

مصرف الهلال ش.م.ع.

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣

الصفحات	المحتويات
٤ - ٣	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٦ - ٥	تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
١٢ - ٧	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٣	بيان المركز المالي الموحد
١٤	بيان الدخل الموحد
١٥	بيان الدخل الشامل الموحد
١٧ - ١٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٨	بيان التدفقات النقدية الموحد
١١١ - ١٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة مصرف الهلال، يطيب لي أن أضع بين أيديكم البيانات المالية الموحدة للمصرف عن السنة المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2023.

بيئة الأعمال في عام 2023

واصل مصرف الهلال مسيرة تطوره المتسارعة وتعزيز قدرته على التكيف بشكل استراتيجي في ضوء المشهد الاقتصادي الإيجابي في دولة الإمارات العربية المتحدة. وباعتباره مؤسسة مالية مرموقة، يضطلع المصرف بدور محوري في المساهمة في دفع عجلة التقدم والازدهار في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية في الدولة، حيث تمثل الأصول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية حالياً نحو 23% من إجمالي الأصول المصرفية في دولة الإمارات العربية المتحدة، أي ما يعادل 845 مليار درهم (وفقاً لتقرير المالية الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام 2023 الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي).

أهم المؤشرات الرئيسية

يمضي مصرف الهلال قدماً في تنفيذ استراتيجيته في التحول الرقمي والاستثمار بشكل واسع في تطوير منظومة الخدمات المصرفية الرقمية بهدف توفير حلول مبتكرة لقاعدة متعامله المتنامية وإثراء تجربتهم عبر اعتماد أحدث التقنيات وبوتيرة متسارعة.

ونجح المصرف في إرساء معايير جديدة للخدمات المصرفية للأفراد، وذلك من خلال طرح تطبيق "مصرف الهلال" الرقمي المتكامل، الذي يتيح الاستفادة من المتاجر الافتراضية. كما حقق نمواً كبيراً في عام 2023 وذلك من خلال استقطاب أكثر من 294 ألف مستخدم جديد، ليصل إجمالي عدد مستخدميهم إلى نحو 654 ألف مستخدم منذ إنطلاقه بطلته الجديدة في عام 2022. ونجح المصرف من خلال استقطاب مستخدمين جدد في جذب 130 ألف متعامل مصرفي جديد في عام 2023، ليصل عدد متعامله إلى 262 ألف متعامل منذ إنطلاق التطبيق المتكامل.

واستكمالاً لسجله الحافل بالإنجازات وضمن استراتيجيته الطموحة لمستقبل الصناعة المصرفية، طرح المصرف خدمات مبتكرة من أجل مواكبة أسلوب حياة متعامله وتمكينهم من اختيار المنتجات والخدمات المصرفية بما يلبي احتياجاتهم الفريدة. كما أطلق المصرف أول آلية لمعالجة مباشرة للبطاقات الائتمانية والتمويل الشخصي النقدي، وتبنى تطبيق نظام "التقييم السريع لمستوى المخاطر الخاصة بالمتعاملين" من أجل تعزيز عملية تقييم وإدارة المخاطر وتعزيز كفاءتها.

وتأتي هذه الجهود والمبادرات مجتمعة لتؤكد التزام مصرف الهلال الراسخ بتسخير قدرات وإمكانات التقنيات الرقمية المتطورة في الارتقاء بجودة خدماته للمتعاملين ومواصلة مسيرة نموه المستدام.

أبرز النتائج المالية

سجل مصرف الهلال نمواً في إجمالي الأصول بنسبة 2% لتصل قيمتها إلى 13.6 مليار درهم، ويعود ذلك إلى زيادة أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة بنسبة 5% ونتيجة النمو في محفظة التمويل الشخصي. وارتفعت قيمة ودائع المتعاملين بنسبة 8% لتصل إلى 8 مليارات درهم وذلك نتيجة النمو في الودائع بالوكالة.

ونتيجة انخفاض الإيرادات بنسبة 21% بالمقارنة مع العام 2022 بسبب ارتفاع تكلفة الأموال وزيادة التكاليف المتعلقة بأعمال البطاقات، فقد سجل المصرف صافي خسارة وقدرها 124 مليون درهم. وفيما واصل المصرف الإجراءات الصارمة في إدارة التكاليف وفق نهج منضبط في جميع عملياته التشغيلية، إلا أن التكاليف التشغيلية ارتفعت بنسبة 8% بالمقارنة مع العام 2022، الأمر الذي يعزى بشكل أساسي إلى زيادة المصروفات المتعلقة بأنشطة المبيعات الرامية إلى تعزيز نمو محفظة تمويل المتعاملين.

كما حافظ المصرف على ميزانية عمومية قوية حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 17% ونسبة القروض إلى الموارد المستقرة 81% كما في ديسمبر 2023.

نظرة مستقبلية لعام 2024

في إطار استراتيجيته المحدثة، يهدف مصرف الهلال إلى ترسيخ مكانته باعتباره "مصرفاً رقمياً بالكامل" يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. لذا نواصل الاستثمار في تعزيز قدرات منصتنا الرقمية كما نسعى إلى توسيعها وتطويرها في المستقبل بتكاليف تشغيلية مقبولة، ونركز بالدرجة الأولى على تحقيق رضا المتعاملين وتزويدهم بأفضل الخدمات وأكثرها كفاءة وتميزاً ضمن فئاتها.

