل الشامل الآخر للبند المتحوط له).

تحوط التدفقات النقدية

عندما يتم تعيين أحد المشتقات كأداة تحوط للتغيرات في التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج قد يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم إدراج الجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطي التحوط ضمن حقوق الملكية. يتم إدراج أي جزء غير فعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم إعادة تصنيف المبالغ المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح والخسائر كتعديلات إعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوطة على بيان الدخل الموحد، وفي نفس البند في بيان الدخل الموحد والدخل الشامل الآخر.

يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية الإسلامية التي لم يتم تعيينها كأدوات تحوط في بيان الدخل الموحد.

إيقاف محاسبة التحوط

يتم إيقاف محاسبة التحوط عند انتهاء فترة أداة التحوط أو إنهاؤها أو استخدامها أو في حالة أن عملية التحوط لم تعد مستوفية لشروط محاسبة التحوط. عندها، في حالة تحوط التدفقات النقدية، تبقى أي أرباح أو خسائر متراكمة على أداة التحوط والتي تم إدراجها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن حقوق الملكية حتى تتم المعاملة المتوقعة. إذا لم يعد من المتوقع أن تتم المعاملة المتحوطة، يتم تحويل صافي الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة مبدئياً ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

في حالة تحوط القيمة العادلة، بالنسبة للبند المتحوطة المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المتحوط عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي. إذا تم استبعاد البند المتحوط، يتم إدراج تعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٢-٣ الإعراف بالإيرادات

تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات عندما يكون بالإمكان قياس مبلغ الإيرادات بصورة موثوقة، ويكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية سوف تتدفق إلى المجموعة وعندما يتم استيفاء معايير محددة لكل نشاط من أنشطة المجموعة كما هو مبين أدناه، وتستند المجموعة في تقديراتها على النتائج التاريخية، مع الأخذ في الاعتبار نوع المتعامل ونوع المعاملة وتفاصيل كل اتفاقية.

(١) إيرادات الربح

يتم الاعتراف بإيرادات الربح باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

إن "معدل الربح الفعلي" هو المعدل الذي يتم بموجبه خصم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى الأعمار المتوقعة للأصل المالي (أو، كما هو مناسب، على مدى فترة أقل) إلى القيم الدفترية للأصل المالي، وعند احتساب معدل الربح الفعلي تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأصل المالي وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي تكاليف ورسوم المعاملة والمبالغ المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، وتتضمن تكاليف المعاملة الإضافية العائدة بصورة مباشرة إلى الاستحواذ على أو إصدار أصل مالي.

في حالة تعرض أصل مالي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لقيمتها القابلة للاسترداد، وهي قيمة التدفقات النقدية المستقبلية اللازمة للعكس بمعدل الربح الفعلي الأصلي للاداء، ويستمر عكس الخصم كإيرادات ربح، ويتم إدراج إيرادات الربح من تسهيلات التمويل والذمم المدينة منخفضة القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي.

(٢) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق لاستلام الإيرادات، وعادةً ما يكون ذلك التاريخ هو تاريخ اعتماد توزيعات الأرباح للأسهم، ويتم عرض توزيعات الأرباح ضمن صافي إيرادات المتاجرة أو صافي الإيرادات من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة استناداً إلى التصنيف ذي الصلة للاستثمار في حقوق الملكية، ويتم عرض توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي تم تعينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى في بيان الدخل الموحد إلا في حالة أن توزيعات الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، عندها يتم عرضها ضمن الدخل الشامل الأخرى.

(٣) إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

تحصل المجموعة على إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها.

يتم تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

إيرادات الرسوم المكتسبة من الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية معينة

يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والكفالات ورسوم إدارية ورسوم استشارية أخرى. يتم تأجيل رسوم الالتزامات للتمويلات التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان (مع أية تكاليف إضافية) ويتم إدراجها كتعديل على معدل الربح الفعلي على التمويلات. عندما يكون من غير المحتمل أن يتم سحب تمويل، يتم الاعتراف برسوم التزام التمويل على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٢-٣ الإعراف بالإيرادات (تابع)

(٣) إيرادات الرسوم والعمولات، صافي (تابع)

إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

إن الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض بشأن معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب الاستحواذ على الأسهم أو الأوراق المالية الأخرى أو شراء أو بيع الأعمال، يتم الاعتراف بها عند إتمام المعاملة الأساسية. يتم الاعتراف بالرسوم أو مكونات الرسوم المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير المقابلة.

(٤) أرباح من بيع استثمارات

يمثل الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية لتلك الاستثمارات في تاريخ البيع ناقصاً أية تكاليف بيع مرتبطة بها ويتم إدراجها من خلال بيان الدخل الموحد.

يشمل صافي الخسارة الناتجة عن استبعاد الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بما في ذلك الخسارة (أو الدخل) المدرجة عند بيع أو استبعاد الموجودات المالية المقاسة بالتكاليف المطفأة المحسوبة كالفرق بين القيمة الدفترية (بما في ذلك الانخفاض في القيمة) والمتحصلات المستلمة.

(٥) صافي إيرادات المتاجرة

يشمل صافي إيرادات المتاجرة كافة الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات أو مصاريف الأرباح وتوزيعات الأرباح المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. كما يشمل صافي إيرادات المتاجرة أي عدم فاعلية مدرجة في معاملات التحوط.

٢٣-٣ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي عبارة عن عقارات محتفظ بها إما لتحصيل إيرادات إيجار أو لزيادة رأس المال أو لكليهما، وتكون غير مخصصة للبيع في سياق العمل الاعتيادي، أو الذي يتم استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو في الأغراض الإدارية. يتم إدراج الاستثمارات العقارية بقيمتها العادلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

يتم تحديد القيمة العادلة بصورة منظمة من قبل خبراء تقييم مستقلين. ويتم إدراج تعديلات القيمة العادلة على الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

إن الاستثمارات العقارية قيد التطوير التي يجري بناؤها أو تطويرها لاستخدامها في المستقبل كاستثمارات عقارية يتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك جميع التكاليف المباشرة التي تُعزى إلى تصميم وبناء العقار شاملة تكاليف الموظفين ذات الصلة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم قياس الاستثمارات العقارية قيد التطوير بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية قيد التطوير ضمن بيان الدخل الموحد خلال الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري عند استبعاده أو عندما يتم سحب الاستثمار العقاري أو الاستثمار العقاري قيد التطوير بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم الاعتراف بأية ربح أو خسارة ناتجة من إلغاء الاعتراف بالعقار (التي يتم احتسابها كالفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٤ عقود الإيجار

يقوم المصرف عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن، أو يحتوي على عقد إيجار. أي، إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل بدل ما.

(١) المصرف كمستأجر

يطبق المصرف طريقة الاعتراف وقياس واحدة على كافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات المنخفضة في القيمة. يقوم المصرف بالاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وحق استخدام الموجودات التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

(٢) حق استخدام الموجودات

يقوم المصرف بالاعتراف بحق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون الأصل الأساسي فيه متاحاً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لأي عملية إعادة قياس لمطلوبات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة حق استخدام الموجودات مبلغ مطلوبات عقود الإيجار المدرج والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استخدام الموجودات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم عرض حق استخدام الموجودات ضمن الإيضاح ١٢ الممتلكات والمعدات وتخضع للانخفاض في القيمة بما يتماشى مع سياسة المصرف كما هو موضح في الإيضاح ١٣-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية.

(٣) مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم المصرف بالاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي سوف يتم سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة)، ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار كذلك سعر ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد بشكل معقول أن يمارسه المصرف وسداد غرامات انتهاء عقد الإيجار، إذا كانت شروط عند الإيجار تعكس ممارسة خيار الانتهاء. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الدفع.

يتم قياس مطلوبات عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدء العقد، المخصومة بالمعدل الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن بالإمكان تحديد هذا المعدل بسهولة، تستخدم المجموعة معدل التمويل الإضافي. يتم قياس مطلوبات عقود الإيجار لاحقاً بزيادة القيمة الدفترية لتعكس الربح على مطلوبات عقود الإيجار (باستخدام طريقة الربح الفعلي) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مبالغ الإيجار المدفوعة.

٣-٢٥ المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) نتيجة لحدث سابق، ومن المتوقع أن يكون تدفق الموارد التي تجسد المنافع الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام ويمكن تقدير لمبلغ الالتزام عندما تتوقع المجموعة استرداد بعض أو كامل المخصص، ويتم الاعتراف بالاسترداد كأصل منفصل ولكن فقط عندما يكون هذا الاسترداد مؤكداً.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٦-٣ العقود المحملة بالخسارة

يتم الاعتراف بمخصص العقود المحملة بالخسارة عندما تكون المنافع المتوقعة تحقيقها من قبل المجموعة من العقد أقل من التكاليف التي لا يمكن تجنبها لاستيفاء الالتزامات بموجب هذه العقود، ويتم قياس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد وصافي التكاليف المتوقعة للاستمرار في التعاقد أيهما أقل وقبل تكوين أي مخصص تقوم المجموعة بإدراج أي خسائر انخفاض في القيمة للموجودات المرتبطة بذلك العقد.

٢٧-٣ مكافآت الموظفين

(١) خطة المنافع المحددة

إن خطة المنافع المحددة هي خطة منافع ما بعد التوظيف بخلاف خطة المساهمات المحددة. إن الالتزام المعترف به في بيان المركز المالي فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة هو القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير إلى جانب التعديلات على تكاليف الخدمة السابقة غير المدرجة. يتم احتساب التزام المنافع المحددة سنوياً من خلال خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الربح لصكوك الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي ستدفع بها المنافع، والتي لها شروط استحقاق قريبة من شروط التزام معاشات التقاعد ذات الصلة.

يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فوراً في الدخل، ما لم تكن التغييرات في خطة المكافآت مشروطة ببقاء الموظفين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق). في هذه الحالة، يتم إطفاء تكاليف الخدمة السابقة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الاستحقاق.

يتم الاعتراف بإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة، والذي يتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية، مباشرة في الدخل الشامل الآخر. تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية تعديلات الخبرة (تأثيرات الفروقات بين الافتراضات الاكتوارية السابقة وما حدث بالفعل)، بالإضافة إلى تأثيرات التغييرات في الافتراضات الاكتوارية.

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. يعتمد استحقاق هذه المكافآت على طول فترة خدمة الموظفين وإكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف.

(٢) خطة المساهمات المحددة

إن خطة المساهمات المحددة هي خطة منافع ما بعد الخدمة حيث تقوم المنشأة بموجبها بدفع مساهمات ثابتة على منشأة منفصلة ولن يكون عليها التزام قانوني أو استدلالي بدفع مبالغ إضافية. يتم الاعتراف بالالتزامات الخاصة بالمساهمات المدفوعة بموجب خطط معاشات التقاعد المحددة كمصاريف مكافآت الموظفين في بيان الدخل الموحد في الفترات التي يتم خلالها تقديم الخدمات من قبل الموظفين.

تقوم المجموعة بتقديم مساهمات المعاشات التقاعدية إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي بالنسبة لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لسنة ١٩٩٩ وإلى هيئات التقاعد المعنية بالنسبة للموظفين الآخرين بما في ذلك مواطني دول مجلس التعاون الخليجي وفقاً للقوانين المعمول بها.

(٣) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة العاملين لدى المجموعة في البرامج الذي يديره صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي وفقاً للقانون رقم (٢) لسنة ٢٠٠٠، ويتم احتساب مكافآت نهاية الخدمة للموظفين من غير مواطني الدولة على أساس فترة خدماتهم التراكمية في تاريخ التقرير وفقاً للسياسات الداخلية للمجموعة والتي تمتثل للقوانين المعمول بها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٨-٣ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

إن توزيعات الأرباح هي مبلغ مستحق كمصاريف على الأموال المتسلمة من البنوك والمتعاملين في شكل ودائع وكالة وعقود مضاربة وعقود مرابحة عكسية وأدوات الصكوك التمويلية، ويتم الاعتراف بها كمصاريف ضمن بيان الدخل الموحد، ويتم احتساب المبالغ وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها لودائع الوكالة والمضاربة طبقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

٢٩-٣ الضمانات المالية

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض صاحب الضمان عن الخسائر التي يتكبدها نتيجة لفشل طرف معين في الوفاء بالتزاماته عند الاستحقاق وفقاً للشروط التعاقدية.

بالنسبة لعقود الضمانات المالية الأخرى يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة (وهي الرسوم المستلمة عند الإصدار)، يتم إطفاء الرسوم المُتسلمة على مدى عمر الضمان المالي، ويتم لاحقاً إدراج مطلوبات الضمان بالقيمة المطفأة والقيمة الحالية لأي دفعة متوقعة، أيهما أعلى، ويتم إدراج الرسوم المُتسلمة لهذه الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

٣٠-٣ الاستثمار في الشركات الزميلة

إن الشركات الزميلة هي شركات تمارس المجموعة عليها نفوذاً جوهرياً، وإنّ النفوذ الجوهري هو المقدر على المشاركة في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر فيها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات، ويتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم إدراجها مبدئياً بالتكلفة، ويتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية، ما لم يتم تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للبيع، ففي هذه الحالة يتم احتسابه وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ الموجودات المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة، وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمارات في الشركات الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة التي يتم تعديلها لتغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة، ناقصاً أي انخفاض في القيمة للاستثمارات الفردية والحصة من التغيرات في بيان التغيرات في حقوق الملكية، ويتم إدراج خسائر الشركة الزميلة والتي تزيد عن حصة المجموعة في تلك الشركة الزميلة (والتي تتضمن أي حصص طويلة الأجل والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمارات المصرف في الشركة الزميلة) فقط للمدى الذي تتكبد فيه المجموعة التزامات قانونية أو استنتاجية أو مدفوعات نيابةً عن الشركة الزميلة، ويتم إدراج أي زيادة في تكلفة الاستحواذ على حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة القابلة للتحديد للشركة الزميلة في تاريخ الاستحواذ كشهرة، ويتم إدراج أي شهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار الذي يتم تقييمه للانخفاض في القيمة، على الأقل سنوياً، كجزء من هذا الاستثمار.

يتم إدراج أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة على تكلفة الاستحواذ مباشرةً في الربح أو الخسارة، عندما تتعامل الشركة التابعة للمجموعة، أو شركة زميلة أخرى مع شركة زميلة للمجموعة، ويتم استبعاد الأرباح أو الخسائر إلى مدى حصة المجموعة في الشركة الزميلة ذات الصلة.

٣١-٣ الموجودات المحتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة والمطلوبات المرتبطة بها كمحتفظ بها للبيع عندما سيتم استرداد قيمها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع بدلاً من الاستخدام المستمر ويكون هناك احتمال كبير لبيعها. يتم قياس الموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية عند التعيين والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل، ولا يتم تحميل الاستهلاك مقابل ممتلكات ومعدات مصنفة كمحتفظ بها للبيع.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣٢ الضرائب

إن مصاريف الضريبة الحالية (أو الفائدة) هو الضريبة الدائنة (أو المدينة) على الدخل الخاضع للضريبة في السنة الحالية المحتسب باستخدام معدلات الضريبة (والقوانين) التي تم تنفيذها أو تنفيذها بشكل جوهري بنهاية فترة التقرير في كل ولاية قضائية، مع تعديلها وفقاً للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة. يتم الاعتراف بمصاريف الضريبة الحالية في بيان الدخل باستثناء الحالات التي تتعلق فيها الضريبة ببند معترف بها مباشرة في الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية على التوالي. يتم الاعتراف بالمخصصات الضريبية للمواقف الضريبية غير المؤكدة عندما يكون من المحتمل أن يكون هناك تدفق مستقبلي للأموال إلى سلطة ضريبية، يتم قياسه بأفضل تقدير للمبلغ المتوقع أن يصبح مستحق الدفع.

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية وقواعدها الضريبية. يتم تحديد الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة (والقوانين) التي تم تنفيذها أو تنفيذها بشكل جوهري في تاريخ التقرير ومن المتوقع أن تنطبق عند تحقيق أصل الضريبة المؤجلة ذي الصلة أو تسوية التزام الضريبة المؤجلة. يتم الاعتراف بمطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، باستثناء الشهرة والفروقات المؤقتة الناشئة عن الاعتراف الأولي بالموجودات والمطلوبات في المعاملات التي لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو المحاسبي. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة فقط للفروقات المؤقتة إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن تتوفر فيه أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل والتي يمكن الاستفادة من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم مقابلها.

تتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير وتعديلها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق الفائدة الضريبية ذات الصلة. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة المتعلقة بالبند المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية على التوالي. يتم تعويض الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة موجودات الضريبة الحالية مقابل المطلوبات الضريبية الحالية، وترتبط بضرائب الدخل التي تفرضها نفس السلطة الضريبية وتعتمد المجموعة تسوية موجوداتها ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس صاف.

٣-٣٣ الزكاة

بما أن المصرف غير مطالب بإخراج الزكاة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة أو بموجب النظام الأساسي وعقد التأسيس أو بقرار من الجمعية العمومية، يعتبر كل مساهم مسؤول عن زكاته. وفقاً للمعيار الشرعي رقم ٣٥ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يقوم المصرف باحتساب الزكاة واعتمادها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف.

يتم احتساب الزكاة للسهم الواحد وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعيار الشرعي رقم ٣٥ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقرار لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف. يعلن المصرف عن قيمة الزكاة المستحقة عن كل سهم ويكون كل مساهم مسؤول بصفة شخصية عن دفع الزكاة المستحقة عليه/ عليها (إيضاح ٣٦).

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٤-٣ الاحتياطات والمخاطر التجارية المنقولة

(١) **احتياطي معدل الأرباح**، يتم تكوين احتياطي معدل الأرباح من خلال تخصيص مبلغ محدد من الأرباح المكتسبة من مجموعة الموجودات المختلطة قبل التخصيص للمساهمين (حصة المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. إن المبالغ المخصصة لاحتياطي معدل الأرباح تقلل من الأرباح المتاحة للتوزيع على كل من فئات المستثمرين والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار. يسمح احتياطي معدل الأرباح للمؤسسات المالية الإسلامية بالحد بشكل كبير من تعرضها للمخاطر التجارية المنقولة.

ينتمي احتياطي معدل الأرباح بشكل جماعي إلى أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين لتسهيل مدفوعات أرباحهم. في حين أن الغرض من هذه الاحتياطات هو تعزيز مدفوعات الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار في الفترات التي يكون فيها أداء موجودات المؤسسات المالية الإسلامية ضعيفاً، فإن يمكن أيضاً استخدام احتياطي معدل الأرباح لتسهيل أو تعزيز مدفوعات الأرباح للمساهمين في حال رغبة الإدارة.

(٢) **احتياطي مخاطر الاستثمار**: يتم تكوين احتياطي مخاطر الاستثمار من خلال تخصيص مبالغ من الربح المنسوب لأصحاب حسابات الاستثمار، بعد خصم حصة المضارب، من أجل الحد من آثار خسائر الاستثمار المستقبلية على أصحاب حسابات الاستثمار. يمكن احتياطي مخاطر الاستثمار المؤسسات المالية الإسلامية من تغطية خسائر الاستثمار غير المتوقعة، كلياً أو جزئياً. عندما يتم تغطية الخسائر بالكامل، يحق للمؤسسة المالية الإسلامية استخدام هذا الاحتياطي (احتياطي مخاطر الاستثمار) في تعزيز دفعات الأرباح إلى أصحاب حسابات الاستثمار.

فيما يتعلق باحتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار، يوافق أصحاب حسابات الاستثمار مقدماً في العقد الذي ينظم علاقتهم من المؤسسات المالية الإسلامية، على نسبة دخلهم التي يمكن تخصيصها لكل من هذه الاحتياطات. يتم تحديد هذا المبلغ من قبل إدارة المؤسسات المالية الإسلامية حسب تقديرها.

يعتبر كل من احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار من الأساليب المتبعة في تيسير الأرباح والتي تستخدم لإدارة وتخفيف المخاطر التالية التي تواجهها المؤسسات المالية الإسلامية.

المخاطر التجارية المنقولة

يمكن أن يؤدي مخاطر معدل العائد إلى مخاطر تجارية منقولة.

فقد تتعرض المؤسسات المالية الإسلامية لضغوط تدفعها إلى دفع عائد أعلى من المعدل الذي تحققه على الموجودات لمطابقة معدلات المنافسين. ولا تستطيع المؤسسات المالية الإسلامية أن تقدم لعملائها عوائد ثابتة مضمونة على ودائعهم أو استثماراتهم. وبدلاً من ذلك، يتبعون نموذج مشاركة المخاطر والعوائد. ولكن من الناحية العملية، من المرجح أن يتوقع أصحاب الحسابات الاستثمارية عوائد تنافسية. وقد أدى هذا إلى نشوء مخاطر تجارية متغيرة للمؤسسات المالية الإسلامية. ومن الضروري للمؤسسات المالية الإسلامية أن تدير بشكل فعال مخاطرها التجارية المتغيرة حتى تتمكن من المنافسة مع نظيراتها التقليدية. للحد من المخاطر التجارية المنقولة، قد تقرر المؤسسات المالية الإسلامية التنازل عن حصصها من الأرباح وبالتالي ثني أصحاب الحسابات الاستثمارية عن سحب الأموال. ومع ذلك، فإن ممارسة التنازل عن جزء أو كل أرباح المساهمين يمكن أن تؤثر سلباً على رأس مال المصرف نفسه، مما قد يؤدي إلى الإفلاس في الحالات القصوى.

٤ الأحكام المحاسبية الحساسة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد

تتأثر نتائج المجموعة المعلنة بالسياسات والافتراضات والتقديرات المحاسبية التي يتم بموجبها إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة اختيار السياسات المحاسبية المناسبة وتقوم بتطبيقها بشكلٍ منتظم واتخاذ أحكام وافتراضات معقولة ومتوازنة. وفي حالة غياب المعيار أو التفسير القابل للتطبيق، يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" من الإدارة تطوير وتطبيق سياسة محاسبية ينتج عنها معلومات موثوقة وصادقة في ضوء المتطلبات والتوجيهات الخاصة بالمعايير الدولية للتقارير المالية والتي تتعامل مع أمور مشابهة وذات علاقة وضمن إطار مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلق بإعداد وعرض البيانات المالية. إن الأحكام والافتراضات المدرجة في السياسات المحاسبية للمجموعة والتي يعتبرها مجلس الإدارة ("المجلس") الأكثر أهمية في تمثيل الوضع المالي للمجموعة مبينة أدناه. إن استخدام أي تقديرات أو افتراضات أو نماذج مختلفة عن تلك المطبقة من قبل المجموعة قد تؤثر على النتائج المعلنة.

١-٤ الأحكام الحساسة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

فيما يلي الأحكام الحساسة، عدا تلك التي تتضمن تقديرات، والتي قامت الإدارة باتخاذها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها أكثر تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج سداد فقط المبلغ الأصلي والربح واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم إلغاء الإعراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب إستيعادها وما إذا كانت الأسباب منقفة مع هدف الأعمال التي تم الاحتفاظ بها من أجله. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالموجودات المالية المتبقية يبقى مناسباً وإذا لم يكن مناسباً إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي فإنه من المحتمل تغيير تصنيف تلك الموجودات.

خسائر الانخفاض في القيمة

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر لموجودات المرحلة الأولى، أو خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل قد زادت بشكل ملموس تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية المعقولة والمدعومة التي قد تطرأ في المستقبل.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة: عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ يكون أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان (أو عندما تعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى مدى الحياة، أو العكس، ولكن قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لخسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، ولكن قد يتغير مقدار الخسائر الإئتمانية المتوقعة نتيجة اختلاف مخاطر الإئتمان للمحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة: تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية. يتم تطبيق الحكم في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان. راجع إيضاح رقم ٣٧-٣ مزيد من التفاصيل حول خسارة الائتمان المتوقعة.

٤ الأحكام المحاسبية الحساسة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد (تابع)

١-٤ الأحكام الحساسة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

تقييم الأدوات المالية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر المعلن للأداة التي يجري قياسها في سوق تداول نشطة. وفي حالة أن تكون سوق الأداة المالية غير نشطة، يتم الاعتماد على أحد أساليب التقييم. إن معظم أساليب التقييم تعتمد فقط على بيانات السوق غير القابلة للملاحظة مما يؤدي إلى ارتفاع موثوقية عملية قياس القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الأدوات المالية على أساس أساليب التقييم التي تنطوي على واحدة أو أكثر من المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة في السوق. إن أساليب التقييم التي يكون اعتمادها الأكبر على المدخلات غير القابلة للملاحظة تتطلب جهداً كبيراً من الإدارة لاحتساب القيمة العادلة مقارنة بتلك الأساليب التي تعتمد كلياً على المدخلات غير القابلة للملاحظة.

إن أساليب التقييم المستخدمة في احتساب القيم العادلة تم بيانها في الإيضاح رقم ٧. فيما يلي الافتراضات والتقديرات الرئيسية التي تأخذها الإدارة بعين الاعتبار عند استخدام أحد أساليب التقييم:

- الاحتمالية والتوقيت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. إن هذه التدفقات النقدية تكون عادةً وفق الشروط الحاكمة للأداة، غير أن تقدير الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف الآخر على الالتزام بالأحكام التعاقدية للأداة محل شك. قد تكون التدفقات النقدية المستقبلية حساسة للتغيرات في أسعار السوق؛
- اختيار معدل خصم ملائم للأداة. يتم تحديد هذا المعدل بناءً على تقييم من وجهة نظر أحد المشاركين في السوق للفرق بين المعدل الملائم للأداة والمعدل الملائم غير المحمل بالمخاطر؛
- عند استخدام أحد أساليب التقييم التي تعتمد على معطيات غير القابلة للملاحظة، يتم إعداد التقديرات لبيان حالات عدم اليقين من القيم العادلة الناتجة عن نقص معطيات البيانات الخاصة بالسوق، منها على سبيل المثال الناتجة عن عدم توفر السيولة في السوق، ويكون قياس القيمة العادلة لهذه الأدوات أقل موثوقية. إن المدخلات المستخدمة في عمليات التقييم بالاعتماد على بيانات غير القابلة للملاحظة تعتبر في الأصل غير مؤكدة بسبب قلة أو عدم توفر بيانات سوق حالية يمكن استخدامها في تحديد المستوى الذي من الممكن أن تظهر عليه المعاملة على أساس تجاري بحث في ظل ظروف العمل الاعتيادية، غير أنه في معظم الحالات تتوفر بعض بيانات السوق التي يمكن الاستناد إليها في تحديد القيمة العادلة، منها على سبيل المثال البيانات التاريخية، كما أن القيم العادلة لغالبية الأدوات المالية تستند إلى بعض معطيات السوق الجديرة بالملاحظة حتى وإن كانت المدخلات غير القابلة للملاحظة ذات قيمة.

التقييم العادل للاستثمارات العقارية

تستند القيم العادلة للاستثمارات العقارية على أعلى وافضل استخدام للعقار، وهو استخدامه الحالي. يتم إدراج القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء تقييم عقارات مستقلين بناءً على نماذج المدخلات التي يمكن ملاحظتها في سوق نشطة مثل ظروف السوق، أسعار السوق وإيرادات الإيجار المستقبلية الخ. إن الحركات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية تم الإفصاح عنها على نحو مفصل في الإيضاح رقم ١١.

٤ الأحكام المحاسبية الحساسة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد (تابع)

١-٤ الأحكام الحساسة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

توحيد الصناديق

تتطلب التغييرات التي أدخلها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ - البيانات المالية الموحدة، قيام المستثمر بتوحيد بيانات الشركة المستثمر فيها عندما يسيطر على الشركة المستثمر فيها. ويسيطر المستثمر على الشركة المستثمر فيها عندما يكون معرضاً لعوائد متغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها أو يتمتع بحقوق في هذه العوائد ولديه القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على الشركة المستثمر فيها. تعمل المجموعة كمدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار. عادة ما يركز تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على مثل هذا الصندوق الاستثماري على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي أرباح مرحلة ورسوم إدارة متوقعة) وحقوق المستثمرين في عزل مدير الصندوق. بالنسبة لجميع الصناديق التي تديرها المجموعة، يتمكن المستثمرون من التصويت بأغلبية بسيطة لعزل المجموعة كمدير صندوق دون سبب. ونتيجة لذلك، خلصت المجموعة إلى أنها ليست مضطرة إلى توحيد هذه الصناديق.

المواقف الضريبية

تعتبر المجموعة أن مواقف ضريبة الدخل المتخذة قابلة للدعم وتهدف إلى مواجهة التحديات من قبل السلطات الضريبية. ومع ذلك، فمن المسلم به أن هذه المواقف غير مؤكدة وتتضمن تفسيرات لقوانين ضريبية معقدة يمكن أن تكون محل نزاع من قبل السلطات الضريبية. يمكن أن تؤدي الرؤى المتغيرة، على سبيل المثال بعد التقييمات الضريبية النهائية للسنوات السابقة، إلى أعباء أو فوائد ضريبية إضافية، وقد تنشأ مخاطر ضريبية جديدة.

تقوم المجموعة بالحكم على هذه المواقف على أساس مزاياها الفنية بشكل منتظم باستخدام جميع المعلومات المتاحة (التشريعات، وقانون الدعاوي، واللوائح، والممارسات المعمول بها، والمبادئ المفروضة بالإضافة إلى الحالة الحالية للمناقشات مع السلطات الضريبية، حيثما كان ذلك مناسباً). يتم تسجيل التزام مقابل كل بند من غير المحتمل أن يستمر عند الفحص من قبل السلطات الضريبية، بناءً على جميع المعلومات ذات الصلة. يتم احتساب الالتزام مع مراعاة النتيجة الأكثر احتمالاً أو القيمة المتوقعة، اعتماداً على ما يُعتقد أنه يعطي تنبؤاً أفضل لحل كل موقف ضريبي غير مؤكد بهدف عكس احتمال الاعتراف بالتعديل عند الفحص. تستند هذه التقديرات إلى الحقائق والظروف الموجودة في نهاية فترة التقرير. يتضمن الالتزام الضريبي ومصاريف ضريبة الدخل الغرامات المتوقعة وربح التأخر في السداد الناشئة عن النزاعات الضريبية.

لقد استخدمت الإدارة أفضل تقديراتها للقيمة الصحيحة للالتزام للاعتراف بها في كل حالة، والتي تتضمن أحكاماً متعلقة بطول الفترة الزمنية المستقبلية التي سيتم استخدامها في مثل هذه التقييمات.

٤ الأحكام المحاسبية الحساسة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد (تابع)

٢-٤ المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد

فيما يلي القرارات الحساسة والتي قامت الإدارة باتخاذها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها أكثر تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

خسائر الإنخفاض في القيمة

تحديد العدد والأوزان النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسارة الائتمان المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى الافتراضات لحركة مستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

التعرض عند التعثر – يتم وضع نموذج للتعرض عند التعثر على مدى عمر الأصل المالي مع الأخذ في الاعتبار تاريخ السداد المتوقع. تطبق المجموعة عوامل تحويل ائتمانية محددة من أجل احتساب قيمة التعرض عند التعثر. من الناحية النظرية، يتم تعريف التعرض عند التخلف على أنه المبلغ المتوقع للتعرض الائتماني للطرف المقابل عند التعثر عن السداد. في حالة وجود معاملة تنطوي على تعرض غير ممول، يتم تطبيق نماذج عوامل تحويل الائتمان من أجل تقدير مبلغ التعرضات غير الممولة التي يتم سحبها في حالة التعثر. يعتمد معايرة مثل هذه المؤشرات (عوامل تحويل ائتمانية) على البيانات التاريخية الداخلية وتأخذ في الاعتبار تفاصيل الطرف المقابل ونوع المنتج.

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس خسارة الائتمان المتوقعة. إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر خلال فترة زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات للظروف المستقبلية.

الخسارة الناتجة عن التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول استلامها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتعويضات الائتمانية المكتملة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ النقد والأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩١,٤٤٥	٧٧,٨٠٣	النقد في الصندوق
٥١٤,٥٤٩	١٢٣,٩٤٩	الحسابات الجارية لدى البنوك المركزية
٦٨٥,٥٨٢	١,٥٠٢,٧٣٧	شهادات إيداع إسلامية لدى البنوك المصرفية
٦٢٦,٨٧٣	٨١٧,٤٨٥	ودائع احتياطي النقد لدى البنوك المصرفية
<u>٢,٠١٨,٤٤٩</u>	<u>٢,٥٢٧,٩٧٤</u>	

تمثل الاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنوك المركزية، الودائع لدى البنوك المركزية بنسب محددة من الودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى. وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وبشرط تلبية متطلبات الاحتياطي على مدى فترة ١٤ يوماً، يُسمح للمصرف بسحب أرصده المحتفظ بها في حساب الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تتوفر هذه الاحتياطيات للعمليات اليومية فقط في ظل ظروف محددة معينة.

٦ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٧,٠٨٢	٤٠,١٨٣	أرصدة حساب المصرف بعملة أجنبية
<u>٤٠,١٨٣</u>	<u>٤٠,١٨٣</u>	مخصص إنخفاض في القيمة (إيضاح ٢٧)
(١٤)	(٢)	
<u>٨٧,٠٦٨</u>	<u>٤٠,١٨١</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، كانت كافة ودائع الوكالة محتفظ بها من قبل المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٧ الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٦١٨,٤٥٣	٤,٨٥٢,٧٥٢	مرابحة للأفراد
١,٠١٧,٢٣٠	-	مرابحة السلع للشركات
٩٣,٥٩٨	١٠٢,٣٩٦	ذمم مدينة لبطاقات الائتمان الإسلامية
<u>٦,٧٢٩,٢٨١</u>	<u>٤,٩٥٥,١٣٨</u>	مخصص إنخفاض في القيمة (إيضاح ٢٧)
(١٥٤,٢١٦)	(١١٦,٨٤٥)	
<u>٦,٥٧٥,٠٦٥</u>	<u>٤,٨٣٨,٢٩٣</u>	

تم الإفصاح عن مخصصات الانخفاض في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي بمزيد من التفاصيل ضمن الإيضاح ٣٧-٣.

٧ الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي (تابع)

كان توزيع إجمالي المربحة والتمويلات الإسلامية حسب قطاع العمل والموقع الجغرافي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		قطاع العمل:
٥,٧١٢,٠٥٠	٤,٩٥٥,١٣٨	الخاص
١٥٢,٥٧٠	-	التجارة
٥٠,٩٩٠	-	الطاقة
١٠٧,٥١٥	-	النقل والإتصالات
٤٠,٧٥٢	-	التصنيع
١٠٠,٩٦٧	-	الزراعة
٥٦٤,٤٣٧	-	أخرى
<u>٦,٧٢٩,٢٨١</u>	<u>٤,٩٥٥,١٣٨</u>	
		القطاع الجغرافي:
٥,٦٧٠,٤١٠	٤,٩٥٥,١٣٨	الإمارات العربية المتحدة
١,٠٥٨,٨٧١	-	كازاخستان
<u>٦,٧٢٩,٢٨١</u>	<u>٤,٩٥٥,١٣٨</u>	

٨ الإجارة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٥٦,٥٤٦	٤,٥٣٩,٩٣٥	إجارة للأفراد
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	إجارة موصوفة في الذمة للأفراد
<u>١,٤٥٨,٥٤٦</u>	<u>١,٥٤١,٩٣٥</u>	
(٢٣,٢٢٨)	(٢١,٩١٥)	
<u>١,٤٣٥,٣١٨</u>	<u>١,٥٢٠,٠٢٠</u>	

مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢٧)

تمثل موجودات الإجارة صافي الاستثمارات في الموجودات المؤجرة لفترات إما تساوي أو تغطي الجزء الأكبر من الأعمار الانتاجية المقدره لهذه الموجودات. تنص اتفاقيات عقود الإيجار على أن يتعهد المؤجر بتحويل الموجودات المؤجرة إلى المستأجر عند استلام دفعة الإيجار النهائية.

تم الإفصاح عن مخصصات الانخفاض في قيمة الإجارة بمزيد من التفاصيل ضمن الإيضاح ٣٧-٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ الإجارة (تابع)

كان توزيع إجمالي الإجارة حسب قطاع العمل والموقع الجغرافي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٥٨,٥٤٦	١,٥٤١,٩٣٥	قطاع العمل:
١,٤٥٨,٥٤٦	١,٥٤١,٩٣٥	الخاص
١,٤٥٨,٥٤٦	١,٥٤١,٩٣٥	الموقع الجغرافي:
١,٤٥٨,٥٤٦	١,٥٤١,٩٣٥	الإمارات العربية المتحدة

٩ الاستثمارات في الأوراق المالية

المجموع	أخرى	دول خليجية	الإمارات	
ألف درهم	ألف درهم	أخرى	العربية المتحدة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٣,١٠٠	-	-	٥٣,١٠٠	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٣,١٠٠	-	-	٥٣,١٠٠	مدرجة:
٧,٣٧٧	-	-	٧,٣٧٧	أدوات حقوق الملكية والأموال
٦٠,٤٧٧	-	-	٦٠,٤٧٧	غير مدرجة
				أدوات حقوق الملكية
١٢٥,٧٦٣	٥٤,٠٦٨	١٧,٧٩٣	٥٤,٢٢٢	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠١,٨٣٢	-	٢١٨,١٧٢	٨٣,٦٦٠	مدرجة:
٩٥,٢٥١	-	-	٩٥,٢٥١	صكوك - أوراق مالية حكومية
١١٩,٨٨٣	-	-	١١٩,٨٨٣	صكوك - قطاع عام
١١١,٨٤٤	-	-	١١١,٨٤٤	صكوك - بنوك ومؤسسات مالية
٧٥٤,٥٧٣	٥٤,٠٦٨	٢٣٥,٦٤٥	٤٦٤,٨٦٠	صكوك - شركات
				أدوات حقوق الملكية (*)
٦٠٣	-	-	٦٠٣	غير مدرجة
				أدوات حقوق الملكية
٦٠٣	-	-	٦٠٣	

٩ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول خليجية أخرى ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
				التكلفة المطفأة
				مدرجة:
٤٩٨,١٣٩	٣٨٨,٩٠٢	-	١٠٩,٢٣٧	صكوك - أوراق مالية حكومية
٢٦,٧٨٤	-	-	٢٦,٧٨٤	صكوك - قطاع عام
١٦٤,٥٥٩	٣٦,٧٣٠	٢٩,٣٨٤	٩٨,٤٤٥	صكوك - بنوك ومؤسسات مالية
٩٦,٥٨١	-	-	٩٦,٥٨١	صكوك - شركات
٧٨٦,٠٦٣	٤٢٥,٦٣٢	٢٩,٣٨٤	٣٣١,٠٤٧	
١,٦٠١,٧١٦	٤٧٩,٧٠٠	٢٦٥,٠٢٩	٨٥٦,٩٨٧	

(* تتضمن الاستثمارات في الصكوك الدائمة الصادرة من قبل بنوك أخرى.

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول خليجية أخرى ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
				القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				مدرجة:
-	-	-	-	أدوات حقوق الملكية والأموال
-	-	-	-	
				غير مدرجة
-	-	-	-	أدوات حقوق الملكية
-	-	-	-	

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

				مدرجة:
٩٦١,٠٧٠	٥٤,٥٢٧	٢١٢,٢٤١	٦٩٤,٣٠٢	صكوك - أوراق مالية حكومية
٣١٣,٥١٧	-	٧١,٢٢٥	٢٤٢,٢٩٢	صكوك - قطاع عام
٩٢,٠٧٣	-	-	٩٠,٠٧٣	صكوك - بنوك ومؤسسات مالية
٣١٤,٨٤٩	-	-	٣١٤,٨٤٩	صكوك - شركات
١٠٨,٨٩٨	-	-	١٠٨,٨٩٨	أدوات حقوق الملكية (*)
١,٧٩٠,٤٠٧	٥٤,٥٢٧	٢٨٣,٤٦٦	١,٤٥٢,٤١٤	
				غير مدرجة
٧,٥٧٤	٦,٩٧١	-	٦٠٣	أدوات حقوق الملكية
٧,٥٧٤	٦,٩٧١	-	٦٠٣	

٩ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول خليجية أخرى ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)
				التكلفة المطفأة
				مدرجة:
٤٩٧,٨٢٢	٣٨٨,٦٥٤	-	١٠٩,١٦٨	صكوك - أوراق مالية حكومية
٢٦,٣٣٥	-	-	٢٦,٣٣٥	صكوك - قطاع عام
١٦٤,٥٧١	٣٦,٧٣٠	٢٩,٣٨٤	٩٨,٤٥٧	صكوك - بنوك ومؤسسات مالية
٩٧,٨٩١	-	-	٩٧,٨٩١	صكوك - شركات
٧٨٦,٦١٩	٤٢٥,٣٨٤	٢٩,٣٨٤	٣٣١,٨٥١	
٢,٥٨٤,٦٠٠	٤٨٦,٨٨٢	٣١٢,٨٥٠	١,٧٨٤,٨٦٨	

(*) تتضمن الاستثمارات في الصكوك الدائمة الصادرة من قبل بنوك أخرى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، تم إدراج مخصص انخفاض في قيمة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٤٣٦ ألف درهم (٢٠٢٣: ١,١٥٨ ألف درهم) في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمعترف بها في الدخل الشامل الآخر.

إن تحليل درجات مخاطر الاستثمار في الأوراق المالية على أساس التصنيفات الخارجية موضح أدناه:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	أأ إلى أأ -
٥٥,٠٩٥	٥٥,٠٩٥	أأ + إلى أأ -
٧٠٤,٩٨٢	٦١٠,٨٨١	أ + إلى أ -
٩٢٩,٠٠٥	٦١٦,٨٥٠	ب ب ب + إلى ب ب ب -
٧٤٢,٣١٦	١٠٩,٢٣٧	ب ب + إلى ب ب -
١١٦,٤٧٢	١٧٢,٩٢٣	غير مصنفة
٢,٥٨٤,٦٠٠	١,٦٠١,٧١٦	

في حالة وجود أكثر من تصنيف واحد من ثلاثة وكالات مخاطر ائتمان خارجية (اس اند بي وفينتش وموديز)، يتم أخذ أدنى تقييم.

لم تقم المجموعة بشراء أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء درهم).

١٠ مشتقات الأدوات المالية الإسلامية

ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، تدخل المجموعة في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن مشتقات أدوات مالية إسلامية، وتتضمن مشتقات الأدوات المالية الإسلامية وعوداً بتبادل العملات الأجنبية و/ أو التدفقات النقدية.

يتم قياس المشتقات الإسلامية بالقيمة العادلة بالرجوع إلى عروض الأسعار السائدة في سوق نشط أو أسعار طرف مقابل أو باستخدام أساليب تقييم مثل طريقة التدفقات النقدية المخصومة.

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة لمشتقات الأدوات المالية الإسلامية، وكذلك قيمها الاسمية.

تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولكنها لا تشير إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

١٠ مشتقات الأدوات المالية الإسلامية (تابع)

الإجمالي ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	٣ - ١٢ شهراً ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة السوقية السالبة ألف درهم	القيمة السوقية الموجبة ألف درهم
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٧٥١,٨٦٣	٤٩٤,٧٥٣	٢٥٧,١١٠	-	٧٥١,٨٦٣	(٢٥)	٢٣,١١٤
٧٥١,٨٦٣	٤٩٤,٧٥٣	٢٥٧,١١٠	-	٧٥١,٨٦٣	(٢٥)	٢٣,١١٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مشتقات إسلامية محتفظ بها لأغراض التحوط

معاملات تبادل معدلات الربح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مشتقات إسلامية محتفظ بها لأغراض التحوط

معاملات تبادل معدلات الربح

١١ استثمارات عقارية

تم تصنيف القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم تحديد القيمة العادلة للاستثمار العقاري من قبل مقيم عقاري خارجي مستقل يتمتع بمؤهلات مهنية معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. للوصول إلى القيمة السوقية الحالية للعقار، تم استخدام سعر البيع لكل قدم مربع من العقارات المماثلة. أدى التغيير في القيمة العادلة لسنة ٢٠٢٤ إلى مكسب بمبلغ ٢,٥٦٠ ألف درهم (٢٠٢٣: مكسب بمبلغ ٦٠٠ ألف درهم) والذي تم تسجيله ضمن الدخل التشغيلي الآخر (إيضاح ٢٥). خلال السنة، تم تحويل الاستثمار العقاري إلى مجموعة بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع مقابل مبلغ ٦٢,٤٦٠ ألف درهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢ الممتلكات والمعدات، صافي

تتألف الممتلكات والمعدات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مما يلي:

الإجمالي ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	حق استخدام الموجودات ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	أنظمة الحاسب الآلي ألف درهم	تحسينات الإيجار ألف درهم	الأراضي والمباني ألف درهم	
							التكلفة:
١,٢٨٩,٤٩٩	٤,٦٢٣	٦٠,١١٩	٣٢,٤٥٦	٣٧٩,٣٢٦	١٨٢,٤٨٥	٦٣٠,٤٩٠	في ١ يناير ٢٠٢٤
٥١,٤٠٦	١٨,٨٦٩	٢٥,٤٧٠	٩٨٠	٢,٢١٣	٣,٦٧٥	٢٣٢	إضافات
-	(٦,٦٢٠)	-	٧٩٣	٤,٥٠٥	١,٣٢٢	-	تحويلات
(٧٥٢,٨١٢)	(٨٤٩)	-	(٨٢٣)	(٦,٨٠٨)	(١١٥,٦٢٧)	(٦٢٨,٧٠٥)	استيعادات
(١,٩٦٨)	-	(١,١١٩)	(١١٨)	(٤٣١)	(٢٠١)	(٩٩)	تعديلات تحويل العملات الأجنبية
(٣٣,١٢٧)	-	(١٣,٣٤٥)	(٢,٢٦٤)	(٨,٢٤٥)	(٧,٣٤٦)	(١,٩١٨)	إلغاء الاعتراف بشركة تابعة
٥٥٢,٩٩٨	١٥,٩٩٠	٧١,١١٦	٣١,٠٢٤	٣٧٠,٥٦٠	٦٤,٣٠٨	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
							الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة:
٨٩٩,٠٥٧	-	٤٨,٧٨٥	٦,٣١٩	٣٥٧,٠١٠	١٤٤,٣٤٧	٣٤٢,٥٩٦	في ١ يناير ٢٠٢٤
١٩,٥٩٧	-	٥,٩٥٦	١,٣٤٤	٩,١٤٠	٣,٠٩٩	٦٨	محمل للسنة
-	-	-	٢٣,٦٩٧	٤٤٠	٢٩,١٩٥	(٥٣,٣٣٢)	تحويلات
(٤١١,٠٠١)	-	-	(٨٢٣)	(٦,٨٠٨)	(١١٥,٢٢٠)	(٢٨٨,١٥٠)	استيعادات
(١,٣٧٦)	-	(٧٢٧)	(٨٨)	(٣٠٢)	(٢٠١)	(٥٨)	تعديلات تحويل العملات الأجنبية
(٢٢,١٩٤)	-	(٦,٠٠٠)	(١,٦٨٢)	(٦,٠٤٢)	(٧,٣٤٦)	(١,١٢٤)	إلغاء الاعتراف بشركة تابعة
٤٨٤,٠٨٣	-	٤٨,٠١٤	٢٨,٧٥٧	٣٥٣,٣٤٨	٥٣,٨٧٤	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٨,٩١٥	١٥,٩٩٠	٢٣,١٠٢	٢,٢٦٧	١٧,١٢٢	١٠,٤٣٤	-	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

يتضمن بند الأراضي والمباني قطعتي أرض منحتهما الحكومة للمصرف، وتبلغ القيمة الدفترية لكل منهما ١ درهم.