ويبقى إثراء تجربة المتعاملين على قمة أولوياتنا، ونحقق ذلك من خلال إضفاء المزيد من التحسينات المستمرة للعمليات الرقمية، ورقمنة منتجاتنا الرئيسية في جميع مراحلها. علاوةً على ذلك، وكجزء من التزامنا بالاستدامة، نسعى إلى تحقيق الحياد المناخي من خلال أتمتة عملياتنا التشغيلية على نطاقٍ أوسع عبر تسخير كامل قدرات التقنيات الرقمية لبلوغ أهدافنا المنشودة.

وأود بالنيابة عن مجلس إدارة مصرف الهلال أن أعرب عن صادق الشكر والامتنان لصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، رئيس الدولة حاكم إمارة أبوظبي "حفظه الله"، وسمو الشيخ منصور بن زايد آل نهيان نائب رئيس الدولة نائب رئيس مجلس الوزراء رئيس ديوان الرئاسة، رئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وسمو الشيخ خالد بن محمد بن زايد آل نهيان، ولي عهد أبوظبي ورئيس المجلس التنفيذي لإمارة أبوظبي، لتوجيهاتهم ودعمهم المستمر.

كما أود أن أتقدم ببالغ الشكر والامتنان إلى جميع الأطراف المعنية بأعمالنا من متعاملين ومساهمين وشركاء وموظفين الذين يشكلون جزءاً حيويًا من مسيرة نجاحنا. ونتطلع إلى تحقيق المزيد من النجاح سوياً في القادم من السنوات.

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، 20 من رجب 1445هـ، الموافق 1 من فبراير 2024م

إلى السادة المساهمين في مصرف الهلال ("المصرف")

السَّلَام 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 2023م ("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 ستة اجتماعات خلال السنة المالية.

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

ج. مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، 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 وشركائه 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 لصرفها 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



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٩، نيشن تاور ٢
كورنيش أبوظبي، ص.ب: ٧٦١٣
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٨٠٠ ٤٠١ (٢) +٩٧١، www.kpmg.com/ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي مصرف الهلال ش.م.ع.

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لمصرف الهلال ش.م.ع ("المصرف") وشركائه التابعة (يُشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية).

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والمتطلبات المطبقة من معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة الصادرة بموجب قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (٨٨) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (معايير التدقيق الصادرة من جهاز أبوظبي للمحاسبة). قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين (التي تتضمن معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة والاستقلالية في دولة الإمارات العربية المتحدة والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمر التدقيق الرئيسي

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

إخفاض قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة

راجع الإيضاحات ٨ و ٩ و ٣٨ حول البيانات المالية الموحدة

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول الأمر في سياق تدقيقنا
<p>قامت المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان في بياناتها المالية الموحدة باستخدام نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها، والتي يتم تحديدها لتقييم احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر المعدلة وفقاً للمعلومات الاستشرافية، وقيمة التعرض عند التعثر المرتبطة بالتعرضات ذات الصلة.</p> <p>يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة ينطوي على أحكام وتقديرات جوهرية من قبل الإدارة واستخدام نماذج معقدة وبالتالي فإن له تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.</p>	<p>تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا الشأن ما يلي، من ضمن أمور أخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملاءمة المبادئ المحاسبية المطبقة استناداً إلى متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفهمنا لطبيعة الأعمال. فهم التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن، على سبيل المثال وليس الحصر، الحصول على معلومات عن البيئة الرقابية داخل المجموعة فيما يتعلق بالتقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة لوضع التقديرات المحاسبية. وتقييم تصميم وتنفيذ واختبار فاعلية تشغيل النظم الرقابية المختارة ذات الصلة. قمنا بالاستعانة بمتخصصين في إدارة المخاطر المالية لتقييم مجموعة من النماذج للتحقق من مدى معقولية ومدى ملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في المكونات المختلفة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق أحكام انتمائية قائمة على الخبرة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وتضمن ذلك، حيثما يكون ملائماً، التحقق من الافتراضات/الأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر، والخسائر عند التعثر، واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة للتأكد أن قيم خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس الجودة الانتمائية ذات الصلة والتوجهات الاقتصادية الكلية. اختبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. الاستعانة بمتخصصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات لاختبار الضوابط الرقابية لتكنولوجيا المعلومات والتطبيقات العامة ذات الصلة على الأنظمة الرئيسية المستخدمة في عملية خسائر الائتمان المتوقعة.

أمر التدقيق الرئيسي (تابع)	
انخفاض قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة (تابع)	
راجع الإيضاحات ٨ و ٩ و ٣٨ حول البيانات المالية الموحدة (تابع)	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول الأمر في سياق تدقيقتنا
	<ul style="list-style-type: none"> إعادة تقييم المجالات الرئيسية لمحددات المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وعينات مختارة من الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب. تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات بشأنها.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقتنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية. في حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٢) لسنة ٢٠٢١ والأحكام المعمول بها من القانون رقم (١) لسنة ٢٠١٧ (وتعديلاته)، بشأن النظام المالي لحكومة أبوظبي والتوجيهات الصادرة عن دائرة المالية والأحكام ذات الصلة من القوانين واللوائح وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ومعايير التدقيق الصادرة من جهاز أبوظبي للمحاسبة، قمنا بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