١٢ الممتلكات والمعدات، صافي (تابع)

تتألف الممتلكات والمعدات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مما يلي:

الإجمالي ألف درهم	أعمال رأسمالية قييد الإنجاز ألف درهم	حق استخدام الموجودات(*) ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	أنظمة الحاسب الآلي ألف درهم	تحسينات على الإيجار ألف درهم	الأراضي والمباني ألف درهم	
							التكلفة:
١,٢٧٩,٧١٢	٢٢,٤٨٤	٥٩,٨٧٠	٢٩,٦٤١	٣٦٠,٥٩٢	١٧٦,٦٥٨	٦٣٠,٤٦٧	في ١ يناير ٢٠٢٣
١٠,١١٨	٣٣١	٣٥٥	٢,٨٤٨	٣,٣٤٩	٣,٢٣٥	-	إضافات
-	(١٨,١٩٢)	-	-	١٥,٦٥٢	٢,٥٤٠	-	تحويلات
(٣٣٥)	-	(٢٧٥)	(٦٠)	-	-	-	استيعادات
٤	-	١٦٩	٢٧	(٢٦٧)	٥٢	٢٣	تعديلات تحويل العملات الأجنبية
١,٢٨٩,٤٩٩	٤,٦٢٣	٦٠,١١٩	٣٢,٤٥٦	٣٧٩,٣٢٦	١٨٢,٤٨٥	٦٣٠,٤٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
							الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة:
٨٥٧,٩٠٠	-	٤٢,١٧٥	٤,٩٠٥	٣٤٥,٠٣٠	١٣٣,٢١٧	٣٣٢,٥٧٣	في ١ يناير ٢٠٢٣
٤١,٤٠٠	-	٦,٥٨٤	١,٤٥٧	١٢,٢٦٨	١١,٠٨١	١٠,٠١٠	محمل للسنة
(٦٠)	-	-	(٦٠)	-	-	-	استيعادات
(١٨٣)	-	٢٦	١٧	(٢٨٨)	٤٩	١٣	تعديلات تحويل العملات الأجنبية
٨٩٩,٠٥٧	-	٤٨,٧٨٥	٦,٣١٩	٣٥٧,٠١٠	١٤٤,٣٤٧	٣٤٢,٥٩٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٩٠,٤٤٢	٤,٦٢٣	١١,٣٣٤	٢٦,١٣٧	٢٢,٣١٦	٣٨,١٣٨	٢٨٧,٨٩٤	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

يتضمن بند الأراضي والمباني قطعتي أرض منحتهما الحكومة للمصرف، وتبلغ القيمة الدفترية لكل منهما ١ درهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣ استثمار في شركات زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركات الزميلة للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

نسبة حقوق الملكية	٢٠٢٣	٢٠٢٤	الأنشطة الرئيسية	اسم الشركة الزميلة
	٩٠,١٩%	-	استثمارات	صندوق الأسهم الخليجي
	٢٧,٦٣%	-	استثمارات	صندوق الصكوك العالمي

خلال السنة، تم إعادة تصنيف الاستثمارات في الشركات الزميلة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ضمن الأوراق المالية الاستثمارية بسبب فقدان النفوذ الكبير (إيضاح ٩).

١٤ موجودات غير ملموسة، صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤١,١٨٧	١٩٨,١١٧	التكلفة:
٥٦,٩٣٠	٥٩,٦٣٩	في ١ يناير
١٩٨,١١٧	٢٥٧,٧٥٦	إضافات
		في ٣١ ديسمبر
١٣,٢٢٧	٣٥,١٧٠	الإطفاء المتركم:
٢١,٩٤٣	٢٩,٤٧٣	في ١ يناير
-	(٩)	محمل للسنة
٣٥,١٧٠	٦٤,٦٣٤	تعديلات تحويل عملات أجنبية
		في ٣١ ديسمبر
١٦٢,٩٤٧	١٩٣,١٢٢	صافي القيمة الدفترية:
		في ٣١ ديسمبر

لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة الأخرى المذكورة أعلاه خلال السنة (٢٠٢٣: لا شيء درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥ موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٣٣,١٥١	١٩,٩٢٤
٩٤,٨٢٥	١١١,٧٣٨
١٢٧,٩٧٦	١٣١,٦٦٢
٤٩,٩٣٧	٨٨,٠٩٣
٩,٩٦٤	١١,٠٩٦
٥,٩٠٦	٣,٨٤٧
٦٥,٨٠٧	١٠٣,٨٤٦
١٩٣,٧٨٣	٢٣٥,٥٠٨

الموجودات المالية

إيرادات مدينة
أخرى

الموجودات غير المالية

مخزون المربحة
مصاريق مدفوعة مقدماً
بدلات مدفوعة مقدماً للموظفين

١٦ ودائع من العملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١,٩١٤,٢١٠	١,٦٢٥,٩٣٨
١,٩٣٥,٩٥٠	١,٨٠٣,٠٤٤
٣,٨٥٦,٠٣٧	٤,١٠٥,٩٠٥
٣٩٦,٠٤٦	١٨٩,١٤٧
٨,١٠٢,٢٤٤	٧,٧٢٤,٠٣٤
٦,٥٥٦,٥٣٢	٦,٥٥٣,٧١٨
١,٠٨٦,٨٠٧	٧٦٦,٢١٨
٢٣٨,٤٢٦	١٧٣,٣٨٦
٢٢٠,٤٧٩	٢٣٠,٧١٢
٨,١٠٢,٢٤٤	٧,٧٢٤,٠٣٤
٧,١٦٢,٣٥٣	٧,٦٧٥,٩٠٢
٨٨١,٦٧٢	-
٥٨,٢١٩	٤٨,١٣٢
٨,١٠٢,٢٤٤	٧,٧٢٤,٠٣٤

حسب نوع الحساب:

ودائع وكالة
حسابات جارية
حسابات توفير
ودائع لأجل

القطاع:

أفراد
قطاع الشركات
قطاع حكومي
شركات حكومية وشركات قطاع عام

النطاق الجغرافي:

الإمارات العربية المتحدة
كازخستان
أخرى

١٧ تمويل متوسط الأجل

المربحة العكسية الدولية

في ٢٠٢٠، أبرم مصرف الهلال الإسلامي ش.م.ع اتفاقيات مربحة عكسية دولية مع صندوق جيه اس سي دامو لتنمية ريادة الأعمال. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ الرصيد المستحق لاشيء درهم (٢٠٢٣: ٨٢,٢٦٥ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٨ مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٧,٦٣٩	٦٧,٥٩٥	المطلوبات المالية
٢٧,٣٧٥	٢١,٧٨٧	ذمم دائنة
٩,٠١١	١٩,٦٦٨	إيرادات مؤجلة
٩,٥٣٠	٤,٧٦٤	مطلوبات عقود الايجار
٤٢,٧٦١	٣٨,٤٨٢	أعمال خيرية دائنة
		أخرى
٢٤٦,٣١٦	١٥٢,٢٩٦	
٢٢٩,٧٨٧	١٤٧,١٨١	المطلوبات غير المالية
٩٧	-	مصاريف مستحقة
٦٦	٢٥	مخصص التسهيلات غير الممولة (إيضاح ٢٧)
٢٢٩,٩٥٠	١٤٧,٢٠٦	رسوم إدارية مدفوعة مقدماً
٤٧٦,٢٦٦	٢٩٩,٥٠٢	

تشتمل "المصاريف المستحقة" أيضاً على مبلغ بقيمة ٥,٨٢٩ ألف درهم (٢٠٢٣: ٩,٢٨٩ ألف درهم) من احتياطي مخاطر الاستثمار والزكاة المستحقة على هذه الاحتياطيات، وتقوم المجموعة بإخراج هذه الزكاة بالنيابة عن المودعين. تمت إضافة مبلغ ١٧٠ ألف درهم (٢٠٢٣: ١,٠١٦ ألف درهم) إلى احتياطي مخاطر الاستثمار وتم استخدام مبلغ ٣,٦٢٩ ألف درهم (٢٠٢٣: ٢,٠٢٩ ألف درهم) من احتياطي مخاطر الاستثمار خلال ٢٠٢٤. تمت المحافظة على احتياطي مخاطر الاستثمار بشكل كاف خلال السنة السابقة وهو كاف لتغطية المواقف السلبية القادمة (إن وجدت). ومن ثم، لم يتم إضافة/ (استخدام) أي مبلغ إلى احتياطي معادل الربح وتم الاحتفاظ بمبلغ لا شيء لسنة ٢٠٢٤ (٢٠٢٣ لا شيء). يمثل حساب الخيرات الدائن الأرباح التي جنبتها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، ومبالغ التزام المتعاملين بالتبرع (التأخر في السداد).

١٩ رأس المال والاحتياطي النظامي

رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يتكون رأس المال المصرح به للمصرف من ٥,٢٥٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد. يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من ٤,٨٥٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد.

بعد تاريخ نفاذ عملية الدمج والاستحواذ، يمتلك بنك أبوظبي التجاري بما نسبته ١٠٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع. إن أسهم المصرف غير مدرجة في أسواق مالية معترف بها.

الاحتياطي النظامي

يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للمصرف تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح للسنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ ٥٠٪ من قيمة رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع. يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي، إن وجد، في نهاية السنة. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تحويل مبلغ لا شيء (٢٠٢٣: لا شيء) خلال السنة.

٢٠ احتياطات أخرى

الإجمالي ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	
(٢٩٧,٥٧٣)	(٢٣٠,٧٣٣)	(٦٦,٨٤٠)	١ يناير ٢٠٢٣
٨,٦٦٠	-	٨,٦٦٠	صافي الخسارة من الاستثمار في أوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٩٨	٢,٢٩٨	-	فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل العمليات الأجنبية
(٢٨٦,٦١٥)	(٢٢٨,٤٣٥)	(٥٨,١٨٠)	١ يناير ٢٠٢٤
٢٠,٥٠٥	-	٢٠,٥٠٥	صافي المكسب من الاستثمار في أوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٨,٤٣٥	٢٢٨,٤٣٥	-	فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل العمليات الأجنبية
(٣٧,٦٧٥)	-	(٣٧,٦٧٥)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢١ إيرادات أنشطة التمويل الإسلامي، صافي

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٣١٠,١٧٧	٢٩٤,٣٤٧	إيرادات من المرابحة – أفراد
٨٨,٥٢٢	٦٥,٥٢٠	إيرادات من المرابحة – شركات
٣٩٨,٦٩٩	٣٦٢,٥٢٠	

٢٢ إيرادات الإجارة، صافي

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٨٧,٦٠٠	٧٩,٧٨٧	إيرادات من الإجارة – أفراد
-	-	إيرادات من الإجارة – شركات
٨٧,٦٠٠	٧٩,٧٨٧	

٢٣ إيرادات الرسوم و العمولات، صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٩,٥٠٨	١٠١,١٧٥	رسوم متعلقة بالبطاقات
٢١	٥٤	عمولة تمويل تجاري
١٢,٤٥٤	٨,٢٤٧	رسوم معالجة التمويلات
١,٢٩٧	١,١١٧	عمولة تأمين
٢,٠٣٩	٧,٩٢٧	رسوم متعلقة بالحسابات
١,٤٦٩	١,٠٢٤	خدمة إدارة الموجودات
٥,٥٨١	٧,٥٥٧	أخرى
١٠٢,٣٦٩	١٢٧,١٠١	
(٧٤,٦٩٨)	(٩١,١٥٥)	مصاريف الرسوم و العمولات
٢٧,٦٧١	٣٥,٩١٦	

٢٤ إيرادات المتاجرة، صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	(٢٤٥,٥٢٧)	خسارة عملات أجنبية من استبعاد شركة تابعة
٨,٩٦٢	٩,٢١٨	صافي المكاسب من التعامل في العملات الأجنبية
-	٥٢٧	صافي المكاسب من تداول الأوراق المالية
٨,٩٦٢	(٢٣٥,٧٨٢)	

٢٥ إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٣٨,٥٥٥	مكسب من استبعاد شركة تابعة (إيضاح ٣٤)
١	٥,٩٥٦	صافي المكسب من استثمارات غير تجارية
٧,٦٠٩	٥,٩٢٤	إيرادات توزيعات أرباح
(٦٤)	٤٥٧	أخرى
٧,٥٤٦	٥٠,٨٩٢	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٦ مصاريف تشغيلية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٢٣٥,٥٠٣	٢٣٠,٥٣٠
١٩٧,٧٩٢	٢٣٩,٦٥٦
٤١,٤٠٠	١٩,٥٩٧
٢١,٩٤٣	٢٩,٤٧٣
٤٩٦,٦٣٨	٥١٩,٢٥٦

مصاريف موظفين
مصاريف عمومية وإدارية
استهلاك (إيضاح ١٢)
استهلاك موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)

٢٧ مخصص الإنخفاض في القيمة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١٧٩,٧٩٥	١٧٨,٧١٣
٦٥,٤٥٥	٥٧,١٥٢
(٨,١٥٥)	(٦,٣٤٧)
(٥٨,٣٩٦)	(٩٠,٣٠٢)
١٤	(١٨)
١٧٨,٧١٣	١٣٩,١٩٨

في بداية السنة
مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تكوينها خلال السنة
عكس التمويلات المعاد التفاوض بشأنها
صافي المبالغ المشطوبة
تحويل عملات أجنبية

في نهاية السنة

٦٥,٤٥٥	٥٧,١٥٢
(٤٣,٠٧٩)	(٣٨,٧٥٤)
٢٢,٣٧٦	١٨,٣٩٨

انخفاض في القيمة محمل، صافي
مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تكوينها خلال السنة
مستردات خلال السنة

صافي المحمل للسنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١٤	٢
١٥٤,٢١٦	١١٦,٨٤٥
٢٣,٢٢٨	٢١,٩١٥
١,١٥٨	٤٣٦
٩٧	-
١٧٨,٧١٣	١٣٩,١٩٨

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
إجارة
استثمارات في أوراق مالية
مطلوبات أخرى

٢٨ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١٨٠,٢٠٨	٢٣٤,٥٠٦
٦٨,٣٩٠	٥,٨٢٤
٣١,١٥٦	٣٠,٦٤٢
<u>٢٧٩,٧٥٤</u>	<u>٢٧٠,٩٧٢</u>

الوكالة
تمويل متوسط الأجل
المضاربة

يقوم المصرف باستثمار كافة الودائع الاستثمارية لديه بما في ذلك حسابات التوفير، والتي يتم تعديلها وفقاً لمتطلبات الاحتياطي الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومتطلبات السيولة لدى المجموعة، وفيما يتعلق بودائع الاستثمار يتحمل المصرف الخسائر فقط في حال سوء التصرف المتعمد أو الإهمال أو مخالفة شروط العقد، فيما عدا ذلك يتحمل مزود الصندوق (رب المال) أو الموكل الخسائر.

٢٩ النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد من المبالغ التالية ذات استحقاقات تعاقدية أصلية لأقل من ثلاثة أشهر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٢,٠١٨,٤٤٩	٢,٥٢٧,٩٧٤
٨٧,٠٨٢	٤٠,١٨٣
<u>٢,١٠٥,٥٣١</u>	<u>٢,٥٦٨,١٥٧</u>

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٦)

٣٠ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١٠٢,٩١٤	-
<u>٤٢٣,٤٦٩</u>	<u>١٥١,٧٢٢</u>
٣١,٦٣٦	١٦,٧٤٢
<u>٣,٠٤٣</u>	<u>٢,٣٩٢</u>

خطابات الضمان
التزامات قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان
التزامات رأسمالية
التزامات عقود إيجار تشغيلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على التعرضات غير الممولة مبلغ لا شيء درهم (٢٠٢٣: ٩٧ ألف درهم).

٣١ شركات المجموعة

نسبة الملكية	٢٠٢٣	٢٠٢٤	بلد التأسيس	الشركات التابعة
٪١٠٠	-	-	كازاخستان	مصرف الهلال الإسلامي ش.م.ع
٪١٠٠	٪١٠٠	-	كازاخستان	الهلال للتأجير (شراكة ذات مسؤولية محدودة)
-	-	-	جزر كايمان	شركة صكوك مصرف الهلال المحدودة *

لا تمتلك المجموعة حصص مباشرة في شركة صكوك مصرف الهلال المحدودة، والتي تعتبر شركة تابعة بحكم السيطرة. تعد شركة الهلال للتأجير (شراكة ذات مسؤولية محدودة) وشركة صكوك مصرف الهلال المحدودة تحت التصفية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣٢ الأطراف ذات العلاقة

تعريف الأطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف آخر أو ممارسة نفوذ جوهري عليه في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية، وتتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهم وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة ويتم اتخاذها وفقاً للشروط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة أو الإدارة.

تبرم المجموعة تعاملات مع الشركة الأم وشركاتها ذات العلاقة، والشركات الزميلة، والصناديق قيد الإدارة، وأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا ومنشأتهم ذات العلاقة، وحكومة أبوظبي (الطرف المسيطر النهائي للمصرف والشركات التابعة له) ضمن سياق أعمالها الاعتيادية وبالأسعار التجارية للأرباح والعمولات التي تتم بشكل عام وفقاً لشروط السوق.

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها، وهم أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ومرؤوسيه المباشرين.

تم إستبعاد المعاملات المبرمة بين المصرف وشركاته التابعة عند التوحيد ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإفصاح.

الشركة الأم والطرف المسيطر الرئيسي

يملك بنك أبوظبي التجاري نسبة ١٠٠٪ من رأس مال المجموعة المصدر والمدفوع بالكامل. تمتلك شركة مبادلة للاستثمار نسبة ٦٠,٦٩٪ من رأس مال بنك أبوظبي التجاري المصدر والمدفوع بالكامل من خلال شركتها التابعة المملوكة بالكامل شركة ون هاندريد اند فورتينث للاستثمار – ملكية فردية ذ.م.م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: تمتلك شركة مبادلة للاستثمار ٦٠,٢٠٪ من خلال شركة مجلس أبوظبي للاستثمار ش.م.ع). تمتلك حكومة أبوظبي نسبة ١٠٠٪ من شركة مبادلة للاستثمار وبالتالي فإن الطرف المسيطر النهائي هو حكومة أبوظبي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٢ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين

تتألف مكافآت الإدارة العليا للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٤٧١	٢١,٠٧٢	مكافآت توظيف قصيرة الأجل
١,٥٧٢	١,١٨٤	مكافآت نهاية الخدمة

تشمل مكافآت التوظيف قصير الأجل تكلفة إنهاء الخدمة بمبلغ ٥,٢٥٣ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١,٥٧٣ ألف درهم).

الأحكام والشروط

يتم منح وقبول التمويلات الإسلامية والودائع بعمولات مختلفة ولفترات مختلفة من الأطراف ذات العلاقة، وتراوحت معدلات الأرباح المكتسبة من تسهيلات تمويل المراجعة المقدمة لأطراف ذات علاقة خلال السنة بين ٠,٠٢٪ إلى ٥,٧٥٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٠,٠١٪ إلى ٢,٩٨٪ سنوياً).

تراوحت معدلات توزيع الأرباح المدفوعة على حسابات استثمار المتعاملين المودعة من قبل أطراف ذات علاقة خلال السنة بين ٠,١٧٪ إلى ٥,٨٣٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٠,١٧٪ إلى ٦,١٤٪ سنوياً).

تراوحت الرسوم والعمولات المكتسبة على المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة بين ٠,٤٠٪ إلى ٣,٠٠٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٠,٤٠٪ إلى ٣,٠٠٪ سنوياً).

تتراوح الضمانات مقابل التمويلات المقدمة إلى الأطراف ذات علاقة من تمويلات بدون ضمان إلى تمويلات مضمونة بالكامل.

باستثناء المعاملات المبرمة مع الشركة الأم النهائية ومجموعة شركاتها، تعتبر كافة المعاملات مع الحكومة والشركات ذات الصلة بها بأنها معاملات تمت في سياق الأعمال الاعتيادية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٢ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والتي تم الإفصاح عنها وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، موضحة أدناه، وتتكون الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مما يلي:

الأرصدة: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المجموع	الشركة	موظفي الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة	الطرف المسيطر النهائي والأطراف ذات العلاقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٢٤	-	١,٢١٧	٧	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة
١٩٩,٥٩٢	-	-	-	١٩٩,٥٩٢	استثمار في أوراق مالية
-	-	-	-	-	أدوات مالية إسلامية مشتقة - الموجودات
١٠٢,٢٠٥	-	-	-	١٠٢,٢٠٥	موجودات أخرى
١٩٨,٤٤٧	-	٧,٠٧٥	٦,٦٠٤	١٨٤,٧٦٨	ودائع من عملاء
١,٤٩٨,٥٨٤	-	-	-	١,٤٩٨,٥٨٤	ودائع وكالة من البنوك
٢,٣٠١	-	٩٣	٥	٢,٢٠٣	مطلوبات أخرى
٢٧٩	-	٢٠٦	٧٣	-	التزامات ومطلوبات طارئة
الأرصدة: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
المجموع	الشركة	موظفي الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة	الطرف المسيطر النهائي والأطراف ذات العلاقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٤٦٦	-	٦,٤٦٦	-	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة
١٤٧,٣٢٧	-	-	-	١٤٧,٣٢٧	استثمار في أوراق مالية
٢١,٠٧٢	-	-	-	٢١,٠٧٢	أدوات مالية إسلامية مشتقة - الموجودات
٣٥,٥٠٩	-	٣	-	٣٥,٥٠٦	موجودات أخرى
٩,٥٣٧	-	٧١٦	٤,١٢٨	٤,٦٩٣	ودائع من عملاء
٣,٣٤٥,١٥٣	-	-	-	٣,٣٤٥,١٥٣	ودائع وكالة من البنوك
٨٧,٨٧٤	-	-	٥	٨٧,٨٦٩	مطلوبات أخرى
١٥٨	-	١١٨	-	٤٠	التزامات ومطلوبات طارئة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٢ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعاملات: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المجموع	الشركة الزميلة والصناديق قيد الإدارة	موظفي الإدارة العلية والأطراف ذات العلاقة	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة	الطرف المسيطر النهائي والأطراف ذات العلاقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٢٤,٩٠٥)	٩٠٧	١٠٢	١٢	(٢٥,٩٢٦)	إيرادات أرباح، رسوم وإيرادات أخرى
١٤٣,٣٦١	-	١٣٦	٦٥	١٤٣,١٦٠	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٣٣	٣٣	-	-	-	الحصة في ربح شركة زميلة
المعاملات: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
المجموع	الشركة الزميلة والصناديق قيد الإدارة	موظفي الإدارة العلية والأطراف ذات العلاقة	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة	الطرف المسيطر النهائي والأطراف ذات العلاقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٦٤٣	١,١٠٨	١٦٦	٤	٦,٣٦٥	إيرادات أرباح، رسوم وإيرادات أخرى
١١٦,٢٠٦	-	٥٧	١٨	١١٦,١٣١	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٢,٠٧٩	٢,٠٧٩	-	-	-	الحصة في ربح شركة زميلة

دخل المصرف في عقود تبادل معدلات الربح، حيث كانت (الخسارة)/ المكسب من طرف ذو علاقة وكان المكسب/ (الخسارة) من طرف بدون علاقة.

٣٣ القطاعات التشغيلية

١-٣٣ أساس التقسيم إلى قطاعات

يتم تقسيم المجموعة إلى ثلاثة قطاعات بحيث تقدم منتجات وخدمات مختلفة وتتم إدارتها بصورة منفصلة استناداً إلى الهيكل الإداري والهيكل التنظيمي الداخلي لدى المجموعة.

يقدم قطاع الخدمات المصرفية للشركات حلول مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى القطاعين الخاص والعام في كازاخستان، مع التركيز على تمويل رأس المال العامل واحتياجات الاستثمار للعملاء من الشركات، فضلاً عن إدارة النقد وصرف العملات الأجنبية.

يقدم قطاع الخدمات المصرفية الشخصية منتجات وخدمات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومصممة لتلبية الاحتياجات المالية للأفراد والتي تتضمن إدارة الثروات والتمويل الشخصي وتمويل السيارات والتمويل العقاري وبطاقات الائتمان الإسلامية بالإضافة إلى المتطلبات المصرفية اليومية مثل إدارة الحسابات وتحويل المبالغ النقدية وإدارة الشيكات.

يقدم قطاع الخزينة خدمات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تتضمن التعامل مع أسواق المال والتداول وخدمات الخزينة الأخرى، بالإضافة إلى إدارة عمليات تمويل المصرف من خلال استخدام ودائع الاستثمار.

٣٣ القطاعات التشغيلية (تابع)

٢-٣٣ معلومات حول القطاعات التي يتم إعداد تقارير لها

فيما يلي المعلومات المتعلقة بكل قطاع يتم إعداد تقارير له، ويتم استخدام أرباح أو خسائر القطاع المدرجة ضمن تقارير الإدارة الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل صانع القرارات التشغيلية الرئيسي لقياس أداء كل قطاع.

المعلومات عن القطاعات التي يتم إعداد تقارير لها للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الإجمالي ألف درهم	قطاع الخزينة ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٩١,٨٥٤	٥٦,١٩٠	(١٤٠,٤٨٩)	٢٧٦,١٥٣	إيرادات القطاع ، صافي
(٥١٩,٢٥٦)	(١,٨٥٩)	(٣٤,٨٨٠)	(٤٨٢,٥١٧)	مصاريف تشغيلية
(٣٢٧,٤٠٢)	٥٤,٣٣١	(١٧٥,٣٦٩)	(٢٠٦,٣٦٤)	صافي إيرادات التشغيل
(١٨,٣٩٨)	٨,٣٦٣	(٢,٤٠٨)	(٢٤,٣٥٣)	انخفاض في القيمة محمل، صافي
٣٣	-	-	٣٣	الحصة في ربح شركة زميلة
٨,٦٣٣	-	(٥,٦٦٤)	١٤,٢٩٧	ضريبة الدخل على الشركات محملة
(٣٣٧,١٣٤)	٦٢,٦٩٤	(١٨٣,٤٤١)	(٢١٦,٣٨٧)	(خسارة)/ ربح القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١١,٠٢٥,٧٢٩	٤,٠٩٢,٠٦٨	-	٦,٩٣٣,٦٦١	موجودات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
٩,٥٢٢,٢٢٠	١,٦٨٠,٦٨٢	٩٤,٩٦٢	٧,٧٤٦,٥٧٦	مطلوبات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٠٤,١٣٩	٢٠,٨٤٩	٥٢,٣٠٤	٣٣٠,٩٨٦	إيرادات القطاع ، صافي
(٤٩٦,٦٣٨)	(١,٧٣٠)	(٣١,١٦٥)	(٤٦٣,٧٤٣)	مصاريف تشغيلية
(٩٢,٤٩٩)	١٩,١١٩	٢١,١٣٩	(١٣٢,٧٥٧)	صافي إيرادات التشغيل
(٢٢,٣٧٦)	١,٤١٤	٥,٤٧٥	(٢٩,٢٦٥)	انخفاض في القيمة محمل، صافي
٢,٠٧٩	-	-	٢,٠٧٩	الحصة في ربح شركة زميلة
(١١,٠١٧)	-	(١١,٠١٧)	-	ضريبة الدخل على الشركات محملة
(١٢٣,٨١٣)	٢٠,٥٣٣	١٥,٥٩٧	(١٥٩,٩٤٣)	(خسارة)/ ربح القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١٣,٥٩٣,٨٥٦	٤,٥٣٥,٧٨٢	١,٠١٥,١١٠	٨,٠٤٢,٩٦٤	موجودات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١٢,٠٠٥,٧٤٢	٣,٥١٧,١٨٧	٩٦٢,٣٥٠	٧,٥٢٦,٢٠٥	مطلوبات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ القطاعات التشغيلية (تابع)

٢-٣٣ معلومات حول القطاعات التي يتم إعداد تقارير لها (تابع)

فيما يلي تحليل إجمالي إيرادات كل قطاع بين إيرادات من أطراف خارجية وإيرادات داخلية:

الإجمالي ألف درهم	قطاع الخزينة ألف درهم	قطاع الخدمات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		المصرفية للشركات ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	
١٩١,٨٥٤	٣٤,٨٥٧	(١٤٤,٤٤٢)	٣٠١,٤٣٩	
-	٢١,٣٣٣	٣,٩٥٣	(٢٥,٢٨٦)	
١٩١,٨٥٤	٥٦,١٩٠	(١٤٠,٤٨٩)	٣٧٦,١٥٣	إيرادات القطاع، صافي
٤٠٤,١٣٩	(٨,٤٣١)	٤٨,٥٠٦	٣٦٤,٠٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	٢٩,٢٨٠	٣,٧٩٨	(٣٣,٠٧٨)	الإيرادات، صافي إيرادات القطاع الداخلية
٤٠٤,١٣٩	٢٠,٨٤٩	٥٢,٣٠٤	٣٣٠,٩٨٦	إيرادات القطاع، صافي

٣-٣٣ المعلومات الجغرافية

تزاول المجموعة نشاطها بصورة أساسية في دولة الإمارات العربية المتحدة وتشير إليها بالقطاع المحلي، وتشكل عمليات الفروع والشركات الزميلة والشركات التابعة في القطاع المحلي جزءاً جوهرياً من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة، ويمثل القطاع الدولي عمليات المجموعة التي تنشأ من تواجدها في كازاخستان، وباعتبار أن حجم هذه العمليات والتعرضات ليس جوهرياً، لا يتم عرض تحليل جغرافي لإيرادات ومصاريف وموجودات ومطلوبات القطاع.

٣٤ العمليات المتوقفة واستبعاد شركة تابعة

خلال ٢٠٢٤، أبرمت المجموعة اتفاقية بيع لاستبعاد مصرف الهلال الإسلامي ش.م.ع، وقد اكتملت عملية البيع في ٩ أكتوبر ٢٠٢٤، وهو التاريخ الذي انتقلت فيه السيطرة على مصرف الهلال الإسلامي ش.م.ع إلى المشتري.

تم الإفصاح عن تفاصيل الموجودات والمطلوبات المستبعدة، واحتساب الربح أو الخسارة عند استبعادها، في الإيضاحين ٣٤-١ و ٣٤-٢.

٣٤ العمليات المتوقفة واستبعاد شركة تابعة (تابع)

١-٣٤ العمليات المتوقفة

فيما يلي نتائج مصرف الهلال الإسلامي ش.م.ع المدرجة في بيان الدخل الشامل الموحد.

	١ يناير ٢٠٢٤	٩ أكتوبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات الربح			
إيرادات من أنشطة تمويل إسلامية، صافي	٧٢,١٧٠	٩٣,٧٠٧	
ربح من استثمارات وكالة	٢٤,١٨٧	٢٤,٧٠٦	
مجموع إيرادات الربح	٩٦,٣٥٧	١١٨,٤١٣	
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الربح	(٣٧,٠٣١)	(٥٣,٥٥٩)	
صافي إيرادات الربح	٥٩,٣٢٦	٦٤,٨٥٤	
إيرادات رسوم وعمولات، صافي	٢,٣٠٧	١,٧٢٧	
إيرادات متاجرة، صافي	٤,٠٢٣	٥,٥٠٨	
إيرادات تشغيلية أخرى	(٢,٣٢٤)	(٦٦٨)	
	٤,٠٠٦	٦,٥٦٧	
إيرادات التشغيل	٦٣,٣٣٢	٧١,٤٢١	
مصاريف التشغيل	(٣٤,٤٨٣)	(٣٠,٨٥٩)	
إيرادات التشغيل قبل الانخفاض في القيمة المحمل	٢٨,٨٤٩	٤٠,٥٦٢	
انخفاض في القيمة محمل، صافي	(٢,١٧٥)	٥,٤٩١	
ربح بعد الانخفاض في القيمة المحمل	٢٦,٦٧٤	٤٦,٠٥٣	
ضريبة الدخل محمل	(٥,٢٣٢)	(١١,٠١٧)	
صافي الربح للفترة / السنة	٢١,٤٤٢	٣٥,٠٣٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٤ العمليات المتوقفة واستبعاد شركة تابعة (تابع)

١-٣٤ العمليات المتوقفة (تابع)

التدفقات النقدية من العمليات المتوقفة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٩ أكتوبر ٢٠٢٤ ألف درهم
١٦٤,٨٦٤	١٧٧,٥٧٣
(٢,٢٨٠)	٢,٧٠٥
(٣,٦١٥)	(٣٦٢)

صافي النقد من النشاط التشغيلي
صافي النقد الداخلي / (الخارجي) من الأنشطة الاستثمارية
صافي النقد الخارجي من الأنشطة التمويلية

٢-٣٤ استبعاد شركة تابعة

٩ أكتوبر
٢٠٢٤
ألف درهم

بيان المركز المالي

الموجودات

نقد وارصدة لدى البنوك مع البنوك المركزية
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
ذمم مدينة من أنشطة تمويل إسلامية
استثمارات عقارية
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات أخرى

٣٠٤,١٧٦
٧٥,٢٦٣
٧٨٢,٤٩٣
٥,٤٠٨
١٠,٦٩٣
٤٧,٧٩٢

١,٢٢٥,٨٢٥

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع مع عملاء
ودائع وكالة من البنوك
تمويل متوسط الأجل
مطلوبات أخرى

٨٠٧,٧٦٤
٩٤,٢٤٣
٧٤,٥٨٠
٣٩,٥٥٣

١,٠١٦,١٧٤٠

مجموع المطلوبات

مجموع المطلوبات القابلة للتحديد

٢٠٩,٦٨٥

٢٤٨,٢٤٠

بدل، صافي

٣٨,٥٥٥

مكسب استبعاد شركة تابعة

٣٥ رسوم إدارة الصناديق والأنشطة الائتمانية

تتولى المجموعة إدارة الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية بالنيابة عن عملائها. ولا يتم إدراج الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية من البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

بلغت رسوم الإدارة التي حققتها المجموعة من أنشطة إدارة صناديقها كما أدرج في أحدث بيانات مالية تاريخها ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٦٨٩ ألف درهم (٢٠٢٣: ١,١٠٨ ألف درهم).

٣٦ الزكاة

نظراً لأن المصرف غير ملزم بدفع الزكاة بموجب القوانين أو بمقتضى النظام الأساسي أو بقرار من الجمعية العمومية، فإن مسؤولية دفع الزكاة هي مسؤولية المساهمين. بناءً على التقييم الإداري لصافي موجودات المصرف، والتي تخضع للزكاة، تم تقدير مبلغ الزكاة للسنة الميلادية، بمبلغ ٣٣,١٦٣ ألف درهم (٢٠٢٣: ٣٠,٤٥٦ ألف درهم)، وبناءً على ذلك، تم تقدير حصة السهم الواحد من الزكاة بمبلغ ٠,٠٠٦٨ درهم (٢٠٢٣: ٠,٠٠٦٢ درهم).

٣٧ إدارة المخاطر المالية

١-٣٧ عوامل المخاطر المالية

تؤدي أنشطة المجموعة إلى تعرضها لمجموعة من المخاطر المالية والتي تتطوي على تحليل وتقييم وقبول وإدارة درجة معينة من المخاطر أو مجموعة من المخاطر.

إن الأدوات المالية ضرورية لأعمال المجموعة، وتشكل عاملاً جوهرياً من عملياتها، وبالتالي فإن المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية تمثل أحد المكونات الرئيسية للمخاطر التي تتعرض لها المجموعة، وتعمل الأدوات المالية على إنشاء أو تعديل أو تخفيض مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر السيولة على الميزانية العمومية للمجموعة.

إن قبول المخاطر هي سمة رئيسية للأعمال المصرفية كما أن المخاطر المالية / التشغيلية هي نتيجة حتمية لهذه الأنشطة، وبذلك فإن هدف المجموعة هو تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر والعوائد بالإضافة إلى الحد من التأثيرات السلبية المحتملة للأداء المالي للمجموعة.

يتم تصميم سياسات المجموعة لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل هذه المخاطر، ووضع الحدود والضوابط المناسبة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية من خلال أنظمة معلومات حديثة وموثوقة، تقوم المجموعة بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في التنظيمات والأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة من أجل الحد من المخاطر المالية وإبقائها في مستويات مقبولة ضمن إطار قابلية تحمل المخاطر المتفق عليه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٧ عوامل المخاطر المالية (تابع)

تتعرض المجموعة لعدد من الأدوات المالية مما ينتج عنها المخاطر المالية التالية:

- مخاطر الائتمان - وهي مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن فشل متعامل أو طرف مقابل في الوفاء بالتزاماته المالية؛
- مخاطر السوق - وهي مخاطر التأثير السلبي على الأرباح نتيجة للتغيرات في عوامل السوق مثل معدلات صرف العملات الأجنبية ومعدلات الأرباح وأسعار الأسهم؛
- مخاطر السيولة - وهي المخاطر الناتجة عن عدم قدرة المجموعة على تمويل الموجودات والوفاء بالالتزامات عند استحقاقها؛
- المخاطر التشغيلية - تمثل مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات والأشخاص والأنظمة الداخلية أو من أحداث خارجية، بما في ذلك المخاطر القانونية ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

٢-٣٧ إطار وحوكمة المخاطر

يمثل إطار إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عمليات وثقافة المجموعة المتعلقة بالمخاطر. يولي مجلس الإدارة ("المجلس") أهمية كبيرة لحوكمة صارمة للمخاطر عند القيام بوضع استراتيجية المخاطر وإدارة مخاطر المجموعة بفعالية. وتتم إدارة المخاطر داخل المجموعة بصورة استباقية من خلال إطار واضح من أجل السيطرة على المخاطر من قبل أصحاب المصلحة المعنيين. يعد إطار حوكمة المخاطر في المصرف جزءاً من النهج العام لحوكمة الشركات. يوفر إطار حوكمة المخاطر إرشادات بشأن التطوير المستمر وتعزيز وتنفيذ البنية الأساسية لإدارة المخاطر في المصرف والتي تغطي المنهجيات والهياكل والسياسات والإجراءات والحدود والمراقبة وآلية الإدارة والأنظمة. تم وضع إطار حوكمة المخاطر مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وطبيعتها وحجم ومدى تعقيد أعمال وهيكل المصرف. ويضمن هيكل حوكمة المخاطر في المصرف الإشراف على الإدارة الفعالة للمخاطر في المجموعة وتحمل مسؤوليتها.

تتمثل استراتيجية أعمال المجموعة في تحقيق أهدافها في أن تصبح مؤسسة مالية قوية من الناحية الرقمية وفي نفس الوقت إدارة المخاطر المرتبطة بهذا الهدف بشكل فعال. تدعم إدارة المخاطر هذا الهدف وتعزز الشفافية داخل المجموعة. بموجب نهج المجموعة لحوكمة المخاطر، تتحمل وحدات الأعمال بشكل أساسي المخاطر التي تولدها وهي مسؤولة بشكل متساو عن تقييم المخاطر وتصميم وتنفيذ الضوابط والنظم الرقابية والإبلاغ عن مدى فعاليتها المستمرة لحماية المجموعة من تجاوز قدرتها على تحمل المخاطرة.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن تحديد مدى تحمل المخاطر والإدارة الفعالة لمخاطر المجموعة. وتتعكس استراتيجية مجلس الإدارة في بيان تحمل المخاطر. ويصف هذا البيان مقدار كل نوع من أنواع المخاطر التي يرغب المصرف في تحملها لتحقيق أهدافه الاستراتيجية.

وتتحمل اللجنة التنفيذية للإدارة المسؤولية الأساسية عن تنفيذ وإشراف وضمان تنفيذ الاستراتيجية وتوجيهات الرقابة الداخلية التي وضعها مجلس الإدارة. تقوم اللجان على مستوى الإدارة كذلك بإدارة المخاطر بشكل فعال من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٧ إطار وحوكمة المخاطر (تابع)

تقع على عاتق لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولية هيكلية ومراقبة الميزانية العمومية من منظور المخاطر والعائدات بما في ذلك الإدارة الاستراتيجية لمعدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر السيولة. تقوم لجنة إدارة المخاطر بدعم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة للوفاء بمسؤولياتها فيما يتعلق بالإشراف على تطوير وتنفيذ استراتيجيات وحدود إدارة المخاطر، ومواءمة الأهداف الاستراتيجية للمصرف مع ملف المخاطر الخاص به، والمخاطر في محافظ موجودات المصرف، والامتثال للمتطلبات التنظيمية المتعلقة بإدارة المخاطر.

تقدم وحدة إدارة المخاطر التي يرأسها رئيس إدارة المخاطر تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس. تعتبر وحدة إدارة المخاطر مستقلة عن وحدة التوليد لضمان عدم المساس بالتوازن في قرارات المخاطر والمكافآت وضمان شفافية القرارات وفقاً للمعايير والسياسات الموضوعية. تمارس وظيفة وحدة إدارة المخاطر الرقابة على مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل والاحتيايل وحوكمة البيانات وأمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال.

يهدف قسم التدقيق الداخلي إلى تطبيق نهج نظامي ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة في المصرف. كما يضمن مدققي إدارة التدقيق الداخلي، إلى جانب قسم الامتثال، أن السياسات والإجراءات التي تتخذها المجموعة يتم تنفيذها بما يتوافق مع المتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها وفقاً للإجراءات الداخلية للمجموعة.

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي قد تتكبدها المجموعة إذ فشل أحد المتعاملين أو الأطراف المقابلة في أداء مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ هذه المخاطر بصورة رئيسية من ذمم المجموعة المدينة ومن أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة والاستثمارات، ولأغراض إعداد التقارير إدارة المخاطر تأخذ المجموعة في الاعتبار وتوحد كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر تعثر الأطراف المقابلة والمخاطر الجغرافية لأغراض إدارة المخاطر.

إن الهدف من إدارة مخاطر الائتمان هو إجراء مراجعة مستقلة وتقييم موضوعي لمخاطر كافة التسهيلات الائتمانية بالإضافة إلى المشاركة مع وتحدي قطاعات في الأعمال عند تحديد وتنفيذ وإعادة تقييم قابلية تحمل المخاطر بشكل مستمر وفقاً لسياسات وإجراءات المجموعة والتغيرات في ظروف وتنظيمات السوق.

تتم مراجعة طلبات التمويل لمتعاملي الخدمات المصرفية للأفراد ويتم اعتمادها من قبل فريق اكتتاب الائتمان تماشياً مع السياسات المعتمدة وصلاحيات الاعتماد المفوضة، وتتم مراجعة سياسات الائتمان المعنية لمنتجات موجودات مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد من قبل فريق إدارة سياسات ومحافظ مخاطر الأفراد لضمان الحد من المخاطر المتعلقة مقابل تمويل هذه المنتجات.

يضمن قسم إدارة المخاطر أن لدى المجموعة ممارسات مناسبة لمخاطر الائتمان، بما في ذلك أنظمة فعالة للرقابة الداخلية، لتحديد المخصصات الكافية باستمرار وفقاً للسياسات والإجراءات المعلنة للمجموعة والمعايير الدولية للتقارير المالية والإرشادات الإشرافية ذات الصلة. كما أن إدارة المخاطر مسؤولة كذلك عن إنشاء عملية تقييم وقياس سليمة لمخاطر الائتمان توفر لها أساس قوي للأنظمة والأدوات والمعطيات العامة لتقييم مخاطر الائتمان ولاحتمساب خسائر الائتمان المتوقعة. كما أنها مسؤولة عن تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنحاء المجموعة في إدارة مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تحكم السياسات المعتمدة جميع صلاحيات التمويل المفوضة وتشمل السياسات والاستراتيجيات والإجراءات الخاصة بأعمال المجموعة ويتم تحديدها بناءً على الظروف الاقتصادية الكلية ودرجة تحمل المخاطر في المجموعة وبيانات السوق ومجموعات المهارات والقدرات الداخلية. تتم مراجعتها وتعديلها بانتظام لضمان بقائها حديثة وذات صلة وحماية مصلحة المجموعة في ظروف التشغيل المتغيرة. بالإضافة إلى سياسات المجموعة على نطاق واسع، هناك معايير اكتتاب محددة للمجموعة. تقوم وظيفة التدقيق الداخلي بإجراء عمليات تدقيق منتظمة للتأكد من تصميم وتنفيذ الضوابط والإجراءات المعمول بها بشكل مناسب.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس مخاطر الائتمان للمجموعة من حيث خسارة الائتمان المتوقعة، والتي يتم حسابها من خلال استخدام المدخلات الرئيسية لاحتمالية التعثر والخسارة في حالة التعثر والتعرض عند التعثر. يتم استنتاج هذه المدخلات بشكل عام من النماذج الإحصائية والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية المرجحة بالاحتمالية.

يعتبر تقييم مخاطر الائتمان وتقدير خسارة الائتمان المتوقعة منصفاً وذا احتمالية مرجحة ويتضمن جميع المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم، بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المعقولة والقابلة للدعم للظروف الاقتصادية. بالإضافة إلى ذلك، يأخذ تقدير خسارة الائتمان المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، تحسب المجموعة خسارة الائتمان المتوقعة للتسهيل كقيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة على مدى الـ ١٢ شهراً القادمة أو العمر الفعلي المتبقي للتسهيل.