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

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

نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نُؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها لتقليل هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نُشير إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

- (١) لقد حصلنا على كافة المعلومات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية الموحدة، لم تقم المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٣٣ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛ و
- (٧) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترَع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أي من الأحكام المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو فيما يتعلق بالمصرف، نظامه الأساسي، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

بالإضافة إلى ذلك، وفقاً لقرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (٨٨) لسنة ٢٠٢١ في شأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، فإننا ننوه إلى أنه بناءً على الإجراءات التي تم تنفيذها والمعلومات المقدمة إلينا من قبل الإدارة ومسؤولي الحكومة، لم يسترعى انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المصرف لم يمثل، من كافة النواحي المادية، لأي من أحكام القوانين واللوائح والتعاميم التالية ذات الصلة بأنشطته على نحو من شأنه أن يؤثر بشكل مادي على بياناته المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

(١) القانون رقم (١) لسنة ٢٠١٧ (وتعديلاته) بشأن النظام المالي لحكومة أبوظبي والتوجيهات الصادرة عن دائرة المالية بشأن إعداد وتنفيذ الميزانية السنوية للجهات الخاضعة لرقابة جهاز أبوظبي للمحاسبة؛

(٢) النظام الأساسي للمصرف الذي قد يؤثر بشكل مادي على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛ و

(٣) الأحكام ذات الصلة من القوانين والقرارات والتعاميم المعمول بها التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة للمصرف.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

ريشارد أكلان

رقم التسجيل: ١٠١٥

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

١٣ فبراير ٢٠٢٤

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
١,١٦٨,٥٦٤	٢,٠١٨,٤٤٩	٦	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩٩,٢٧١	٨٧,٠٦٨	٧	الدائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٦,١٣٧,٠٣٤	٦,٥٧٥,٠٦٥	٨	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٤٨٧,٢٨٥	١,٤٣٥,٣١٨	٩	الإجارة
٣,٤١٦,٧٤٤	٢,٥٨٤,٦٠٠	١٠	الاستثمارات في الأوراق المالية
٣٦,٧٨٦	٢٣,١١٤	١١	الأدوات المالية الإسلامية المشتقة
٦٤,٨٩٤	٧٠,٥٣٠	١٢	الاستثمارات العقارية
٤٢١,٨١٢	٣٩٠,٤٤٢	١٣	الممتلكات والمعدات، صافي
٥٠,٤٦٢	٥٢,٥٤٠	١٤	الاستثمارات في الشركات الزميلة
١٢٧,٩٦٠	١٦٢,٩٤٧	١٥	الموجودات غير الملموسة
١٩٩,٣٨٤	١٩٣,٧٨٣	١٦	الموجودات الأخرى
١٣,٣١٠,١٩٦	١٣,٥٩٣,٨٥٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٧,٥٢٢,٣٩١	٨,١٠٢,٢٤٤	١٧	ودائع من العملاء
١,٨٨٩,٦١٩	٣,٣٤٤,٩٤٢		ودائع الوكالة من البنوك
١,٩١٥,٦٩٧	٨٢,٢٦٥	١٨	تمويل متوسط الأجل
٤٦	٢٥	١١	مشتقات الأدوات المالية الإسلامية
٣٨١,٤٧٤	٤٧٦,٢٦٦	١٩	مطلوبات أخرى
١١,٧٠٩,٢٢٧	١٢,٠٠٥,٧٤٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٤,٧٥٠,٠٠٠	٤,٨٥٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
١٧٨,٨٩٦	١٧٨,٨٩٦	٢٠	الاحتياطي النظامي
(٢٩٧,٥٧٣)	(٢٨٦,٦١٥)	٢١	الاحتياطيات الأخرى
(٣,٠٣٠,٣٥٤)	(٣,١٥٤,١٦٧)		الخسائر المتراكمة
١,٦٠٠,٩٦٩	١,٥٨٨,١١٤		إجمالي حقوق الملكية
١٣,٣١٠,١٩٦	١٣,٥٩٣,٨٥٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٤ وتم توقيعها بالنيابة عنه من قبل:



راجيش أروورا
المدير المالي



عبد الشكيل عيّد
الرئيس التنفيذي



علاء عريفات
رئيس مجلس الإدارة

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

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان الدخل الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		إيرادات الربح
٣٧٣,٤٠٣	٣٩٨,٦٩٩	٢٢	إيرادات أنشطة التمويل الإسلامي، صافي
٧٠,٥١٨	٨٧,٦٠٠	٢٣	إيرادات الإجارة، صافي
١٢٠,٣٩٧	٩٣,١٥٦		إيرادات من الاستثمارات
٣,٠٨٩	٦٠,٢٥٩		الربح من استثمارات الوكالة
٥٦٧,٤٠٧	٦٣٩,٧١٤		إجمالي إيرادات الربح
(١٧٩,٠٢٩)	(٢٧٩,٧٥٤)	٢٩	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٣٨٨,٣٧٨	٣٥٩,٩٦٠		صافي إيرادات الربح
٧٥,٨١٠	٢٧,٦٧١	٢٤	إيرادات الرسوم والعمولات، صافي
١٥,٤٣١	٨,٩٦٢	٢٥	إيرادات المتاجرة، صافي
٣٤,١١٥	٧,٥٤٦	٢٦	إيرادات تشغيلية أخرى
١٢٥,٣٥٦	٤٤,١٧٩		
٥١٣,٧٣٤	٤٠٤,١٣٩	٢٧	الإيرادات التشغيلية المصروفات التشغيلية
(٤٦١,٨٠٠)	(٤٩٦,٦٣٨)		
٥١,٩٣٤	(٩٢,٤٩٩)		(الخسائر) // الأرباح التشغيلية قبل مخصص الانخفاض في القيمة
(١,٨٩٣)	(٢٢,٣٧٦)	٢٨	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٥٠,٠٤١	(١١٤,٨٧٥)		(الخسائر) // الأرباح بعد مخصص الانخفاض في القيمة
(٤,٥٧٤)	٢,٠٧٩		الحصة من أرباح شركات زميلة
٤٥,٤٦٧	(١١٢,٧٩٦)		(الخسائر) // الأرباح قبل الضريبة
(٧,٣٧٨)	(١١,٠١٧)		مخصص ضريبة الدخل الخارجي
٣٨,٠٨٩	(١٢٣,٨١٣)		صافي (الخسائر) // الأرباح للسنة

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

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الف درهم	الف درهم	
٣٨,٠٨٩	(١٢٣,٨١٣)	صافي (الخسائر)/ الأرباح للسنة
		الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى
		البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها في وقت لاحق إلى بيان الدخل الموحد
		صافي تغيرات القيمة العادلة لاستثمار في أوراق مالية مصنفة بالقيمة
		العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٣٩,٣٤٤)	٨,٦٦٠	فروقات صرف العملات من تحويل عمليات خارجية
(٩,٨٢٠)	٢,٢٩٨	الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
(١٤٩,١٦٤)	١٠,٩٥٨	إجمالي (الخسائر) الشاملة للسنة
(١١١,٠٧٥)	(١١٢,٨٥٥)	

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

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	الإجمالي ألف درهم	الخصائر المتراكمية ألف درهم	احتياطي القيمة العائلة ألف درهم	احتياطي تحويل العملة الأجنبية ألف درهم	الاحتياطي التنظيمي ألف درهم	رأس المال ألف درهم
	١,٦٠٠,٩٦٩	(٣,٠٣٠,٣٥٤)	(٦٦,٨٤٠)	(٢٣٠,٧٣٣)	١٧٨,٨٩٦	٤,٧٥٠,٠٠٠
	(١٢٣,٨١٣)	(١٢٣,٨١٣)	-	-	-	-
	٨,٦٦٠	-	٨,٦٦٠	-	-	-
	٢,٢٩٨	-	-	٢,٢٩٨	-	-
	(١١٢,٨٥٥)	(١٢٣,٨١٣)	٨,٦٦٠	٢,٢٩٨	-	-
	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
	١,٥٨٨,١١٤	(٣,١٥٤,١٦٧)	(٥٨,١٨٠)	(٢٢٨,٤٣٥)	١٧٨,٨٩٦	٤,٨٥٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(الخصائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى
التغير في القيمة العائدة لاستثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة
العائلة من خلال النخل الشامل الأخر
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات خارجية
إجمالي (الخصائر) / الإيرادات الشاملة للسنة

معاملات مع مالك المصرف
إصدار رأسمال (إيضاح ٢٠)
تحويل إلى الاحتياطي النظامي

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

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي ألف درهم	الخسائر المتراكمية ألف درهم	احتياطي القيمة العائلة ألف درهم	احتياطي تحويل العصلات الأجنبية ألف درهم	الاحتياطي النظامي ألف درهم	رأس المال ألف درهم
١,٧١٢,٠٤٤	(٣,٠٦٤,٦٦١)	٧٢,٥٠٤	(٢٢٠,٩١٣)	١٧٥,١١٤	٤,٧٥٠,٠٠٠
٣٨,٠٨٩	٣٨,٠٨٩	-	-	-	-
(١٣٩,٣٤٤) (٩,٨٢٠)	- -	(١٣٩,٣٤٤) -	- (٩,٨٢٠)	- -	- -
(١١١,٠٧٥)	٣٨,٠٨٩	(١٣٩,٣٤٤)	(٩,٨٢٠)	-	-
-	(٣,٧٨٢)	-	-	٣,٧٨٢	-
-	(٣,٧٨٢)	-	-	٣,٧٨٢	-
١,٦٠٠,٩٦٩	(٣,٠٣٠,٣٥٤)	(٦٦,٨٤٠)	(٢٣٠,٧٢٣)	١٧٨,٨٩٦	٤,٧٥٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الربح للسنة

(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى
التغير في القيمة العائلة لاستثمارات في أوراق مالية مصنفة بأقلية
العائلة من خلال الدخل الشامل الأخر
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات خارجية

إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة

معاملات مع مالك المصرف

تحويل إلى الاحتياطي النظامي

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

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨,٠٨٩	(١٢٣,٨١٣)	الأنشطة التشغيلية
٥٥,٨٨٠	٤١,٤٠٠	(الخسارة)/ الربح للسنة
٤,٥٧٤	(٢,٠٧٩)	تسويات لـ:
٢٩,٨٧٦	٦٥,٤٥٥	الاستهلاك
(٢,٤٢٥)	(٦٠٠)	الحصة من ربح شركة زميلة
(٦,٩٢٦)	(٨,١٥٥)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٣,٢٢٧	٢١,٩٤٣	خسارة القيمة العادلة من استثمار عقاري
		عكس التمويلات المُعاد التفاوض عليها
		إطفاء موجودات غير ملموسة
١٣٢,٢٩٥	(٥,٨٤٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في:
	٥٨	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
(١٨٤,٠٨٥)	(٤٩٤,٤٩٣)	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١٩١,٤٨٤	٤٩,٦٩٢	الإجارة
(١١٨,٦٢٩)	١٣,٦٥١	الأدوات المالية الإسلامية المشتقة
(٢٤,٤٢٤)	٥,٦٠١	الموجودات الأخرى
(٧١٣,٦٥٩)	٥٧٩,٨٥٣	ودائع من العملاء
١,٨٨٩,٦٢٠	١,٤٥٥,٣٢٣	ودائع الوكالة من البنوك
(٣١,٢٧٤)	٩٧,٠١٧	المطلوبات الأخرى
١,١٤١,٣٢٨	١,٧٠٠,٨٥٣	صافي التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٦٨,١٩٧	(١٠,٠٣٠)	صافي الاستحواذ على ممتلكات ومعدات
(١٤١,١٨٧)	(٥٦,٩٣٠)	صافي الاستحواذ على موجودات غير ملموسة
(٨١٢,٠٩٠)	(٢,٥٦٦)	الاستحواذ على استثمارات في الأوراق المالية
٦٢٢,٤١٢	٨٤٤,٧٨٣	متحصلات من بيع استثمارات في الأوراق المالية
١,٦١٩	-	متحصلات من استثمار في شركات زميلة
(٥,٥٩٥)	(٥,٠٣٦)	الاستحواذ على استثمار عقاري
(٢٦٦,٦٤٤)	٧٧٠,٢٢١	صافي التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
	١٠٠,٠٠٠	إصدار رأسمال
(٢,٣٤٨)	(١,٨٣٣,٤٣٢)	سداد تمويل متوسط الأجل
(٢,٣٤٨)	(١,٧٣٣,٤٣٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٨٧٢,٣٣٦	٧٣٧,٦٤٢	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٤٩٥,٥٥٣	١,٣٦٧,٨٨٩	النقد وما يعادله في بداية السنة
١,٣٦٧,٨٨٩	٢,١٠٥,٥٣١	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٠)

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

١ معلومات عامة

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 ١٠ لسنة ١٩٨٠ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ١٩٨٥ والمتعلق بالمصارف الإسلامية والمؤسسات المالية والشركات الاستثمارية.

إن العنوان المسجل للمصرف هو أبراج البحر، ص.ب ٦٣١١١، أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

تشتمل هذه البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على المصرف وشركاته التابعة المدرجة في (إيضاح ٣٢) (ويشار إليها معاً بـ "المجموعة")، ويتمثل النشاط الرئيسي للمجموعة بالأنشطة المصرفية الإسلامية للأفراد والشركات، ويقوم المصرف بإجراء عملياته من خلال فروع في الإمارات العربية المتحدة وشركاته التابعة في الإمارات العربية المتحدة وكازاخستان.

بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٩، وافق مجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. ومجلس إدارة بنك الاتحاد الوطني ش.م.ع. سابقاً وأوصوا المساهمين المعنيين بدمج البنكين والاستحواذ على ما نسبته ١٠٠٪ من رأس المال الصادر للمصرف من قبل البنك المندمج (أي بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني سابقاً).

في ٢١ مارس ٢٠١٩، وافق مساهمو بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني على الدمج المقترح وفقاً للمادة ٢٨٣ (١) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ من خلال إصدار ٥٩٦٦,٠٠٠ سهم جديد في بنك أبوظبي التجاري مقابل كل سهم في بنك الاتحاد الوطني، وفقاً لشروط وأحكام الدمج. بعد عملية الدمج، امتلك مساهمو بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني حوالي ٧٦٪ و ٢٤٪ من البنك المدمج، على التوالي، وفي التاريخ الفعلي لعملية الدمج، تم إلغاء إدراج أسهم بنك الاتحاد الوطني من سوق أبوظبي للأوراق المالية، واحتفظ 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") لمساهم المصرف كسعر للاستحواذ على رأس المال الصادر للمصرف بالكامل. تم تحويل هذه السندات إلى ١١٧,٦٤٧,٠٥٨ سهم في 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 الاستراتيجية، 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 كافة حقوق المصرف وحقوق الملكية والمنافع والواجبات والالتزامات (كما هو مناسب) بموجب وفيما يتعلق باتفاقيات العملاء الخاصة بموجودات المحفظة هذه بما في ذلك، وبدون حصر، المبالغ المستحقة للمصرف بموجب أي اتفاقيات مع العميل لموجودات المحفظة وكافة المطالبات، والدعوى وأسباب الدعوى وأي حقوق أخرى للمصرف فيما يتعلق بموجودات المحفظة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٤.