يتم تحديد خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى عمر الأداة لكل تسهيل بناءً على مرحلة التسهيل، كما هو موضح أدناه:

- **المرحلة الأولى:** عندما لا تتم ملاحظة أي ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر كمخصص انخفاض في القيمة؛
- **المرحلة الثانية:** عندما تتم ملاحظة ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة؛
- **المرحلة الثالثة:** عندما يكون التعرض متعثراً أو منخفض في القيمة، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة جميع الموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات الانخفاض في القيمة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، فستقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري لكل محفظة من الموجودات. تتضمن المعايير المستخدمة معايير كمية مثل الزيادة الجوهرية في احتمالات التعثر في نقطة زمنية محددة منذ نشأة الأداة، وتأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً وإعادة الجدولة في آخر ١٢ شهراً، وكذلك معايير نوعية. فيما يلي ملخص لمؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لكل نوع من الموجودات وتدهور التصنيف الذي تم تحديده على أنه جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان - من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ للتمويلات الممنوحة لغير الأفراد، الصكوك وأدوات سوق المال

مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

الدرجة/ حالة التسهيل

احتمالية التعثر ٣ مرات سنوياً على مدى العمر الإنتاجي للأداة أو أكثر من احتمالية التعثر عند نشأة الأداة
معاد جدولتها لأغراض الائتمان خلال ال ١٢ شهراً الأخيرة
حسابات متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً
كافة المعايير الأخرى حسب المصرف المركزي

جميع الدرجات
إعادة جدولة الائتمان
قائمة المراقبة
أخرى

ومع ذلك، يتم تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان المنخفضة، والتي تم تعريفها على أنه مصنفة ضمن المستوى ٣ أو أفضل للشركات والمؤسسات، وضمن المستوى ٤ أو أفضل للصناديق للسيادة، يتم تصنيفها على أنها ضمن المرحلة ١.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان - من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ للتمويلات الممنوحة للأفراد وبطاقات الائتمان
فيما يلي المعايير المستخدمة لتحديد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري:

- متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً؛
- متأخرة السداد على الأقل ثلاث مرات لأكثر من ٣٠ يوماً أو أكثر خلال الإثني عشر شهراً الأخيرة؛
- متأخرة السداد على الأقل مرتين لأكثر من ٦٠ يوماً أو أكثر خلال الإثني عشر شهراً الأخيرة.

بالإضافة إلى معايير تدهور التصنيف المذكورة أعلاه، تأخذ المجموعة في الاعتبار أيضاً مؤشرات أخرى نوعية لنسبة مخاطر السيولة الجوهرية كما هو مقترح في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

بالنسبة لتمويلات التجزئة وبطاقات الائتمان، يتم تقييم نسبة مخاطر السيولة الجوهرية على مستوى المحفظة من خلال مقاييس مثل:

- مدى أرصدة الرواتب في حسابات العملاء الذين لديهم تمويل (حالياً حد المحفظة البالغة ٨٠٪ أو أقل ستؤدي إلى مراجعة نسبة مخاطر السيولة الجوهرية)؛ و
- تنبيهات شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية المتعلقة بحدوث تأخر في السداد مع البنوك الأخرى، ولكنها منتظمة مع بنك أبوظبي التجاري (حالياً حد المحفظة البالغة ٣,٥٪ أو أعلى ستؤدي إلى مراجعة نسبة مخاطر السيولة الجوهرية).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

التعثر – المرحلة ٣

مؤشرات التعثر

دون المستوى، مشكوك في تحصيلها أو خسارة ضئيلة – ويتضمن ذلك كافة الحسابات المتأخرة في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً	التمويلات لغير الأفراد
دون المستوى، مشكوك في تحصيلها أو خسارة ضئيلة	أدوات الدين وأدوات سوق المال
متأخرة السداد لـ ٩٠ يوماً	تمويلات وبطاقات الائتمان للأفراد

يتم تقييم التزامات التمويل جنباً إلى جنب مع فئة التمويل التي تلتزم المجموعة بتقديمها، أي يتم تقييم الالتزامات بتقديم التمويل العقارية باستخدام معايير مماثلة للتمويل العقاري، بينما يتم تقييم الالتزامات بتقديم التمويل للشركات باستخدام معايير مماثلة لتمويل الشركات.

بالإضافة إلى ذلك، تتبع المجموعة أيضاً فترة اختبار للانتقال بأثر رجعي في المراحل:

يجب أن يكون الحساب في المرحلة ٢ لمدة لا تقل عن ١٢ شهراً (فترة التعافي) حتى ينتقل إلى المرحلة ١ ويجب أن ينتقل الحساب في المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ قبل الانتقال إلى المرحلة ١.

تستخدم المجموعة أيضاً تصنيف مستوى العميل للعملاء ذو المخاطر العالية، أي إذا تم تصنيف العميل بـ +٦ أو ما هو أسوأ، يتم تعيين جميع حسابات العميل على التصنيف الأسوأ مرحلة بحسب مدى الأهمية النسبية. يتم تقييم أعلى ٧٠٪ من حالات التعرض غير المتعلقة بالتجزئة بشكل فردي لتحديد تصنيفها.

وبغض النظر عن نتائج التقييم المذكور أعلاه، تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي عندما يتأخر سداد المدفوعات التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم تثبت خلاف ذلك.

تطبق المجموعة إجراءات مراقبة للتأكد من فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان، مما يعني تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل حدوث التعرض. تقوم المجموعة بإجراء اختبارات دورية على النماذج المستخدمة للتأكد من أن النماذج لا تزال تعمل بشكل جيد وتتنبأ بمعدلات التعثر والخسارة للمصرف وتتخذ الإجراءات في الوقت المناسب في حالة عدم الأداء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

دمج المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة متغيرات الاقتصاد الكلي المستقبلية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يقدم خبير الاقتصاد الرئيسي في المجموعة التوقعات والسيناريوهات الاقتصادية الكلية والتي يتم استكمالها أيضاً بمدخلات خارجية لمتغيرات أخرى من قبل موديز.

حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية ولديها نماذج اقتصادية كلية تتوقع العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي وخسائر الائتمان.

خلال السنة، غيرت المجموعة توقعاتها لمتغيرات الاقتصاد الكلي بما يتماشى مع ظروف السوق السائدة. لدى المجموعة نماذج اقتصادية كلية متعددة لتلبية حجم المحفظة وضمان التجانس داخل القطاعات.

يلخص الجدول أدناه المؤشرات الاقتصادية الكلية الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ للسنوات من ٢٠٢٥ إلى ٢٠٢٧، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة وهي الدولة التي تعمل فيها المجموعة بشكل أساسي وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير مادي على خسائر الائتمان المتوقعة. يبلغ وزن السيناريو الاقتصادي الأساسي نسبة ٦٠٪ في حين أن السيناريوهين الآخرين لهما وزن بنسبة ٢٠٪ لكل منهما.

قائمة المتغيرات الكلية المستخدمة	التعريف	السيناريو	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧
سعر النفط، برنت دولار أمريكي	سعر البرميل الواحد	السيناريو العادي	٧٣,٥	٧٠	٦٩,٩
		السيناريو الأفضل	٧٧,٩	٧١,١	٧١
		السيناريو الأسوأ	٥٨,٦	٦٦,١	٦٨,١
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي	% تغير	السيناريو العادي	٣,١	٤	٤,١
		السيناريو الأفضل	٤,٩	٤	٤,١
		السيناريو الأسوأ	-٢,٢	٤,٧	٥,٩
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي غير النفطي	% تغير	السيناريو العادي	٤,٢	٣,٨	٣,٦
		السيناريو الأفضل	٥	٥,٠	٤,٨
		السيناريو الأسوأ	٢,٨	٢,٥	٢,٣
التضخم الاستهلاكي	% متوسط المعدل السنوي	السيناريو العادي	١,٧	١,٦	١,٧
		السيناريو الأفضل	١,٨	١,٧	١,٧
		السيناريو الأسوأ	١,١	١,٥	١,٨
أسعار بيع العقارات في دبي	% تغير	السيناريو العادي	٧	٥	٢
		السيناريو الأفضل	١٥,٢	١٠	٧
		السيناريو الأسوأ	٠	٠	-١

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية لأكثر من خمس سنوات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة

فيما يلي المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- احتمالية التعثر؛
- خسائر محتملة عند التعثر؛
- التعرض عند التعثر.

تستمد هذه الأرقام عمومًا من نماذج إحصائية تم تطويرها داخليًا وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية مرجحة بالاحتمالات.

يعد احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر خلال فترة زمنية معينة. ويتم تقديره عند نقطة زمنية معينة. ويستند عملية الاحتساب إلى نماذج التصنيف الإحصائي، ويتم تقييمه باستخدام أدوات التصنيف المصممة خصيصًا للفئات المختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (عند توفرها)، بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تتألف من عوامل كمية ونوعية. ويتم تقدير احتمالية التعثر بناءً على سجل مخاطر العمل، المعدل ليأخذ في الاعتبار الظروف الاقتصادية المستقبلية التي ستؤثر على احتمالية التعثر.

إن الخسائر المحتملة عن التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر. تعتمد هذه الخسائر إما على الخسارة الناتجة عن التعثر وفقًا لاتفاقية بازل للمحفظة ذات التعثر المنخفض أو إلى الخبرة الداخلية لبنك أبوظبي التجاري من حيث عملية التسوية وبيانات الاسترداد. تأخذ النماذج الداخلية في الاعتبار جميع المبالغ المحصلة، والوقت المستغرق للاسترداد، ومعدل الخصم، والتعرض عند التعثر وجميع التكاليف المباشرة وغير المباشرة. تعتبر درجة أقدمية التسهيل ونوع الضمان من المعايير الهامة ويتم أخذها في الاعتبار عند احتساب احتمالية التخلف. بغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تحويل الحد الأدنى من الخسائر المحتملة عند التعثر إلى نقطة زمنية محددة لتعكس التوقعات الاقتصادية في كل سيناريو.

إن إجمالي التعثر عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ تخلف مستقبلي عن السداد، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل التمويل والأرباح والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملزمة. يعكس نهج عملية النماذج الذي تتبعه المجموعة لنمذجة التعرضات عند التعثر التغييرات المتوقعة في الرصيد المستحق على مدى عمر التعرض التمويلي المسموح به بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل تواريخ الاستهلاك، والسداد المبكر أو المدفوعات الزائدة، والتغييرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتماني المتخذة قبل التعثر. تستخدم المجموعة نماذج التعرض عند التعثر التي تعكس خصائص المحافظ.

تقيس المجموعة خسارة الائتمان المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر عن السداد خلال أقصى فترة تعاقدية (بما في ذلك خيارات التمديد) التي تتعرض خلالها المنشأة لمخاطر الائتمان. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل بطاقات الائتمان وتسهيلات الائتمان المتجددة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تتضمن كلاً من عنصر التمويل ومكون الالتزام غير المسحوب، فإن القدرة التعاقدية للمجموعة على المطالبة بالسداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان إلى فترة الإشعار التعاقدية. بالنسبة لهذه الأدوات المالية، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن يتم تخفيف خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان، حتى لو امتدت هذه الفترة إلى ما بعد الحد الأقصى للفترة التعاقدية. لا تحتوي هذه الأدوات المالية على مدة ثابتة أو هيكل سداد ولديها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ومع ذلك، لا تفرض المجموعة في الإدارة اليومية العادية الحق التعاقدية في إلغاء هذه الأدوات المالية. وذلك لأن هذه الأدوات المالية تُدار على أساس جماعي ولا يتم إلغاؤها إلا عندما تدرك المجموعة زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات.

تختلف عملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأغراض المحاسبية عن احتساب المخصص لأغراض تنظيمية، على الرغم من أن العديد من المدخلات المستخدمة متشابهة. أكدت المجموعة على استخدامها المنهجية المناسبة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأغراض المحاسبية والتنظيمية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة الضمانات

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل مخاطر الائتمان المختلفة في شكل رهن عقاري على العقارات والودائع الثابتة والضمانات. تستخدم المجموعة الضمانات بشكل فعال كأدوات للحد من المخاطر. يتم مراقبة جودة الضمانات وتقييمها بشكل مستمر، ويسعى المصرف إلى ضمان إمكانية تنفيذ الضمانات. تشمل الفئات الرئيسية للضمانات الودائع النقدية / الثابتة والضمانات والعقارات غير المنقولة والمركبات.

يتم إعادة تقييم الضمانات بشكل منتظم وفقاً لسياسة الائتمان الخاصة بالمصرف. بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء تقييمات مناسبة كذلك حسب طبيعة الضمان والحالة الاقتصادية العامة. وهذا يسمح للمصرف بتقييم القيمة السوقية العادلة للضمانات وضمان تغطية المخاطر بشكل مناسب.

التعرض لمخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بقياس تعرضها لمخاطر الائتمان بالرجوع إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٨٧,٠٨٢	٤٠,١٨٣	٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٦,٧٢٩,٢٨١	٤,٩٥٥,١٣٨	٧	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٤٥٨,٥٤٦	١,٥٤١,٩٣٥	٨	الإجارة
٢,٤٦٨,١٢٨	١,٤٢٨,٧٩٢	٩	الاستثمارات في الأوراق المالية
١٢٧,٩٧٦	١٣١,٦٦٢	١٥	الموجودات الأخرى
١٠,٨٧١,٠١٣	٨,٠٩٧,٧١٠		
٥٢٦,٣٨٣	١٥١,٧٢٢	٣٠	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة الضمانات (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان التوزيع حسب القطاع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والالتزامات وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	كازاخستان ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				الموجودات
٢,٤٥٠,١٧١	-	-	٢,٤٥٠,١٧١	أرصدة لدى البنوك المركزية
٤٠,١٨١	٣٠,٤٩٩	٩,٥٣٩	١٤٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٤,٨٣٨,٢٩٣	-	-	٤,٨٣٨,٢٩٣	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٥٢٠,٠٢٠	-	-	١,٥٢٠,٠٢٠	الإجارة
١,٦٠١,٧١٦	٧٤٤,٧٢٩	-	٨٥٦,٩٨٧	الاستثمارات في الأوراق المالية
١٣١,٦٦٢	٥,٣٩٣	٣٨٢	١٢٥,٨٨٧	الموجودات الأخرى
١٠,٥٨٢,٠٤٣	٧٨٠,٦٢١	٩,٩٢١	٩,٧٩١,٥٠١	الإجمالي
١٥١,٧٢٢	-	-	١٥١,٧٢٢	الالتزامات والمطلوبات الطارئة
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				الموجودات
١,٨٢٧,٠٠٤	-	١٩٣,٣٩٣	١,٦٣٣,٦١١	أرصدة لدى البنوك المركزية
٨٧,٠٦٧	٨٥,٤٦٠	١,٤٤٠	١٦٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٦,٥٧٥,٠٦٥	-	١,٠٥٦,٧٥٠	٥,٥١٨,٣١٥	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٤٣٥,٣١٨	-	-	١,٤٣٥,٣١٨	الإجارة
٢,٥٨٤,٦٠٠	٧٩٢,٧٦١	٦,٩٧١	١,٧٨٤,٨٦٨	الاستثمارات في الأوراق المالية
١٢٧,٩٧٦	٥,٩٥٦	١٠,١٧٦	١١١,٨٤٤	الموجودات الأخرى
١٢,٦٣٧,٠٣١	٨٨٤,١٧٧	١,٢٦٨,٧٣٠	١٠,٤٨٤,١٢٤	الإجمالي
٥٢٦,٣٨٣	-	٣٥١,٩٨٠	١٧٤,٤٠٣	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان التوزيع حسب القطاع للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	الأفراد ألف درهم	الشركات/ الخاص ألف درهم	القطاع العام ألف درهم	الحكومة ألف درهم	
٢,٤٥٠,١٧١	-	-	-	٢,٤٥٠,١٧١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٠,١٨١	-	٤٠,١٨١	-	-	أرصدة لدى البنوك المركزية ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٤,٨٣٨,٢٩٣	٤,٨٣٨,٢٩٣	-	-	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي الإجارة
١,٥٢٠,٠٢٠	١,٥٢٠,٠٢٠	-	-	-	الإجارة
١,٦٠١,٧١٦	-	٦٤٩,١٩٩	٣٢٨,٦١٥	٦٢٣,٩٠٢	الاستثمارات في الأوراق المالية
١٣١,٦٦٢	١٥,٦٩٣	١٠٩,٩١٥	٣,٣٢٠	٢,٧٣٤	الموجودات الأخرى
	٦,٣٧٤,٠٠٦	٧٩٩,٢٩٥	٣٣١,٩٣٥	٣,٠٧٦,٨٠٧	الإجمالي
١٥١,٧٢٢	١٥١,٧٢٢	-	-	-	الالتزامات والمطلوبات الطارئة
الإجمالي ألف درهم	الأفراد ألف درهم	الشركات/ الخاص ألف درهم	القطاع العام ألف درهم	الحكومة ألف درهم	
١,٨٢٧,٠٠٤	-	-	-	١,٨٢٧,٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨٧,٠٦٨	-	٨٧,٠٦٨	-	-	أرصدة لدى البنوك المركزية ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٦,٥٧٥,٠٦٥	٥,٥٥٩,٩٥٥	١,٠١٥,١١٠	-	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي الإجارة
١,٤٣٥,٣١٨	١,٤٣٥,٣١٨	-	-	-	الإجارة
٢,٥٨٤,٦٠٠	-	٧٨٥,٨٥٦	٣٣٩,٨٥٢	١,٤٥٨,٨٩٢	الاستثمارات في الأوراق المالية
١٢٧,٩٧٦	٧,٥٦٨	٤,٦٦٣	٢,٨٧١	١١٢,٨٧٤	الموجودات الأخرى
١٢,٦٣٧,٠٣١	٧,٠٠٢,٨٤١	١,٨٩٢,٦٩٧	٣٤٢,٧٢٣	٣,٣٩٨,٧٧٠	الإجمالي
٥٢٦,٣٨٣	١٧٤,٤٠٣	٣٥١,٩٨٠	-	-	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الجودة الائتمانية لكل فئة من فئات الموجودات المالية

تُفرّق أنظمة وعمليات تقييم مخاطر الائتمان لدى المجموعة بين حالات التعرض لإبراز تلك التعرضات ذات عوامل مخاطر أكبر وأكثر حدّة للخسائر، ويتم إعداد التقارير المالية للجودة الائتمانية للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تقييمات ائتمانية داخلية.

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي الف درهم	المرحلة ٣ الف درهم	المرحلة ٢ الف درهم	المرحلة ١ الف درهم	
-	-	-	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
-	-	-	-	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات
٤,٩٣٠,٨٨٨	-	١١١,١٨٠	٤,٨١٩,٧٠٨	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
٢٤,٢٥٠	٢٤,٢٥٠	-	-	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد
٤,٩٥٥,١٣٨	٢٤,٢٥٠	١١١,١٨٠	٤,٨١٩,٧٠٨	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٤,٩٥٥,١٣٨	٢٤,٢٥٠	١١١,١٨٠	٤,٨١٩,٧٠٨	مخصص الانخفاض في القيمة
(١١٦,٨٤٥)	(١٨,٥٧٩)	(٩,٨٦٢)	(٨٨,٤٠٤)	إجمالي القيمة الدفترية
٤,٨٣٨,٢٩٣	٥,٦٧١	١٠١,٣١٨	٤,٧٣١,٣٠٤	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي الف درهم	المرحلة ٣ الف درهم	المرحلة ٢ الف درهم	المرحلة ١ الف درهم	
١,٠١٧,٢٣٠	-	١٠٥,٨٧٥	٩١١,٣٥٥	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
-	-	-	-	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات
١,٠١٧,٢٣٠	-	١٠٥,٨٧٥	٩١١,٣٥٥	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
٥,٦٧٨,٥١٢	-	١٠٩,٠٦٢	٥,٥٦٩,٤٥٠	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد
٣٣,٥٣٩	٣٣,٥٣٩	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
٥,٧١٢,٠٥١	٣٣,٥٣٩	١٠٩,٠٦٢	٥,٥٦٩,٤٥٠	إجمالي القيمة الدفترية
٦,٧٢٩,٢٨١	٣٣,٥٣٩	٢١٤,٩٣٧	٦,٤٨٠,٨٠٥	
(١٥٤,٢١٦)	(٢٥,٣٤٠)	(١٣,٥٢٠)	(١١٥,٣٥٦)	
٦,٥٧٥,٠٦٥	٨,١٩٩	٢٠١,٤١٧	٦,٣٦٥,٤٤٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الجودة الائتمانية لكل فئة من فئات الموجودات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٣٤٣,٢٦٨	-	١٠٨,٠١٧	١,٤٥١,٢٨٥
-	٩٠,٦٥٠	-	٩٠,٦٥٠
١,٣٤٣,٢٦٨	٩٠,٦٥٠	١٠٨,٠١٧	١,٥٤١,٩٣٥
١,٣٤٣,٢٦٨	٩٠,٦٥٠	١٠٨,٠١٧	١,٥٤١,٩٣٥
(٢,٦٦٩)	(١٥,٧٨٩)	(٣,٤٥٧)	(٢١,٩١٥)
١,٣٤٠,٥٩٩	٧٤,٨٦١	١٠٤,٥٦٠	١,٥٢٠,٠٢٠
إيجارة - الشركات متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)			
إجمالي الإيجارة - الشركات			
الإيجارة - الأفراد عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)			
إجمالي الإيجارة - الأفراد			
إجمالي الإيجارة			
مخصص الانخفاض في القيمة			
إجمالي القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٢٤٩,٧٤٨	-	١١٧,٧٦٦	١,٣٦٧,٥١٤
-	٩١,٠٣٢	-	٩١,٠٣٢
١,٢٤٩,٧٤٨	٩١,٠٣٢	١١٧,٧٦٦	١,٤٥٨,٥٤٦
١,٢٤٩,٧٤٨	٩١,٠٣٢	١١٧,٧٦٦	١,٤٥٨,٥٤٦
(٦٨٦)	(١٧,٤٢٦)	(٥,١١٦)	(٢٣,٢٢٨)
١,٢٤٩,٠٦٢	٧٣,٦٠٦	١١٢,٦٥٠	١,٤٣٥,٣١٨
إيجارة - الشركات عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)			
إجمالي الإيجارة - الشركات			
الإيجارة - الأفراد عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)			
إجمالي الإيجارة - الأفراد			
إجمالي الإيجارة			
مخصص الانخفاض في القيمة			
إجمالي القيمة الدفترية			

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الجودة الائتمانية لكل فئة من فئات الموجودات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,٤٢٨,٧٩٢	-	-	١,٤٢٨,٧٩٢
١,٤٢٨,٧٩٢	-	-	١,٤٢٨,٧٩٢
-	-	-	-
١,٤٢٨,٧٩٢	-	-	١,٤٢٨,٧٩٢
استثمارات في أوراق مالية عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)			
إجمالي الاستثمارات			
مخصص الانخفاض في القيمة			
إجمالي القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢,٤٦٨,١٢٨	-	-	٢,٤٦٨,١٢٨
٢,٤٦٨,١٢٨	-	-	٢,٤٦٨,١٢٨
-	-	-	-
٢,٤٦٨,١٢٨	-	-	٢,٤٦٨,١٢٨
استثمارات في أوراق مالية عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)			
إجمالي الاستثمارات			
مخصص الانخفاض في القيمة			
إجمالي القيمة الدفترية			

فيما يلي حركة التعرض الإجمالي:

١ يناير ٢٠٢٤			
المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٨٧,٠٨٢	-	-	٨٧,٠٨٢
١٧,٢٨١	-	-	١٧,٢٨١
١٠,٧٥٣	-	-	١٠,٧٥٣
(٧٤,٩٣٣)	-	-	(٧٤,٩٣٣)
٤٠,١٨٣	-	-	٤٠,١٨٣
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤			
تحويلات:			
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة			
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة			
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها			
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
١ يناير ٢٠٢٣			
المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٩٩,٣٢٥	-	-	١٩٩,٣٢٥
(٤,٧١١)	-	-	(٤,٧١١)
١٦,٤٩٨	-	-	١٦,٤٩٨
(١٢٤,٠٣٠)	-	-	(١٢٤,٠٣٠)
٨٧,٠٨٢	-	-	٨٧,٠٨٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣			
تحويلات:			
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة			
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة			
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها			
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الجودة الائتمانية لكل فئة من فئات الموجودات المالية (تابع)

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٦,٤٨٠,٨٠٥	٢١٤,٩٣٧	٣٣,٥٣٩	٦,٧٢٩,٢٨١	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(٥٥,٢٤٤)	٥٥,٢٤٤	-	-	تحويلات:
(١٦,٨٤١)	-	١٦,٨٤١	-	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
١٩,٠٨٩	(١٩,٠٨٩)	-	-	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	(٢,٣٥٠)	٢,٣٥٠	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	١,٦٧٩	(١,٦٧٩)	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
(١,٦٤٧,٩٨١)	(٣٨,٠٨١)	٥٩,٦٩٣	(١,٦٢٦,٣٦٩)	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
١,٨١٥,٣١٣	٢٠,٠٧٠	٤,٩٢٨	١,٨٤٠,٣١١	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(١,٧٧٥,٤١٣)	(١٢١,٢٣٠)	(١٠,٤٥٤)	(١,٩٠٧,٠٩٧)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(٢٠)	-	(٨٠,٩٦٨)	(٨٠,٩٨٨)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
٤,٨١٩,٧٠٨	١١١,١٨٠	٢٤,٢٥٠	٤,٩٥٥,١٣٨٧	شطب وتعديلات أخرى
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦,١٨٧,٩٥٠	٧١,٦٥٣	١٥,٨٠٥	٦,٢٧٥,٤٠٨	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٧٥,٠٩٢)	١٧٥,٠٩٢	-	-	تحويلات:
(٢٥,٩٨٥)	-	٢٥,٩٨٥	-	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
١٢,٦٧٤	(١٢,٦٧٤)	-	-	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	(٤,٧٩٥)	٤,٧٩٥	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	١٠٧	(١٠٧)	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
(٥٩٨,٥١٨)	(١٧,٩٤٣)	٢٥,٧٧٧	(٥٩٠,٦٨٤)	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
٣,٠١٧,٧٤٥	١٢,٦٤٥	٥,١٦٣	٣,٠٣٥,٥٥٣	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(١,٩٣٥,٦١٠)	(٩,١٤٨)	(٣,٣١٧)	(١,٩٤٨,٠٧٥)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(٢,٣٥٩)	-	(٤٠,٥٦٢)	(٤٢,٩٢١)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
٦,٤٨٠,٨٠٥	٢١٤,٩٣٧	٣٣,٥٣٩	٦,٧٢٩,٢٨١	شطب وتعديلات أخرى
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الجودة الائتمانية لكل فئة من فئات الموجودات المالية (تابع)

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٤٥٨,٥٤٦	٩١,٠٣٢	١١٧,٧٦٦	١,٢٤٩,٧٤٨	الإجارة
				الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
				تحويلات:
-	-	٤٥,٠٠٤	(٤٥,٠٠٤)	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	٤,٥٩٤	-	(٤,٥٩٤)	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	-	(٣٩,٥٠٩)	٣٩,٥٠٩	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	١٦,٨١٧	(١٦,٨١٧)	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	(١٥,٩٥٣)	١٥,٩٥٣	-	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
(٧٢,٩٥٦)	(٢,٤٣٨)	(٣,٨٣٠)	(٦٦,٦٨٨)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٣٤٢,٨٩١	٥,١٥٨	١٢,٤٠٢	٣٢٥,٣٣١	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(١٨١,٥٧٧)	(٣,٥٩١)	(٢٢,٩٥٢)	(١٥٥,٠٣٤)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(٤,٩٦٩)	(٤,٩٦٩)	-	-	شطب وتعديلات أخرى
١,٥٤١,٩٣٥	٩٠,٦٥٠	١٠٨,٠١٧	١,٣٤٣,٢٦٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				الإجارة
				الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
				تحويلات:
-	-	٥٢,٤٥٠	(٥٢,٤٥٠)	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	١٥,٧٣٣	-	(١٥,٧٣٣)	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	-	(٣٣,٤٨٣)	٣٣,٤٨٣	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	٣٣,٨٠٥	(٣٣,٨٠٥)	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	(١,٤٩٨)	١,٤٩٨	-	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
(٧٦,١٥٨)	(٥,٠٤٣)	(٤,٤٤٤)	(٦٦,٦٧١)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
١٩٩,٠٢١	٣١٤	١٥,٧١٨	١٨٢,٩٨٩	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(١٧٢,٥٥٥)	(٦,٠٩٧)	(٣,٧٨٢)	(١٦٢,٦٧٦)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(١٧,٨٢٠)	(١٧,٨٢٠)	-	-	شطب وتعديلات أخرى
١,٤٥٨,٥٤٦	٩١,٠٣٢	١١٧,٧٦٦	١,٢٤٩,٧٤٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الجودة الائتمانية لكل فئة من فئات الموجودات المالية (تابع)

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢,٤٦٨,١٢٨	-	-	٢,٤٦٨,١٢٨	إستثمارات في أوراق مالية الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٨,٧٧٤	-	-	٢٨,٧٧٤	تحويلات: حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
-	-	-	-	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(١,٠٦٨,١١٠)	-	-	(١,٠٦٨,١١٠)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
١,٤٢٨,٧٩٢	-	-	١,٤٢٨,٧٩٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٣,٢٦٤,٠٨٥	-	-	٣,٢٦٤,٠٨٥	إستثمارات في أوراق مالية الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٨,٤٣٥	-	-	٨,٤٣٥	تحويلات: حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
-	-	-	-	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(٨٠٤,٣٩٢)	-	-	(٨٠٤,٣٩٢)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
٢,٤٦٨,١٢٨	-	-	٢,٤٦٨,١٢٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٤	-	-	٥٤	١٤	-	-	١٤
(٩٨)	-	-	(٩٨)	(٢٦٤)	-	-	(٢٦٤)
٥٨	-	-	٥٨	٢٥٢	-	-	٢٥٢
١٤	-	-	١٤	٢	-	-	٢

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

في بداية السنة
مخصص للانخفاض في القيمة خلال السنة، صافي
مشطوبات، استرداد مبالغ وأخرى
في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣٨,٣٧٤	١٣,٦٠٥	٨,١٦٦	١١٦,٦٠٣	١٥٤,٢١٦	٢٥,٣٤٠	١٣,٥٢٠	١١٥,٣٥٦
٦٤,٦١٧	٥٢,٢٩٧	٦,٠١٧	٦,٣٠٣	٥٤,٤٥١	٧٤,٢٠٧	(٨٩٦)	(١٨,٨٦٠)
(٤٠,٦٢٠)	(٤٠,٥٦٢)	-	(٥٨)	(٨٥,٤٧٥)	(٨٠,٩٦٨)	(٢,٠٤٦)	(٢,٤٦١)
(٨,١٥٥)	-	(٦٦٣)	(٧,٤٩٢)	(٦,٣٤٧)	-	(٧١٦)	(٥,٦٣١)
١٥٤,٢١٦	٢٥,٣٤٠	١٣,٥٢٠	١١٥,٣٥٦	١١٦,٨٤٥	١٨,٥٧٩	٩,٨٦٢	٨٨,٤٠٤

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي

في بداية السنة
مخصص للانخفاض في القيمة خلال السنة، صافي
مشطوبات، استرداد مبالغ وأخرى
فك التمويلات المعاد التفاوض بشأنها
في نهاية السنة

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٨,٧٧٣	٢٥,٨٤١	١٢,١٦٧	٧٦٥	٢٣,٢٢٨	١٧,٤٢٦	٥,١١٦	٦٨٦
٢,٢٧٥	٩,٤٠٥	(٧,٠٥١)	(٧٩)	٣,٦٥٦	٣,٣٣٢	(١,٦٥٩)	١,٩٨٣
(١٧,٨٢٠)	(١٧,٨٢٠)	-	-	(٤,٩٦٩)	(٤,٩٦٩)	-	-
٢٣,٢٢٨	١٧,٤٢٦	٥,١١٦	٦٨٦	٢١,٩١٥	١٥,٧٨٩	٣,٤٥٧	٢,٦٦٩

الإجارة

في بداية السنة
مخصص للانخفاض في القيمة خلال السنة، صافي
مشطوبات، استرداد مبالغ وأخرى
في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٥٧٠	-	-	٢,٥٧٠	١,١٥٨	-	-	١,١٥٨
(١,٤١٢)	-	-	(١,٤١٢)	(٧٢٢)	-	-	(٧٢٢)
-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٥٨	-	-	١,١٥٨	٤٣٦	-	-	٤٣٦

الاستثمارات في الأوراق المالية

في بداية السنة
مخصص للانخفاض في القيمة خلال السنة، صافي
مشطوبات، استرداد مبالغ وأخرى
في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٤	-	-	٢٤	٩٧	-	-	٩٧
٧٣	-	-	٧٣	٣١	-	-	٣١
-	-	-	-	(١٢٨)	-	-	(١٢٨)
٩٧	-	-	٩٧	-	-	-	-

المطلوبات الأخرى

في بداية السنة
مخصص للانخفاض في القيمة خلال السنة، صافي
مشطوبات، استرداد مبالغ وأخرى
في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت خسائر الائتمان المتوقعة على التعرضات غير الممولة لا شيء درهم (٢٠٢٣: ٩٧ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٤	-	-	١٤	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(٢٦١)	-	-	(٢٦١)	تحويلات:
-	-	-	-	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(٣)	-	-	(٣)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(٢٦٤)	-	-	(٢٦٤)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
٢٥٢	-	-	٢٥٢	صافي المحرر للسنة
٢	-	-	٢	مشطوبات وتعديلات أخرى الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٥٤	-	-	٥٤	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢٣٦)	-	-	(٢٣٦)	تحويلات:
٤٨٢	-	-	٤٨٢	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(٣٤٤)	-	-	(٣٤٤)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(٩٨)	-	-	(٩٨)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
٥٨	-	-	٥٨	صافي المحرر للسنة
١٤	-	-	١٤	مشطوبات وتعديلات أخرى الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٥٤,٢١٦	٢٥,٣٤٠	١٣,٥٢٠	١١٥,٣٥٦	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	٩٩٤	(٩٩٤)	تحويلات:
-	٣٢٦	-	(٣٢٦)	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(١,٩٧٧)	١,٩٧٧	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	١٨٩	(١٨٩)	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	(١,٠٠٩)	١,٠٠٩	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
٥٦,١٤٤	٧٧,٤١٢	(٢,١٥٤)	(١٩,١١٤)	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
٢٠,١٣٤	٤,٠٧٦	٢,٦٢١	١٣,٤٣٧	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(٢١,٨٢٧)	(٦,٧٨٧)	(١,٢٠٠)	(١٣,٨٤٠)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
٥٤,٤٥١	٧٤,٢٠٧	(٨٩٦)	(١٨,٨٦٠)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(٣١,٣٧٧)	(٣١,٣٧٧)	-	-	إجمالي المحمل للسنة
٢٣,٠٧٤	٤٢,٨٣٠	(٨٩٦)	(١٨,٨٦٠)	المبالغ المستردة
(٦,٣٤٧)	-	(٧١٦)	(٥,٦٣١)	صافي المحمل للسنة
(٨٥,٤٧٥)	(٨٠,٩٦٨)	(٢,٠٤٦)	(٢,٤٦١)	فك التمويلات المعاد التفاوض بشأنها مشطوبات وتعديلات أخرى
١١٦,٨٤٥	١٨,٥٧٩	٩,٨٦٢	٨٨,٤٠٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٣٨,٣٧٤	١٣,٦٠٥	٨,١٦٦	١١٦,٦٠٣	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	١,٦٥٦	(١,٦٥٦)	تحويلات:
-	٢٨٥	-	(٢٨٥)	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(١,٠٣٠)	١,٠٣٠	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	٤٢٧	(٤٢٧)	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	(٦٧)	٦٧	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
٤٣,٠٧٣	٤٩,٩٣٥	٣,٨٢٨	(١٠,٦٩٠)	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
٣٣,٤٦٢	٤,٠٥٩	٢,٣٥٠	٢٧,٠٥٣	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(١١,٩١٨)	(٢,٣٤٢)	(٤٢٧)	(٩,١٤٩)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
٦٤,٦١٧	٥٢,٢٩٧	٦,٠١٧	٦,٣٠٣	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(٤٣,٠٧٩)	(٤٣,٠٧٩)	-	-	إجمالي المحمل للسنة
٢١,٥٣٨	٩,٢١٨	٦,٠١٧	٦,٣٠٣	المبالغ المستردة
(٨,١٥٥)	-	(٦٦٣)	(٧,٤٩٢)	صافي المحمل للسنة
(٤٠,٦٢٠)	(٤٠,٥٦٢)	-	(٥٨)	فك التمويلات المعاد التفاوض بشأنها مشطوبات وتعديلات أخرى
١٥٤,٢١٦	٢٥,٣٤٠	١٣,٥٢٠	١١٥,٣٥٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢٣,٢٢٨	١٧,٤٢٦	٥,١١٦	٦٨٦	الإجارة
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	١٦	(١٦)	تحويلات:
-	٤	-	(٤)	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(٤٠٩)	٤٠٩	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	١,٨١٥	(١,٨١٥)	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	(١٤٧)	١٤٧	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
٣,٧٣٤	١,٤٨٧	١,١٥٠	١,٠٩٧	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
١,٥٨٧	٦٤٧	٣٥٤	٥٨٦	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(١,٦٦٥)	(٤٧٤)	(١,١٠٢)	(٨٩)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
٣,٦٥٦	٣,٣٣٢	(١,٦٥٩)	١,٩٨٣	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
٣,٦٥٦	٣,٣٣٢	(١,٦٥٩)	١,٩٨٣	إجمالي المحمل/ (المحذر) للسنة
(٤,٩٦٩)	(٤,٩٦٩)	-	-	صافي المحمل/ (المحذر) للسنة
٢١,٩١٥	١٥,٧٨٩	٣,٤٥٧	٢,٦٦٩	مشطوبات وتعديلات أخرى
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٨,٧٧٣	٢٥,٨٤١	١٢,١٦٧	٧٦٥	الإجارة
-	-	٥٥	(٥٥)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	٤	-	(٤)	تحويلات:
-	-	(٦,٠٠١)	٦,٠٠١	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	١,٨٥١	(١,٨٥١)	-	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	(٣١٨)	٣١٨	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
٣,٦٢٣	٣,٣٩٠	٣٠٧	(٦,٠٧٤)	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
٦٥٨	٣١٤	٢٣٨	١٠٦	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
(٢,٠٠٦)	(١,٨٣٦)	(١١٧)	(٥٣)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٢,٢٧٥	٩,٤٠٥	(٧,٠٥١)	(٧٩)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
٢,٢٧٥	٩,٤٠٥	(٧,٠٥١)	(٧٩)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(١٧,٨٢٠)	(١٧,٨٢٠)	-	-	إجمالي المحمل/ (المحذر) للسنة
٢٣,٢٢٨	١٧,٤٢٦	٥,١١٦	٦٨٦	صافي المحمل/ (المحذر) للسنة
				مشطوبات وتعديلات أخرى
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,١٥٨	-	-	١,١٥٨	الاستثمار في الأوراق المالية
				الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٥٢	-	-	٥٢	تحويلات:
(٧٧٤)	-	-	(٧٧٤)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
				موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(٨,٠٩٩)	(٧,٣٧٧)	-	(٧٢٢)	صافي المحمل للسنة
٤٣٦	-	-	٤٣٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢,٥٧٠	-	-	٢,٥٧٠	الاستثمار في الأوراق المالية
				الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٤٥٨	-	-	٤٥٨	تحويلات:
(١,٨٧٠)	-	-	(١,٨٧٠)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
				موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(١,٤١٢)	-	-	(١,٤١٢)	صافي المحمل للسنة
١,١٥٨	-	-	١,١٥٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٩٧	-	-	٩٧	المطلوبات الأخرى
				الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٧١	-	-	٧١	تحويلات:
-	-	-	-	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(٤٠)	-	-	(٤٠)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
				موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
٣١	-	-	٣١	صافي المحرر للسنة
(١٢٨)	-	-	(١٢٨)	مشطوبات وتعديلات أخرى
-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢٤	-	-	٢٤	المطلوبات الأخرى
				الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	تحويلات:
٧٥	-	-	٧٥	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(٢)	-	-	(٢)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
				موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
٧٣	-	-	٧٣	صافي المحرر للسنة
-	-	-	-	مشطوبات وتعديلات أخرى
٩٧	-	-	٩٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

احتياطي الانخفاض في القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

وفقاً لمعايير إدارة مخاطر الائتمان الجديدة (CRMS) الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يجب على البنوك التأكد من أن إجمالي المخصصات المقابلة لجميع التعرضات للمرحلة ١ والمرحلة ٢ لا تقل عن ١,٥٠٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان كما تم احتسابها بموجب لوائح رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. عندما تكون المخصصات الجماعية المحتفظ بها أقل، يمكن الاحتفاظ بالعجز في احتياطي مخصص غير قابل للتوزيع في الميزانية العمومية يسمى "احتياطي الانخفاض في القيمة العام". يجب خصم المبلغ المحتفظ به في احتياطي الانخفاض في القيمة العام من قاعدة رأس المال (رأس المال من المستوى ١ للبنوك) عند احتساب رأس المال النظامي.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٣,١٠٤	٨٦,٣٨٤	احتياطي الانخفاض في القيمة - العام
(١٢٣,١٠٤)	(١٠٤,٨٣٠)	مخصصات عامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
-	-	مخصص عام محول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
٤٢,٧٦٦	٣٤,٣٦٨	احتياطي الانخفاض في القيمة - المحدد
(٤٢,٧٦٦)	(٣٤,٣٦٨)	مخصصات محددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
-	-	مخصص محدد محول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

وفقاً للمذكرة التوجيهية، عندما تتجاوز قيمة المخصصات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قيمة المخصصات بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، لا يتوجب تحويل أية مبالغ إلى احتياطي الانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية التي تم إعادة التفاوض بشأنها

إن الموجودات المالية التي تم إعادة التفاوض بشأنها هي التسهيلات التي تم إعادة التفاوض بشأنها بسبب تدهور الوضع المالي للعميل، حيث قامت المجموعة بتقديم تنازلات لم تكن لتقدمها في ظروف أخرى.

شطب الموجودات المالية

تم وضع سياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة تغطي توقيت ومبلغ المخصصات والمبالغ المشطوبة لكافة المحافظ التمويلية للمصرف، وتعكس هذه كل من توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وقواعد ومعايير المحاسبة الدولية المقبولة، وأفضل ممارسات السوق والصناعة ويتم الالتزام بها بشكل صارم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى مخاطر في وقت تسوية المعاملات، وإن مخاطر التسوية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته الخاصة بتسليم النقد أو الأوراق المالية أو الموجودات الأخرى كما تم الاتفاق عليه تعاقدياً، وإن أية حالات تأخير في التسوية غالباً ما تكون نادرة ويتم مراقبتها وقياسها من قبل قسم إدارة المخاطر.

بالنسبة لبعض أنواع المعاملات، تقوم المجموعة بالحد من تلك المخاطر عن طريق إجراء التسويات من خلال وكيل تسوية / مقاصة لضمان أن تتم تسوية المعاملة التجارية فقط عندما يفي كلا الطرفين بالتزامات التسوية التعاقدية الخاصة بهما.

الضمانات

يتم استخدام الضمانات للحد من مخاطر الائتمان، وكمصدر ثانوي للسداد في حالة عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالتزامات السداد التعاقدية، وتوضح سياسات وإجراءات الائتمان أنواع الضمانات المقبولة، وكذلك العملية التي يمكن بموجبها أخذ الأدوات الإضافية و/ أو أنواع الموجودات في الاعتبار عند الاعتماد.

يتم الاحتفاظ بأدوات للحد من مخاطر الائتمان مقابل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي وتمويل الإجارة والاستثمارات في شكل ضمانات عقارية وودائع نقدية وضمانات. لا يتم عادة الاحتفاظ بضمانات مقابل ودائع الوكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ولم يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

يظهر الجدول أدناه قيمة الضمانات أو الأرصدة القائمة لتمويلات العملاء، أيهما أقل كما في تاريخ التقرير:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		مقابل تمويلات العملاء التي لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية
١,٣٧١,٩٤٤	١,٤٥٦,٩٩٥	ممتلكات
١,٣٨٨	-	هامش نقدي ورهن على الودائع
<u>١,٣٧٣,٣٣٢</u>	<u>١,٤٥٦,٩٩٥</u>	
		مقابل تمويلات العملاء التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية
		بشكل فردي
٩١,١٧١	٩١,١٩٨	ممتلكات
<u>٩١,١٧١</u>	<u>٩١,١٩٨</u>	
<u>١,٤٦٤,٥٠٣</u>	<u>١,٥٤٨,١٩٣</u>	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات (تابع)

يصنف الجدول التالي حالات التعرض لمخاطر الائتمان من تمويل العقارات السكنية للمتعاملين حسب نسبة التمويل مقابل القيمة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨٤,٧٧٣	٦٦٥,٣١٢	نسبة التمويل مقابل القيمة
٤٤٨,٧٨٩	٤٩١,٦٢٧	أقل من ٥٠٪
٣١٤,٦٢١	٣٤٩,٥٣٦	من ٥١٪ إلى ٧٠٪
٩١,٥٤٣	٣٠,٦٩٩	من ٧١٪ إلى ٩٠٪
٢٥,٩٤١	١١,٩٣١	من ٩١٪ إلى ١٠٠٪
		أكثر من ١٠٠٪
١,٤٦٥,٦٦٧	١,٥٤٩,١٠٥	الإجمالي

٣٧-٤ مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، والتي تتمثل بتلك المخاطر التي تنشأ من تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. وتنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في معدلات الربح والخسائر الأجنبية وأدوات حقوق الملكية والتي تتعرض لتحركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى التقلب في معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح والهوامش ومعدلات صرف العملات الأجنبية.

تقع المسؤولية الكاملة لإدارة مخاطر السوق على عاتق لجنة الموجودات والمطلوبات، ويتحمل قسم إدارة المخاطر مسؤولية إعداد سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق والسيولة (والتي تخضع لمراجعة واعتماد لجنة الموجودات والمطلوبات أو الجهة ذات الصلة) بالإضافة إلى المراقبة اليومية للوضع الفعلي مقابل الحدود الموضوعية.

إدارة مخاطر السوق

إن فريق إدارة مخاطر الخزينة والسوق والسيولة مسؤول عن قياس حالات التعرض لمخاطر السوق كوظيفة رقابية مستقلة وفقاً للسياسات المعتمدة وقابلية تحمل المخاطر.

يقوم فريق إدارة مخاطر الخزينة والسوق والسيولة بإدارة ومراقبة التعرضات لمخاطر السوق وإعداد تقارير الرصد والرقابة اليومية التي يتم نشرها إلى جميع أصحاب المصلحة، لإطلاعهم على الوضع الراهن للتعرضات مقابل الحدود الموضوعية، كما يتم الإبلاغ فوراً عن أي مخالفات لتصبحها.

تتألف المحفظة المصرفية بصورة رئيسية من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة والاستثمار في الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة والمعرضة لمخاطر معدلات الربح. لا تمتلك المجموعة أي تعرضات جوهرية في المحفظة التجارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٣٧ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات الأجنبية

تتعرض المجموعة لتأثيرات التقلبات في معدلات صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية، وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع حدود لمستوى التعرضات للعملات الأجنبية وبصورة إجمالية لكل من المراكز المالية اليومية ومراقبة مراكز العملات الأجنبية بصورة يومية.