٢ تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية)

١-٢ المعايير والتفسيرات التي أصدرت وتم تفعيلها

خلال السنة الحالية، طبقت المجموعة التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والسابقة، ولكن قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

بخلاف ما ذكر أعلاه، لم تكن هناك أية معايير دولية لإعداد التقارير المالية أو تعديلات أو تفسيرات جوهرية أخرى دخلت حيز التنفيذ للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

٢-٢ المعايير والتفسيرات التي أصدرت ولكن لم يتم تفعيلها بعد

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير واجبة التطبيق على المجموعة:	سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد
الالتزام بالإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) - بوضوح التعديل كيفية قياس البائع-المستأجر لاحقاً لمعاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	١ يناير ٢٠٢٤
الالتزام غير المتداول بالتعهدات (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١)، بوضوح التعديل كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الامتثال لها في غضون اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير على تصنيف الالتزام.	١ يناير ٢٠٢٤
تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١	١ يناير ٢٠٢٤
ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	١ يناير ٢٠٢٤
عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١	١ يناير ٢٠٢٥
بيع موجودات أو المساهمة بها بين مستثمر وشركته الزميلة أو انتقاله المشترك (تعديلات على المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "البيانات المالية الموحدة" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في شركات زميلة وائتلافات مشتركة).	تم تأجيل تاريخ التطبيق لأجل غير مسمى

لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي أصدرت ولكن لم يتم تفعيلها بعد.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه التعديلات في البيانات المالية الموحدة في أول فترة يصبح فيها تطبيقها إلزامياً. يتم حالياً تقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات من قبل الإدارة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين المعمول بها بما في ذلك المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، والذي يسري اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل محل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) والأحكام ذات الصلة بالقانون رقم (١) لسنة ٢٠١٧ (وتعديلاته) الصادرة عن دائرة المالية. تشمل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات القوانين المعمول بها.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، زادت المطلوبات المتداولة للمصرف عن موجوداته المتداولة بمبلغ ٧,٦٤٢,٦١٤ ألف درهم (٢٠٢٢: ٨,٢٣٩,٦٠١ ألف درهم)، وفي ذلك التاريخ بلغت خسائره المتركمة ٣,١٥٤,١٦٧ ألف درهم (٢٠٢٢: ٣,٠٣٠,٣٥٤ ألف درهم) بما يزيد عن ٥٠٪ من رأسماله. تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية نظراً لموافقة مساهم المجموعة على تقديم الدعم المالي الكافي للمصرف حتى يتسنى له الوفاء بمطلوباته والتزاماته المالية في المستقبل المنظور. قرر مساهم المجموعة عدم تصفية المجموعة طبقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

٣-٢ أساس القياس

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

البنود

أساس القياس

الأدوات المالية الإسلامية المشتقة	القيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة
الاستثمارات العقارية	القيمة العادلة
الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة والتي تم تصنيفها	التكلفة المطفأة المعدلة للتغيرات في القيمة العادلة
كبنود تحوط في علاقات مؤهلة لتحوط القيمة العادلة	العائدة على المخاطر التي تم التحوط لها

٣-٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدراهم الإماراتي)، وهي العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية للمجموعة. باستثناء ما يذكر خلاف ذلك، فقد تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالدراهم الإماراتي لأقرب عدد صحيح بالآلاف.

٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها باستمرار. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر ذلك.

يتم في الإيضاح رقم ٤ المعلومات المتعلقة بالجوانب الهامة للتقديرات غير المؤكدة والأحكام الهامة المستخدمة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية والتي تنطوي على مخاطر جوهرية يترتب عليها تعديل جوهرية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية الموحدة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ ذمم التمويل الإسلامي المدينة

(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 العميل لشراؤها، وأما بالنسبة للفئة الثانية يقوم المصرف بشراء السلع التي يطلبها العميل من طرف ثالث ثم يقوم ببيعها لنفس العميل، وفي هذه الحالة يقوم المصرف بشراء السلع فقط بعد أخذ وعد من العميل بشراؤها من المصرف.

(٢) الإجارة المنتهية بالتملك

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

(٣) الوكالة

هي عقد بين المصرف وعملائه يقوم بموجبه أحد الطرفين ("الموكل") بتكليف الطرف الآخر ("الوكيل")، لاستثمار مبالغ مالية محددة وفقاً لشروط وأحكام الوكالة مقابل رسوم ثابتة بالإضافة إلى أي أرباح تتجاوز الأرباح المتوقعة كحافز 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 إن 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 الإهمال أو مخالفة الشروط المتفق عليها مع المصرف، ففي هذه الحالة يتم تحميل المصرف الخسائر.

(٥) الصوك

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 الصوك ملاكاً لحصصهم الشائعة في الموجودات المؤجرة أو الذمم النقدية المدينة أو ذمم البضائع المدينة أو في موجودات الشراكة أو المضاربة.

(٦) المشاركة

إن 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 والشركات الخاضعة لسيطرته وشركاته التابعة (يُشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تتحقق السيطرة في حال كان المصرف:

- لديه سلطة على الجهة المستثمر فيها؛
- معرضاً لعوائد متغيرة أو يمتلك حقوقاً جزاءً مشاركته في الجهة المستثمر فيها؛ و
- لديه القدرة على استخدام سلطته للتأثير على عوائد الجهة المستثمر فيها.

يقوم المصرف بإعادة تقييم ما إذا كانت لديه سيطرة على الجهة المستثمر فيها إذا أشارت الحقائق والظروف إلى وجود تغييرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما يكون للمصرف أقل من أغلبية حقوق التصويت في الجهة المستثمر فيها، تظل لديه سلطة على الجهة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالجهة المستثمر فيها من جانب واحد. يأخذ المصرف كافة الوقائع والظروف ذات الصلة في الاعتبار عند قيامه بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يمتلكها في الجهة المستثمر فيها كافية لمنحه السلطة عليها 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 للمصرف؛
- الحقوق الناشئة من جزاء أي ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
- 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. يتم إدراج إيرادات ومصروفات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد والدخل الشامل الآخر اعتباراً من التاريخ الذي يحصل فيه المصرف على حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة المصرف عليها.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل مكون من مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المصرف والحصص غير المسيطرة. كما يعود إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي المصرف والحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

عند اللزوم، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية الموحدة للشركات التابعة حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمصرف.

يتم استبعاد كافة الأرصدة والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات فيما بين شركات المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم احتساب التغييرات في حصص ملكية المصرف في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان المصرف لسيطرته على الشركات التابعة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصص المصرف بما يعكس التغييرات في حصص المصرف ذات الصلة في الشركات التابعة. كما يتم تعديل أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مساهمي المصرف.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ أساس التوحيد (تابع)

الشركات التابعة (تابع)

عندما يفقد المصرف سيطرته على شركة تابعة له، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ويتم احتسابها كالفارق بين (١) مجموع القيمة العادلة للثمن المستلم والقيمة العادلة لأي ربح محتفظ بها و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات في الشركة التابعة وأي حقوق غير مهيمنة. يتم احتساب كافة المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو كان المصرف قد استبعد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة بشكل مباشر (أي تتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد / مسموح به بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعمول بها). أما القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة، في تاريخ فقدان السيطرة، فينظر لها على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبني لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو، حسبما يكون ملائماً، التكلفة عند الاعتراف المبني للاستثمار في شركة زميلة أو شركة انتلاف. تم إدراج الشركات التابعة الموحدة في البيانات المالية للمجموعة ضمن الإيضاح رقم ٣٢.

٧-٣ العملات الأجنبية

(١) معاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية الخاصة بشركات المجموعة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة التشغيلية وفقاً لسعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. تتمثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية المتعلقة بالبنود النقدية في الفرق بين التكلفة التاريخية بالعمل الأجنبية وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة الأولية. يتم الاعتراف بفروقات العملات الأجنبية الناتجة من التحويل في بيان الدخل الموحد، باستثناء فروقات العملات الأجنبية الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتي يتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى.

فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية، فيتم تحويلها إلى العملة التشغيلية وفقاً لسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها على أساس التكلفة التاريخية بالعمل الأجنبية وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة الأولية. يتم الاعتراف بفروقات العملات الأجنبية الناتجة من التحويل في بيان الدخل الموحد، باستثناء فروقات العملات الأجنبية الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتي يتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى.

(٢) العمليات الخارجية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات الخاصة بالعمليات الخارجية إلى الدرهم وفقاً لأسعار الصرف الفورية في تاريخ التقرير. ويتم تحويل إيرادات ومصروفات العمليات الخارجية إلى الدرهم وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة.

يتم الاعتراف بفروقات العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم بيان قيمتها المتراكمة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (احتياطي التحويل)، باستثناء فرق التحويل الذي يتم تخصيصه إلى الحصص غير المسيطرة.

عندما يتم استبعاد عملية خارجية في حال فقدان السيطرة، يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي التحويل المتعلق بهذه العملية الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد كجزء من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد. في حال قيام المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في شركة تابعة تتضمن عملية خارجية مع الاحتفاظ بالسيطرة، يتم إعادة تخصيص النسبة ذات الصلة من المبلغ المتراكم إلى الحصص غير المسيطرة.

إذا كانت تسوية بند نقدي مستحق القبض من أو مستحق الدفع إلى عملية خارجية غير مخطط لها أو غير محتملة في المستقبل المنظور، فإن فروقات العملات الأجنبية الناتجة من البند تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الخارجية ويتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم بيان قيمتها التراكمية في احتياطي التحويل ضمن حقوق الملكية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الممتلكات والمعدات

(١) الاعتراف والقياس

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم والإطفاء وخسائر انخفاض القيمة المترجمة، إن وجدت. تشمل التكلفة التاريخية على المصروفات المنسوبة مباشرة إلى حيازة هذه البنود. تتم رسلة البرامج المشتراة، والتي تُعتبر جزءاً لا يتجزأ من أداء المعدات ذات الصلة لوظيفتها كجزء من تلك المعدات. عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر من استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الموحد.

(٢) التكاليف اللاحقة

يتم إدراج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كأصل منفصل، حيثما يكون مناسباً، وذلك فقط عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية ترتبط بهذا البند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة هذا البند بصورة موثوقة. ويتم إيقاف الاعتراف بالقيمة الدفترية للبند المستبدل. ويتم تحميل كافة تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى ضمن بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم خلالها تكبد هذه التكاليف.

(٣) الاستهلاك والإطفاء

لا يتم احتساب الاستهلاك للأراضي. يتم احتساب الاستهلاك للموجودات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها أو المبالغ المعاد تقييمها إلى القيم المتبقية على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

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

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات، ويتم تعديلها حيثما يكون مناسباً في نهاية فترة إعداد التقرير.

يتم فوراً خفض القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد المقدرة.