في حال زادت أو نقصت معدلات الصرف بين مختلف العملات الأجنبية والدرهم الإماراتي بنسبة ٥٪، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، لن يكون التأثير على النتائج وحقوق الملكية للمجموعة جوهرياً، حيث إن التعرضات متعلقة بصورة أساسية بعملات أجنبية ذات أسعار صرف مثبتة أمام الدرهم الإماراتي، ويشير الجدول أدناه إلى مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات وتأثيرها:

التأثير على حقوق الملكية ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم	نسبة التغيير في المعدل %	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ العملة
(١,٤٦٧)	(١,٤٦٧)	٥٪	دولار أمريكي
٣٠٧	٣٠٧	٥٪	يورو
٤٦٣	٤٦٣	٥٪	جنيه استرليني
١,٥٥٩	١,٥٥٩	٥٪	أخرى
٤,٧٦٧	-	٥٪	تنج كازاخستاني
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ العملة
(٣٠٣)	(٣٠٣)	٥٪	دولار أمريكي
٧	٧	٥٪	يورو
١١٤	١١٤	٥٪	جنيه استرليني
٣١٧	٣١٧	٥٪	أخرى
٤,٧٠٥	-	٥٪	تنج كازاخستاني

بالإضافة إلى ذلك لا تقوم المجموعة بالتداول في العملات الأجنبية بصورة نشطة، ولكن تقوم بإدارة كافة طلبات المتعاملين على أساس المعاملات المماثلة، وهذا من شأنه أيضاً الحد من المخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٣٧ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدلات الربح

تنطبق مخاطر معدلات الربح في المحفظة المصرفية على تعرض المجموعة للذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة وكذلك الاستثمارات في الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المطفأة، ويتم التخفيف من حدة التعرض للمخاطر إلى المدى الذي يتم بموجبه تمويل الموجودات ذات الحساسية لمعدلات الربح وتغطيتها بمطلوبات ذات حساسية لمعدلات الربح وذات استحقاقات/ إعادة تسعير مماثلة ومتكررة، وعلى الرغم من ذلك فإن التمويل المتناسب لا يزيد من الربحية، ولذلك تقوم المجموعة بقبول الفجوة بين إعادة تسعير/ استحقاقات الموجودات/ المطلوبات ذات الحساسية لمعدل الربح بشكل انتقائي والتي تزيد من الربحية مع البقاء ضمن نطاق المخاطر المقبولة ومعاييرها المحددة.

يتم دعم إدارة مخاطر معدلات الربح مقابل حدود فجوات معدلات الربح من خلال مراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف سيناريوهات نموذجية وغير نموذجية متعددة ومتعلقة بمعدلات الربح، وتتضمن السيناريوهات النموذجية ارتفاعاً موازياً ٢٥ نقطة أساس في منحنيات العائد على مدى أفقي متمثل باثني عشر شهراً مع الاحتفاظ بمركز مالي ثابت.

التأثير على النتائج وحقوق الملكية للمجموعة

٢٠٢٣ ٢٠٢٤

ألف درهم ألف درهم

٣٤ (٤)

التغير في معدلات الربح بمقدار + ٢٥ نقطة أساس

تنشأ هذه التعرضات نتيجة لعدم التوافق في إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات المبينة في جدول صافي المركز أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٣٧ مخاطر السوق (تابع)

إن ملخص إعادة تسعير معدلات الربح للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هو كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهر	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير حساس	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٠٤,٩٤٩	-	١,٠٠٣,٧٨٨	-	-	١,٠١٩,٢٣٧	٢,٥٢٧,٩٧٤
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	-	-	-	-	-	٤٠,١٨١	٤٠,١٨١
الزخم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي	١٠٤,٨٨٦	٧,٩١٨	٢٩,٣٦٠	٤٦٢,٢٤١	٤,٣٥١,٦٧٦	(١١٧,٧٨٨)	٤,٨٣٨,٢٩٣
الإجارة	٤٠٦,٨١٦	١٩٠,٣٠٤	٤٨,٦٢٩	٤٧٨,٨٠٣	٤٢٦,٣٩٤	(٣٠,٩٢٦)	١,٥٢٠,٠٢٠
الاستثمارات في الأوراق المالية	١٢١,٥٣٨	٢٣,٥١٤	٣٥٤,٧٨٥	٦٥٩,١٧٣	٣٨١,٦٢٦	٦١,٠٨٠	١,٦٠١,٧١٦
أدوات مالية إسلامية مشتقة	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	٦٨,٩١٥	٦٨,٩١٥
إستثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	١٩٣,١٢٢	١٩٣,١٢٢
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	٢٣٥,٥٠٨	٢٣٥,٥٠٨
إجمالي الموجودات	١,١٣٨,١٨٩	٢٢١,٧٣٦	١,٤٣٦,٥٦٢	١,٦٠٠,٢١٧	٥,١٥٩,٦٩٦	١,٤٦٩,٣٢٩	١١,٠٢٥,٧٢٩
المطلوبات	٥,٠٠٧,٦٥٧	٢٩٢,٦٤٣	٦٢٠,٦٩٠	-	-	١,٨٠٣,٠٤٤	٧,٧٢٤,٠٣٤
الودائع مع العملاء	١,٤٩٨,٥٨٤	-	-	-	-	١٠٠	١,٤٩٨,٦٨٤
ودائع الوكالة من البنوك	-	-	-	-	-	-	-
تمويل متوسط الأجل	-	-	-	-	-	-	-
أدوات مالية إسلامية مشتقة	-	-	-	-	-	-	-
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	٢٩٩,٥٠٢	٢٩٩,٥٠٢
إجمالي المطلوبات	٦,٥٠٦,٢٤١	٢٩٢,٦٤٣	٦٢٠,٦٩٠	-	-	٢,١٠٢,٦٤٦	٩,٥٢٢,٢٢٠
إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية	١٥١,٧٢٢	-	-	-	-	-	١٥١,٧٢٢
صافي المركز	(٥,٢١٦,٣٣٠)	(٧٠,٩٠٧)	٨١٥,٨٧٢	١,٦٠٠,٢١٧	٥,١٥٩,٦٩٦	(٦٣٣,٣١٧)	١,٦٥٥,٢٣١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٣٧ مخاطر السوق (تابع)

إن ملخص إعادة تسعير معدلات الربح للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هو كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهر	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير حساس	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٦٨٥,٥٨٢	-	-	-	-	-	٢,٠١٨,٤٤٩
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	-	-	-	-	-	-	٨٧,٠٦٨
الزخم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي	٣٣٧,٥٢٨	٦٩٥,٦٣٧	٢,٠٢٢,١٥٩	٥٩,٨٩٥	٣,٦١٥,٠٠٨	(١٥٥,١٦٢)	٦,٥٧٥,٠٦٥
الإجارة	٣٦٣,٨٨٩	١٣٢,٠٧٧	٦١,٥٩٥	٢٠,٩١٧	٨٨٥,٣٩١	(٢٨,٥٥١)	١,٤٣٥,٣١٨
الاستثمارات في الأوراق المالية	-	١٨٦,٧٥١	٣٨٠,٥٨٠	٧١١,٠٨١	١,١٨٩,٧١٤	١١٦,٤٧٤	٢,٥٨٤,٦٠٠
أدوات مالية إسلامية مشتقة	٢١,٥٦٥	١,٥٤٩	-	-	-	-	٢٣,١١٤
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٧٠,٥٣٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	٣٩٠,٤٤٢
إستثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	٥٢,٥٤٠
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	-	١٦٢,٩٤٧
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	١٩٣,٧٨٣
إجمالي الموجودات	١,٤٠٨,٥٦٤	١,٠١٦,٠١٤	٢,٤٦٤,٣٣٤	٧٩١,٨٩٣	٥,٦٩٠,١١٣	٢,٢٢٢,٩٣٨	١٣,٥٩٣,٨٥٦
المطلوبات	٤,٥٨٧,٠٦٥	٢٥١,٤٠٧	١,٠٠٣,٣١١	٢٩٤,٢٧١	٣٠,٢٣٨	١,٩٣٥,٩٥٢	٨,١٠٢,٢٤٤
الودائع مع العملاء	٩٩٤,٣٨٨	٢٥٧,١١٠	٢,٠٩٢,٦٦٠	-	-	٧٨٤	٣,٣٤٤,٩٤٢
ودائع الوكالة من البنوك	-	-	-	-	٨٢,٢٦٥	-	٨٢,٢٦٥
تمويل متوسط الأجل	-	-	-	-	-	-	٢٥
أدوات مالية إسلامية مشتقة	٢٥	-	-	-	-	-	٤٧٦,٢٦٦
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	-	٤٧٦,٢٦٦
إجمالي المطلوبات	٥,٥٨١,٤٧٨	٥٠٨,٥١٧	٣,٠٩٥,٩٧١	٢٩٤,٢٧١	١١٢,٥٠٣	٢,٤١٣,٠٠٢	١٢,٠٥٥,٧٤٢
إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية	٥٢٦,٣٨٣	-	-	-	-	-	٥٢٦,٣٨٣
صافي المركز	(٣,٦٤٦,٥٣١)	٥٠٧,٤٩٧	(٦٣١,٦٣٧)	٤٩٧,٦٢٢	٥,٥٧٧,٦١٠	(١٩٠,٠٦٤)	٢,١١٤,٤٩٧

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٣٧ مخاطر السيولة

تتكون مخاطر السيولة بشكل رئيسي من مخاطر سيولة التمويل ومخاطر سيولة السوق. ويمثل خطر سيولة التمويل خطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالتزاماتها المالية. إن مخاطر سيولة السوق هي مخاطر عدم قدرة المصرف على بيع الموجودات المالية بسعر السوق السائد نظراً لعدم وجود مشترين أو نقص عمق السوق مما يضطر المصرف إلى قبول الخصم من القيمة السوقية في حالة التصفية القسرية أو الطوعية.

إدارة مخاطر السيولة

تتمثل طريقة المجموعة في إدارة السيولة بضمان احتفاظها، قدر الإمكان، بسيولة كافية بصورة دائمة للوفاء بالتزاماتها، في سياق الأعمال الاعتيادية. كجزء من إدارة استراتيجية سيولة المجموعة، يضمن تخطيط التمويل الطارئ بالمجموعة أن مركز إدارة السيولة (الخزينة) مجهز بشكل جيد للحصول على مصادر التمويل الطارئ خلال فترات السوق الحرجة. تحتفظ المجموعة كذلك بمحفظة للموجودات السائلة قصيرة الأجل، والتي تتألف بصورة أساسية من استثمارات في الأوراق المالية السائلة وقصيرة الأجل وتسهيلات ما بين البنوك، لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل المجموعة ككل. يتم الوفاء بمتطلبات السيولة لوحدات الأعمال والشركات التابعة من خلال التمويل قصير الأجل من قسم الخزينة لتغطية أي تقلبات قصيرة الأجل والتمويل طويل الأجل للوفاء بأي متطلبات سيولة هيكلية. يتم مراقبة وضع السيولة اليومية من قبل قسم إدارة مخاطر السوق والسيولة ويتم إجراء اختبارات التحمل بصورة منتظمة، من خلال مجموعة من السيناريوهات التي تشمل ظروف السوق العادية والحرجة.

تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة والموافقة المنتظمة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات أو الجهة المختصة. يتم إعداد تقارير يومية تغطي مركز السيولة.

تعتمد المجموعة على الحسابات الجارية للعملاء وحسابات التوفير وودائع الوكالة كمصدر رئيسي للتمويل. عادةً ما تكون حسابات العملاء تواريخ استحقاق قصيرة الأجل ويتم سداد نسبة كبيرة منها عند الطلب. تزيد الطبيعة قصيرة الأجل لهذه الودائع من مخاطر السيولة التي تواجهها المجموعة وتدير المجموعة هذه المخاطر بصورة فعالة من خلال الحفاظ على أسعار تنافسية ومراقبة مستمرة لاتجاهات السوق.

التعرض لمخاطر السيولة

إن القياسات الرئيسية التي تستخدمها المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هي نسب صادرة من الجهات التنظيمية مثل نسبة الاستخدام إلى مصادر التمويل المستقرة ونسبة الموجودات السائلة ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة.

تأخذ نسبة الاستخدام إلى مصادر التمويل المستقرة في الاعتبار مدى توفر الموارد المستقرة (مصادر التمويل المستقرة) التي يتم استخدامها من قبل أنشطة التمويل للمصرف. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت نسبة الموجودات السائلة لدى المصرف ٨٠,٧٢٪ (٢٠٢٣: ٧٧,٩٦٪).

يتم احتساب نسبة الموجودات السائلة المؤهلة وفقاً لما ورد في تعريف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الذي ينص على تقسيم الموجودات السائلة على إجمالي المطلوبات. يتم تحديد الموجودات السائلة المؤهلة من قبل المصرف المركزي لتشمل النقد وما يعادله بما في ذلك الاحتياطيات، وشهادات الإيداع لدى المصرف المركزي، والأوراق المالية الحكومية الاتحادية والإصدارات من الحكومات المحلية، وشركات القطاع العام غير التجارية وذات السيادة الأجنبية والتي تخضع لحدود معينة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت هذه النسبة ٢٨,٠٩٪ (٢٠٢٣: ٢١,٢٨٪).

بالإضافة إلى النسب أعلاه، يقوم المصرف أيضاً بمراقبة محفظة السيولة خاصته داخلياً من خلال اجتماعات لجنة الموجودات والمطلوبات والتي تنعقد على أساس شهري. يقوم قسم مخاطر الخزينة والسوق والسيولة بمراقبة مختلف نسب مخاطر السيولة الداخلية والتنظيمية مقابل الحدود الموضوعية وتنتشر تقارير مخاطر السيولة لمختلف أصحاب المصلحة في الخزينة والمالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٣٧ مخاطر السيولة (تابع)

التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يوضح الجدول أدناه توفر الموجودات المالية للمجموعة لدعم التمويل المستقبلي.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠١٨,٤٤٩	٢,٥٢٧,٩٧٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٣,٢٥٧,٨٧٤)	(١,٤٥٨,٥٠٣)	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٢,٥٨٤,٦٠٠	١,٦٠١,٧١٦	الاستثمارات في الأوراق المالية
<u>١,٣٤٥,١٧٥</u>	<u>٢,٦٧١,١٨٧</u>	

كما في تاريخ التقرير، لم يكن لدى المجموعة موجودات مالية مرهونة (٢٠٢٣: لا شيء).

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٣٧ مخاطر السيولة (تابع)

إن ملخص استحقاقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هو كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى ١٢ شهر	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات / غير محدد	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٥٢٤,١٨٦	-	١,٠٠٣,٧٨٨	-	-	٢,٥٢٧,٩٧٤
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٤٠,١٨١	-	-	-	-	٤٠,١٨١
الزخم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي	١٠٣,٨٣٠	٧,٨٧٣	٢٩,١٣٠	٤٥٦,٤٨٠	٤,٢٤٠,٩٨٠	٤,٨٣٨,٢٩٣
الإجارة	٧٧,٢٠٣	٤٥٠	٢,٢٧٤	١٥,٨٠٧	١,٤٢٤,٢٨٦	١,٥٢٠,٠٢٠
الاستثمارات في الأوراق المالية	١٢١,٥٣٨	٢٣,٥١٤	٣٥٤,٧٨٥	٦٥٩,١٧٣	٤٤٢,٧٠٦	١,٦٠١,٧١٦
أدوات مالية إسلامية مشتقة	-	-	-	-	-	-
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-
إستثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٢٢٠,١٥٧	٨,٢١٧	١٦	١٥٢	٦,٩٦٦	٢٣٥,٥٠٨
إجمالي الموجودات	٢,٠٨٧,٠٩٥	٤٠,٠٥٤	١,٣٨٩,٩٩٣	١,١٣١,٦١٢	٦,٣٧٦,٩٧٥	١١,٠٢٥,٧٢٩
المطلوبات	٦,٦٨٦,٧٧٩	٣٣٨,٩١٦	٦٨٨,٣٠٢	٨,٢٨٧	١,٧٥٠	٧,٧٢٤,٠٣٤
ودائع من عملاء	١,٤٩٨,٦٨٤	-	-	-	-	١,٤٩٨,٦٨٤
ودائع الوكالة من البنوك	-	-	-	-	-	-
تمويل متوسط الأجل	-	-	-	-	-	-
أدوات مالية إسلامية مشتقة	-	-	-	-	-	-
المطلوبات الأخرى	٢٨٤,٣١١	-	-	-	١٥,١٩١	٢٩٩,٥٠٢
إجمالي المطلوبات	٨,٤٦٩,٧٧٤	٣٣٨,٩١٦	٦٨٨,٣٠٢	٨,٢٨٧	١٦,٩٤١	٩,٥٢٢,٢٢٠
صافي المركز	(٦,٣٨٢,٦٧٩)	(٢٩٨,٨٦٢)	٧٠١,٦٩١	١,١٢٣,٣٢٥	٦,٣٦٠,٠٣٤	١,٥٠٣,٥٠٩
إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية	١٥١,٧٢٢	-	-	-	-	١٥١,٧٢٢

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٣٧ مخاطر السيولة (تابع)

إن ملخص استحقاقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هو كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى ١٢ شهر	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات/ غير محدد	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٢,٠١٨,٤٤٩	-	-	-	-	٢,٠١٨,٤٤٩
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٨٧,٠٦٨	-	-	-	-	٨٧,٠٦٨
الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي	٣٠٧,٧٤١	٢٢٧,٩٧٧	٤٥٣,٤٩٠	٥٢١,٧٩٥	٥,٠٦٤,٠٦٢	٦,٥٧٥,٠٦٥
الإجارة	٣٩,٥١٨	٥٦٧	١,٥٦٣	٢٧,٨٤٤	١,٣٦٥,٨٢٦	١,٤٣٥,٣١٨
الاستثمارات في الأوراق المالية	-	١٨٦,٧٥١	٣٨٠,٥٨٠	٧١١,٠٨١	١,٣٠٦,١٨٨	٢,٥٨٤,٦٠٠
أدوات مالية إسلامية مشتقة	-	٩٦٩	٣,٣٨٨	٦,٢٥٧	١٢,٥٠٠	٢٣,١١٤
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	٧٠,٥٣٠	٧٠,٥٣٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٣٩٠,٤٤٢	٣٩٠,٤٤٢
إستثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٥٢,٥٤٠	٥٢,٥٤٠
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	١٦٢,٩٤٧	١٦٢,٩٤٧
الموجودات الأخرى	١٧٢,٨٧٤	١٣,٣٤٤	٩	٢١١	٧,٣٤٥	١٩٣,٧٨٣
إجمالي الموجودات	٢,٦٢٥,٦٥٠	٤٢٩,٦٠٨	٨٣٩,٠٣٠	١,٢٦٧,١٨٨	٨,٤٣٢,٣٨٠	١٣,٥٩٣,٨٥٦
المطلوبات	٦,٢٦٨,٦٤٢	٣٣٨,٣٠٧	١,١٣٤,٣٦١	٣٣٠,٣٨٢	٣٠,٥٥٢	٨,١٠٢,٢٤٤
ودائع من عملاء	٩٩٥,١٧١	٢٥٧,١١٠	٢,٠٩٢,٦٦١	-	-	٣,٣٤٤,٩٤٢
تمويل متوسط الأجل	-	-	-	-	٨٢,٢٦٥	٨٢,٢٦٥
أدوات مالية إسلامية مشتقة	٢٥	-	-	-	-	٢٥
المطلوبات الأخرى	٤٥٠,٦٢٥	-	-	-	٢٥,٦٤١	٤٧٦,٢٦٦
إجمالي المطلوبات	٧,٧١٤,٤٦٣	٥٩٥,٤١٧	٣,٢٢٧,٠٢٢	٣٣٠,٣٨٢	١٣٨,٤٥٨	١٢,٠٥٥,٧٤٢
صافي المركز	(٥,٠٨٨,٨١٣)	(١٦٥,٨٠٩)	(٢,٣٨٧,٩٩٢)	٩٣٦,٨٠٦	٨,٢٩٣,٩٢٢	١,٥٨٨,١١٤
إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية	٤٣٩,١٢٧	٥,٣٧١	٤,٠٠٦	٥٠,٠٣٣	٢٧,٨٤٦	٥٢٦,٣٨٣

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٣٧ مخاطر السيولة (تابع)

ملخص تاريخ استحقاق المطلوبات المالية بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة:

الإجمالي ألف درهم	من ١ إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٦ إلى ١٢ شهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم	
							٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
							المطلوبات
١,٨٣٨	٨,٤٠٣	٧٠٧,٦٣٩	٣٤٤,٤٢٨	٧,٠٤٩,٩٧٦	٨,١١٢,٢٨٤	٧,٧٢٤,٠٣٤	ودائع من عملاء
-	-	-	-	١,٤٩٨,٦٨٤	١,٤٩٨,٦٨٤	١,٤٩٨,٦٨٤	ودائع الوكالة من البنوك
-	-	-	-	-	-	-	تمويل متوسط الأجل
-	-	-	-	-	-	-	أدوات مالية إسلامية مشتقة
-	-	-	-	١٥٢,٢٩٦	١٥٢,٢٩٦	١٥٢,٢٩٦	المطلوبات الأخرى
١,٨٣٨	٨,٤٠٣	٧٠٧,٦٣٩	٣٤٤,٤٢٨	٨,٧٠٠,٩٥٦	٩,٧٦٣,٢٦٤	٩,٣٧٥,٠١٤	إجمالي المطلوبات المالية
							٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
							المطلوبات
٤٢,٨٩٦	٣٤٩,٦٧٩	١,١٧٣,٤١٥	٣٤٤,٤٢٥	٦,٦١١,٢٥٤	٨,٥٢١,٦٦٩	٨,١٠٢,٢٤٤	ودائع من عملاء
-	-	٢,٠٩٢,٦٦٠	٢٥٧,١١٠	٩٩٥,١٧١	٣,٣٤٤,٩٤١	٣,٣٤٤,٩٤٢	ودائع الوكالة من البنوك
١٣٦,١١٠	-	-	-	-	١٣٦,١١٠	٨٢,٢٦٥	تمويل متوسط الأجل
-	-	-	-	٢٥	٢٥	٢٥	أدوات مالية إسلامية مشتقة
-	-	-	-	٢٤٦,٣١٦	٢٤٦,٣١٦	٢٤٦,٣١٦	المطلوبات الأخرى
١٧٩,٠٠٦	٣٤٩,٦٧٩	٣,٢٦٦,٠٧٥	٦٠١,٥٣٥	٧,٨٥٢,٧٦٦	١٢,٢٤٩,٠٦١	١١,٧٧٥,٧٩٢	إجمالي المطلوبات المالية

٦-٣٧ المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو أي أحداث خارجية.

يمكن أن تتضمن الخسارة من المخاطر التشغيلية الغرامات والجزاءات وفقدان أو سرقة الأموال والموجودات وتعويضات العملاء وخسارة القيمة للمساهم وخسائر في الأرواح أو إصابة الأفراد وفقدان الممتلكات و/أو المعلومات.

ينتج عن كافة المخاطر التشغيلية عواقب مالية على الأقل، وتتضمن الأمثلة على المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها المجموعة الخسائر الناتجة عن احتيال داخلي أو احتيال خارجي أو أي أعمال مخالفة لقوانين أو اتفاقيات التوظيف والصحة والسلامة أو العجز عن الوفاء بالتزامات العملاء المهنية والالتزامات القانونية أو تعطل الأعمال أو إخفاق الأنظمة أو الإخفاق في تنفيذ المعاملات بشكل صحيح كإعادة الهيكلة الداخلية والإدارة غير الملائمة للعمليات وحالات الإخفاق التي يتسبب بها أطراف أخرى.

قد تؤثر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة التي تنشأ عن حالات الإخفاقات التشغيلية أو التعطل أو السهو أو أي أحداث أخرى غير مخطط لها سلباً على النتائج المالية للمجموعة، وتنشأ المخاطر التشغيلية عن كافة عمليات المجموعة.

إن هدف المجموعة من إدارة المخاطر التشغيلية هو إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية بطريقة فعالة من حيث التكلفة ضمن المستويات المستهدفة للمخاطر التشغيلية بما يتوافق مع قابلية المجموعة المحددة للمخاطر.

لدى المجموعة وظيفة مخصصة لإدارة المخاطر التشغيلية. وهي مسؤولة عن قيادة تضمين وظيفة إدارة المخاطر التشغيلية وضمن التقيد بالسياسات والعمليات المرتبطة بها عبر خطي الدفاع الأول والثاني.

تحدد سياسة المخاطر التشغيلية العمليات وهيكل الحوكمة لإدارة المخاطر التشغيلية للشركات ووظائف الدعم.

لإنشاء بيئة تحكم قوية لإدارة المخاطر، تستخدم المجموعة نموذج من ثلاثة خطوط دفاعية. يحدد هذا النموذج مسؤوليات ومساءلة الإدارة عن إدارة المخاطر وبيئة الرقابة. يدعم النموذج نهج المجموعة لإدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية وتشجيع التعاون وتمكين التنسيق الفعال لأنشطة المخاطر والرقابة.

فيما يلي ملخص لخطوط الدفاع الثلاثة:

- إن خط الدفاع الأول يمتلك المخاطر وهو مسؤول عن تحديدها وتسجيلها والإبلاغ عنها وإدارتها، وضمن وجود الضوابط والتقييمات الصحيحة للتخفيف منها.
- تتم الإدارة اليومية للمخاطر التشغيلية من خلال "خط الدفاع الثاني" في قطاعات الأعمال وأقسام المراقبة. يشكل كل من التقييم الذاتي للمخاطر والسيطرة عليها ومؤشرات المخاطر الرئيسية وإدارة الطوارئ أساس سياسة المخاطر التشغيلية، يقدم قسم المخاطر التشغيلية المساعدة لخط الدفاع الأول (وظائف الأعمال والدعم) في تطبيق هذه السياسات بالإضافة إلى تقديم التقارير المستقلة حول فاعلية تطبيق إطار إدارة المخاطر التشغيلية من قبل المسؤولين عن المخاطر والسيطرة عليها.
- يتمثل خط الدفاع الثالث في وحدة التدقيق الداخلي للمجموعة، والتي توفر تأكيدات مستقلة وموضوعية حول مدى ملاءمة التصميم ومدى الفعالية التشغيلية لإطار إدارة المخاطر للمجموعة وعملية التحكم في المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٣٧ المخاطر التشغيلية (تابع)

إدارة استمرارية الأعمال

تعتبر سلامة الموظفين والعملاء والقدرة على استئناف العمليات التجارية الحرجة في الوقت المناسب بعد أي حوادث معطلة للأعمال أو بعد التعافي من الأزمات التي تؤثر على المجموعة من الأمور ذات الأهمية القصوى للمجموعة. وتدرك المجموعة أهمية الاستعداد لاستمرارية الأعمال، حتى تتمكن من الوفاء بالتزاماتنا تجاه العملاء وأصحاب المصلحة وحماية صورة وسمعة العلامة التجارية للمجموعة أثناء أي حوادث.

تم تصميم "إطار إدارة استمرارية الأعمال" - أيزو ٢٢٣٠١ المعتمد من قبل بنك أبوظبي التجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة لضمان قدرة المصرف على الاستمرار في تحقيق أهدافه التجارية بعد أي حوادث معطلة للأعمال، وذلك للحد من أي آثار على العملية التشغيلية، مع تنفيذ إجراءات الاستجابة للطوارئ وإدارة الأزمات وخطط استمرارية الأعمال لجميع وحدات الأعمال والشركات التابعة.

يمكن تفعيل خطط استمرارية الأعمال بعد اتخاذ أي قرارات للاستجابة للحوادث من قبل فريق إدارة الأزمات بالمجموعة، وتشمل تدفقات العمليات وقوائم الاتصال بالموظفين وأهداف وقت الاسترداد والقوائم المرجعية لاستئناف الأعمال واستراتيجيات الاسترداد والمواقع البديلة للموظفين لاستئناف العمليات التجارية الهامة والعودة إلى العمل كالمعتاد. يتم وضع الخطط واختبارها بشكل دوري، لتقديم التدريب والتوعية وتقييم فعاليتها، وتعبئة الموظفين من الموقع الأساسي إلى موقع الاسترداد لاستئناف العمليات التجارية، ومحاكاة الحادث المعطل للأعمال وتحديد أي دروس مستفادة.

٣٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتمد القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض الأسعار المقدمة من الوسطاء، وفيما يتعلق بكافة الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المدرج للقيم العادلة التالية التي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات.

- المستوى ١: مدخلات تعتبر سعر السوق المدرج (غير المعدل) في أسواق نشطة لأدوات مطابقة.
- المستوى ٢: مدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار)، وتشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار السوقية المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تُعتبر أقل نشاطاً، أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة، تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها مدخلات لا تركز على بيانات قابلة للملاحظة، ويكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة تأثير هام على تقييم الأداة، وتشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة، حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير القابلة للملاحظة مطلوبة لإظهار الاختلافات بين الأدوات.

٣٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس للقيمة العادلة الذي يعكس السعر الذي سوف يتم تسلمه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مساهمي السوق في تاريخ القياس.

تستخدم المجموعة نماذج تقييم معترف بها على نطاق واسع لتحديد القيم العادلة لأدوات مالية شائعة وبسيطة، مثل عقود تبادل معدلات الربح وعقود تبادل العملات الأجنبية التي تستخدم فقط بيانات السوق القابلة للملاحظة وقليلًا ما تتطلب أحكام وتقديرات من الإدارة. تتوفر عادةً أسعار قابلة للملاحظة أو مدخلات نموذجية في السوق للسكوك المدرجة والأوراق المالية، والمشتقات الإسلامية المتداولة في الأسواق المالية والمشتقات الإسلامية البسيطة المتداولة خارج الأسواق المالية مثل عقود تبادل معدلات الربح. إن توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة ومدخلات النموذج يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها ويقلل أيضًا من الشكوك المرتبطة بتحديد القيم العادلة. ويختلف مدى توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة والمدخلات بناءً على المنتجات والأسواق ويتعرض للتغيرات وفقاً لأحداث محددة والظروف العامة في الأسواق المالية.

الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة – النظام المتدرج للقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير حسب المستوى في النظام المتدرج الذي يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة ضمنها.

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-----------------------	-----------------------	-----------------------	----------------------

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

موجودات ومطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة

إستثمارات في أوراق مالية مدرجة	غير مدرجة	معاملات تبادل معدلات الربح (قيمة سالبة)	إستثمارات عقارية
٨٠٧,٦٧٣	-	-	٨٠٧,٦٧٣
-	-	-	٧,٩٨٠
-	-	-	-
-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إستثمارات في أوراق مالية مدرجة	غير مدرجة	معاملات تبادل معدلات الربح (قيمة سالبة)	إستثمارات عقارية
١,٧٩٠,٤٠٧	-	-	١,٧٩٠,٤٠٧
-	-	-	٧,٥٧٤
-	-	(٢٥)	(٢٥)
-	-	-	٧٠,٥٣٠

٣٩ إدارة رأس المال

١-٣٩ رأس المال النظامي

تتوافق أهداف المجموعة مع أهداف مجموعة بنك أبوظبي التجاري عند إدارة رأس المال، وهو مفهوم أوسع من "حقوق الملكية" على وجه البيان المالي الموحد، وهي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال التي وضعها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمر وزيادة العائدات للمساهمين؛ و
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعمالها.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي بشكل منتظم من قبل إدارة المصرف باستخدام أساليب تستند إلى المبادئ المبادئ التوجيهية التي طورتها وتعديلها من وقت لآخر من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تحديثاً لمعايير كفاية رأس المال في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠، بموجب الإشعار رقم CBUAE/BSN/٢٠٢٠/٤٩٨٠ ليحل محل المعايير الصادرة سابقاً. تتضمن المعايير المحدثة متطلبات جديدة بشأن المراجعة الداخلية والخارجية، وإرشادات إضافية بشأن مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل وتفصيل متطلبات الركيزة الثانية. تضمن اللوائح الامتثال لمعايير رأس المال بازل ٣ التي وضعتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إرشادات محدثة لإعداد التقارير الخاصة بالركيزة الثانية - تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP) في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢، بموجب إشعار رقم CBUAE/BSN/٢٠٢٢/٥٢٨٠ للتنفيذ، ويتعين على البنوك الامتثال والإبلاغ عن تقييم الركيزة الثانية - تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP) بناءً على الإرشادات المحدثة. بالنسبة للمخاطر التشغيلية، فقد منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي البنوك خيار استخدام نهج المؤشر الأساسي أو النهج الموحد واختارت المجموعة استخدام النهج الموحد.

يستخدم المصرف حالياً النهج المحدد أدناه لإعداد التقارير الخاصة بالركيزة الأولى:

مخاطر الائتمان: تستخدم المجموعة نهجاً موحداً في احتساب متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان. يسمح هذا النهج للمجموعة بتحديد وزن المخاطر حسب فئة الموجودات والمعايير المطبقة على الطرف المقابل وفقاً للإرشادات التنظيمية. يتضمن التعرض صافي التعرضات خارج الميزانية العمومية بعد تطبيق عوامل تحويل الائتماني ومخففات مخاطر الائتمان.

مخاطر السوق: بالنسبة لمتطلبات رأس المال التنظيمية لمخاطر السوق، تستخدم المجموعة النهج الموحد.

مخاطر التشغيل: يتضمن بازل ٣ متطلبات رأسمالية للمخاطر التشغيلية، باستخدام ثلاثة مستويات متقدمة. يمثل رأس المال المطلوب بموجب نهج المؤشر الأساسي هو نسبة بسيطة من إجمالي الإيرادات، بينما بموجب النهج الموحد هو واحد من ثلاث نسب مختلفة من إجمالي الدخل التشغيلي في كل من خطوط الأعمال الثمانية المحددة. يستخدم كلا المنهجين متوسط إيرادات السنوات المالية الثلاث الماضية. اعتمدت المجموعة النهج الموحد في تحديد متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية.

كما تقوم المجموعة بإعداد الوثيقة السنوية الشاملة ICAAP (عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال). إن هذه الوثيقة هي عبارة عن تقييم مفصل من قبل المجموعة لسجلات مخاطر ها، وأساليب التقييم وقياس مختلف المخاطر المادية، بالإضافة إلى تخطيط رأس المال في إطار مجموعة من السيناريوهات الاعتيادية والحرّة.

تعتمد إدارة رأس مال المجموعة على استراتيجيات طويلة/قصيرة الأجل ومتطلبات تنظيمية مع مراعاة البيئة التنظيمية والاقتصادية والتجارية التي يعمل فيها المصرف.

٣٩ إدارة رأس المال (تابع)

٢-٣٩ هيكل رأس المال

وفقاً لمتطلبات بازل ٣، يتألف إجمالي رأس المال التنظيمي مما يلي:

أ) رأس المال الشق الأول والذي يتألف من:

(١) رأس مال الشق الأول للأسهم العادية، و

(٢) رأس مال الشق الأول الإضافي.

ب) رأس مال الشق الثاني

رأس مال الشق الأول للأسهم العادية ويتضمن رأس المال المدفوع، وعلاوة إصدار الأسهم، والأرباح المحتجزة، والاحتياطات القانونية، والاحتياطات النظامية، والدخل الشامل الآخر المتراكم، والاحتياطات الأخرى المعلنة، وحصة الأقلية.

يتم تطبيق التعديلات التنظيمية التالية أثناء احتساب رأس مال الشق الأول للأسهم العادية:

(١) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى؛

(٢) احتياطات التحوط للتدفقات النقدية؛

(٣) موجودات ومطلوبات صندوق معاشات التقاعد المحددة؛

(٤) أسهم الخزينة

رأس مال الشق الأول الإضافي ويتكون من الأدوات المؤهلة لإدراجها في رأس الشق الأول الإضافي (الفقرة ٥٥ من اتفاقية بازل ٣).

رأس مال الشق الثاني ويتضمن المخصصات الجماعية وفقاً لإرشادات بازل وقواعد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وأدوات حقوق الملكية المستمرة الصادرة عن المصرف أو الشركات التابعة له وغير المدرجة في الشق الأول وعلاوة الإصدار الخاصة بها والأدوات المؤهلة لإدراجها في رأس مال الشق الثاني مثل أدوات رأس المال المختلطة (الصكوك/ حقوق الملكية) والتمويل الثانوي لأجل.

٣-٣٩ توزيع رأس المال

تهدف عملية توزيع رأس المال بين العمليات والأنشطة المحددة إلى حد كبير إلى تحقيق أعلى عوائد يمكن تحقيقها من خلال توزيع رأس المال. يعتمد مبلغ رأس المال المخصص لكل عملية أو نشاط بشكل رئيسي على رأس المال النظامي، ولكن في بعض الحالات لا تعكس المتطلبات التنظيمية بشكل كامل درجة تفاوت المخاطر المرتبطة بالأنشطة المختلفة.

في مثل هذه الحالات قد يتم تعديل متطلبات رأس المال لتعكس البيانات المختلفة للمخاطر، مع مراعاة المستوى الإجمالي لرأس المال لدعم عملية أو نشاط معين بحيث لا يقل عن الحد الأدنى المطلوب للأغراض التنظيمية، ويتم تخصيص رأس المال بين العمليات والأنشطة المحددة بشكل مستقل عن المسؤولين عن تلك العمليات من خلال وظائف المخاطر والائتمان والتمويل في المصرف، وتخضع للمراجعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات حسب الاقتضاء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٩ إدارة رأس المال (تابع)

٣-٣٩ توزيع رأس المال (تابع)

فيما يلي نسبة كفاية رأس مال المصرف المحسوبة وفقاً للإرشادات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

٣ بازل ٢٠٢٣ ألف درهم	٣ بازل ٢٠٢٤ ألف درهم	
٤,٨٥٠,٠٠٠	٤,٨٥٠,٠٠٠	رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية
١٧٨,٨٩٦	١٧٨,٨٩٦	رأس المال
(٢٨٧,٧٧٤)	(٣٧,٦٧٥)	احتياطي نظامي
(٣,١٥٤,١٦٧)	(٣,٥١٢,٣٩٣)	التغيرات المترابطة في القيمة العادلة
١,٥٨٦,٩٥٥	١,٤٨٧,٨٢٨	أرباح محتجزة
(١٧٦,٢٤١)	(١٩٣,١٢٢)	رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية قبل التعديلات التنظيمية
١,٤١٠,٧١٤	١,٢٨٥,٧٠٦	ناقصاً: الخصومات التنظيمية
-	-	إجمالي رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية بعد الخصومات (أ)
-	-	الشق الأول لرأس المال الإضافي
-	-	الشق الأول الإضافي المؤهل لرأس المال
١٠١,٧٥٤	٧١,٩٨٧	إجمالي الشق الأول الإضافي لرأس المال (ب)
١٠١,٧٥٤	٧١,٩٨٧	الشق الثاني لرأس المال
١,٥١٢,٤٦٨	١,٣٥٧,٦٩٣	الشق الثاني الآخر لرأس المال (بما في ذلك المخصصات العامة، إلخ)
		إجمالي الشق الثاني لرأس المال (ج)
		إجمالي رأس المال النظامي (أ+ب+ج)
١,٤١٠,٧١٤	١,٢٨٥,٧٠٦	رأس المال المتاح
١,٤١٠,٧١٤	١,٢٨٥,٧٠٦	رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية
١,٥١٢,٤٦٨	١,٣٥٧,٦٩٣	رأس مال الشق الأول
		إجمالي رأس المال المؤهل
٨,٢٠٦,٩٣١	٥,٧٥٨,٩٣٨	الموجودات المرجحة للمخاطر
١٤٢,٠٣٤	١٥,٧١٧	مخاطر الائتمان
٧٨٣,٥٨١	٧٤٢,٨٧٨	مخاطر السوق
٩,١٣٢,٥٤٦	٦,٥١٧,٥٣٣	مخاطر تشغيل
		إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٩ إدارة رأس المال (تابع)

٤-٣٩ نسبة كفاية رأس المال

في ديسمبر ٢٠١٠ (تمت المراجعة في يونيو ٢٠١١)، أصدرت لجنة بازل للرقابة المصرفية بازل ٣، وهو إطار تنظيمي عالمي، لتعزيز معايير رأس المال الدولية. تم تصميم بازل ٣ لتحسين جودة رأس المال التنظيمي بشكل ملموس ويقدم مطلبًا جديدًا لرأس المال الأساسي العادي. كما يرفع بازل ٣ متطلبات الحد الأدنى لرأس المال ويقدم احتياطات الحفاظ على رأس المال والتقلبات الدورية لحث المؤسسات المصرفية على الاحتفاظ برأس مال يتجاوز الحد الأدنى التنظيمي. في نوفمبر ٢٠٢٠، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تحديثًا لمعايير كفاية رأس المال تحت رقم CBUAE/BSN/٢٠٢٢/٤٩٨٠ والذي يحل محل الإشعارات السابقة. جميع متطلبات المبادئ التوجيهية المعدلة سارية المفعول لإعداد التقارير الرأسمالية.

لتحقيق هدف أوسع نطاقًا للتحوط الكلي لحماية القطاع المصرفي من فترات النمو الائتماني الكلي الزائد وبالإضافة إلى متطلبات مصدر حماية رأس المال (CCB)، قد يُطلب من البنوك تنفيذ مصدر التقلبات الدورية (CCyB). يجب على البنوك تلبية متطلبات مصدر حماية رأس المال ومصدر التقلبات الدورية باستخدام رأس مال الشق الأول. وسوف يتراوح مستوى متطلبات مصدر التقلبات الدورية بين ٠٪ - ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر، وسوف يتم إبلاغ مصرف الإمارات المركزي بذلك خلال فترة إشعار مناسبة. علاوة على ذلك، للحد من المخاطر المرتبطة بفشل المؤسسات المحلية ذات الصلة بشكل منهجي.

معدلات رأس المال	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
رأس مال الشق الأول للأسهم العادية كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر	٩,٥٠٪	١٥,٤٥٪
رأس مال الشق الأول كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر	١١,٠٠٪	١٥,٤٥٪
إجمالي رأس المال النظامي كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر	١٣,٠٠٪	١٦,٥٦٪

٤٠ الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة مرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض ضريبة على الشركات والأعمال (القانون) لتنفيذ قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. أصبح نظام ضريبة الشركات الجديد ساري المفعول للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. نظرًا لأن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، فإن الفترة الضريبية الأولى هي الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم الإقرار الضريبي المعني في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

فيما يلي ملخص إجمالي مصروف ضريبة الدخل المعترف به في بيان الدخل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٠١٧	(٨,٦٣٣)	مصاريف الضريبة الحالية
-	-	متعلق بالسنة الحالية
١١,٠١٧	(٨,٦٣٣)	متعلق بالسنوات السابقة
١١,٠١٧	(٨,٦٣٣)	مجموع مصاريف الضريبة الحالية
١١,٠١٧	(٨,٦٣٣)	مجموع مصاريف ضريبة الدخل المعترف بها في الدخل

٤٠ الضريبة (تابع)

فيما يلي ملخص مصروف ضريبة الدخل المعترف به في بيان الدخل الشامل:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل
		مصاريف الضريبة الحالية
-	٢٦٥	صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٦٥	مجموع مصاريف الضريبة الحالية
-	٢٦٥	البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل

إن مصاريف الضريبة هي الضريبة المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة في السنة الحالية بناءً على معدل الضريبة المعمول به في كل ولاية قضائية، مع تعديله وفقاً لأي تغييرات في الموجودات أو المطلوبات الضريبية المؤجلة. يتم الاعتراف بمصروف الضريبة في بيان الدخل باستثناء الحالات التي تتعلق فيها الضريبة ببند معترف بها مباشرة في الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر.

تختلف معدلات الضريبة بين الولايات القضائية التي تعمل فيها المجموعة. معدل الضريبة المطبق في دولة الإمارات العربية المتحدة هو ٩٪ (٢٠٢٣: ٠٪) للأرباح الخاضعة للضريبة التي تتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. معدل الضريبة الفعلي الإجمالي للمجموعة هو ٢,٥٪ (٢٠٢٣: ٩,٧٦٪) حيث تكبدت الشركة خسارة خاضعة للضريبة وستقوم الشركة الأم بتعويض هذه الخسارة مقابل الدخل الخاضع للضريبة للشركة الأم.

ينشأ الفرق بين معدل الضريبة المطبق في دولة الإمارات العربية المتحدة البالغ ٩٪ (٢٠٢٣: ٠٪) ومعدل الضريبة الفعلي للمجموعة البالغ ٠٪ (٢٠٢٣: ٠٪) بسبب التعديلات المختلفة التي يتم إجراؤها وفقاً لقانون ضريبة الشركات.

تطبيق الركيزة الثانية

نشرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) قواعد النموذج العالمي لمكافحة تآكل القاعدة الضريبية (GloBE)، والتي تتضمن معدل ضريبة أدنى بنسبة ١٥٪ حسب الولاية القضائية ("الركيزة الثانية"). يعد المصرف منشأة مؤسسية، وبنك أبوظبي التجاري ش.م.ع هو الشركة الأم ضمن مجموعة بنك أبوظبي التجاري متعددة الجنسيات. لم يتم سن تشريعات الركيزة الثانية بشكل جوهري في تاريخ التقرير حيث تم تأسيس الشركة الأم، وهي بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع (الإمارات العربية المتحدة). تواصل الشركة الأم تقييم تأثير تشريع ضريبة الدخل للركيزة الثانية على الأداء المالي المستقبلي للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٠ الضريبة (تابع)

تتم تسوية مصروف الضريبة مع الربح المحاسبي قبل الضريبة على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(١١٢,٧٩٦)	(٣٤٥,٧٦٧)	الربح قبل الضريبة
-	(٣١,١١٩)	مصروف ضريبي أولي بنسبة ٩٪ (٢٠٢٣: ٠٪)
-	١٦,٧١٩	الأثر الضريبي للفروقات:
-	٢٣١	الأثر الضريبي للدخل المعفي
-	-	الأثر الضريبي للمصاريف غير القابلة للخصم
١١,٠١٧	٤,٧٥٠	الأثر الضريبي لمعدلات ضريبية مختلفة للشركات التابعة العاملة في نطاق ولاية قضائية أجنبية
-	١,٠٢١	ضريبة الدخل غير القابل للاسترداد
-	(٢٣٥)	أخرى
١١,٠١٧	(٨,٦٣٣)	ضريبة دخل (الائتمان) / المصاريف

حذوفات الضريبة المؤجلة

الرصيد الافتتاحي	بيان الدخل	بيان الدخل	حقوق الملكية	الرصيد الختامي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١,٩٨٤)	(٣٣٤)	-	-	(٢,٣١٨)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٣,٩١٥	(٢,٢١٧)	-	-	١١,٦٩٨	الاستهلاك الضريبي المتسارع
١١,٩٣١	(٢,٥٥١)	-	-	-	المخصصات
					إجمالي الضريبة المؤجلة
الرصيد الافتتاحي	بيان الدخل	بيان الدخل	حقوق الملكية	الرصيد الختامي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٢,٢٥٦)	٢٧٢	-	-	(١,٩٨٤)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٤,٦٨٢	(٧٦٧)	-	-	١٣,٩١٥	الاستهلاك الضريبي المتسارع
١٢,٤٢٦	(٤٩٥)	-	-	١١,٩٣١	المخصصات
					إجمالي الضريبة المؤجلة

٤١ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المعمول به في السنة الحالية.