٩-٣ الموجودات غير الملموسة

يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس فقط عندما يمكن قياس تكلفته بشكل موثوق وعندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة العائدة إليه إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل أو من خلال دمج أعمال (بخلاف الشهرة التجارية) عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة وبعد ذلك بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها إما محددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذو العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل فترة تقارير مالية. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يكون مناسباً، ويتم التعامل معها كتغيرات في التقديرات المحاسبية ويتم المحاسبة عنها على أساس مستقبلي. يتم الاعتراف بمصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ الموجودات غير الملموسة (تابع)

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها لتحديد الانخفاض في قيمتها سنوياً، إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. تتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كانت الأعمار غير المحددة لا تزال قابلة للدعم. إذا لم يكن الأمر كذلك، عندها يتم إجراء التغيير في العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة:

مشروع الخدمات المصرفية الرقمية

٨ - ١٠ سنوات

يتم إيقاف الاعتراف بالأصل غير الملموس عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع أية منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس، والتي يتم قياسها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في بيان الدخل الموحد عند إيقاف الاعتراف بالأصل.

١٠-٣ الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

يتم تسجيل الممتلكات أو الموجودات قيد الإنشاء لأغراض الإنتاج أو التوريد أو لأغراض إدارية بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المعترف بها. تشمل التكلفة على كافة التكاليف المباشرة العائدة إلى تصميم وإنشاء الممتلكات بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات الصلة، وللموجودات المؤهلة تكاليف التمويل المرسلة وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المحدد لها، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم احتساب الاستهلاك لها وفقاً لسياسات المجموعة.

١١-٣ القرض الحسن

إن ذم القرض الحسن المدينة هي ذم تمويل مدينة لا تخضع لربح، حيث يفترض العميل أمراً لفترة زمنية معينة مع العلم أنه سوف يتم سداد المبلغ في نهاية الفترة المتفق عليها.

١٢-٣ معاملات التبادل

إن معاملات تبادل أسعار العملات ومعدلات الربح هي تعهدات لتحويل مجموعة من التدفقات النقدية مقابل مجموعة أخرى، وينتج عن وعود التبادل تبادل اقتصادي للعملات أو معدلات الربح (على سبيل المثال معدل ثابت مقابل معدل متغير)، أو خليط من كافة هذه المعاملات (أي وعود تبادل معدلات الربح للعملات المتقاطعة)، 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 الإنتاجية غير المحددة (مثل الأراضي أو الشهرة التجارية أو الموجودات غير الملموسة غير الجاهزة للاستخدام) للإطفاء ويتم اختبارها سنوياً للتحقق من مدى تعرضها لانخفاض في القيمة، ويتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإطفاء للتحقق من مدى تعرضها لانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض 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 المنتجة للنقد)، ويتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة إذا زادت القيمة الدفترية لأصل أو للوحدة المنتجة للنقد عن القيمة القابلة للاسترداد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تابع)

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

لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة التجارية. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسائر 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 الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

١٤-٣ النقد وما يعادله

يشمل النقد وما يعادله في الصندوق والأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والبنود قيد التحصيل من البنوك الأخرى أو المحولة إليها، والموجودات عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ، والتي تكون عرضة لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة، ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة صافية من مخصص انخفاض القيمة في بيان المركز المالي.

١٥-٣ رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية، ويتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية العائدة مباشرة 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 ١٨-٣.

١٧-٣ الودائع من العملاء وودائع الوكالة من البنوك

يتم الاعتراف بالودائع من العملاء وودائع الوكالة من البنوك مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً 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 المركزية؛
- وودائع وأرصدة مستحقة من البنوك؛
- ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي؛
- الإجارة؛
- استثمارات في أوراق مالية؛
- موجودات أخرى؛ و
- المشتقات المتوافقة مع الشريعة.

يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وإذا لم يتم احتساب الأصل المالي لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإن القياس المبدئي يتضمن تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى حيازة 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

(١) الاعتراف

يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بكافة الموجودات المالية على أساس تاريخ التسوية (بخلاف عقود المشتقات الإسلامية التي يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بها على أساس تاريخ المتاجرة) عندما يتم شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة، زانداً تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إن تاريخ التسوية هو التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة باستلام أو نقل الموجودات. يتم الاعتراف فوراً بتكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في الأرباح والخسائر.

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند إنشائها وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب التقييم باستخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها فقط في معاملات السوق، يقوم المصرف بالاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ضمن صافي إيرادات المتاجرة. في تلك الحالات، عندما تستند القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض المدخلات الخاصة بها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم الاعتراف به في الأرباح والخسائر فقط عندما تصبح المدخلات ملحوظة، أو عندما يتم إيقاف الاعتراف بالأداة.

الربح أو الخسارة في اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة المالية عن القيمة العادلة عند إنشائها وعندما تعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم يستخدم فقط المدخلات التي يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم المصرف بالاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ضمن صافي إيرادات المتاجرة. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض المدخلات الخاصة بها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم الاعتراف به ضمن الأرباح أو الخسائر فقط عندما تصبح المدخلات ملحوظة، أو عندما يتم إيقاف الاعتراف بالأداة.

(٢) التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- إذا كان الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة متعلقة حصرياً بدفعات المبلغ الأصلي والربح على المبلغ 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 محتفظ به لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الاعتراف المبدئي.

يتم تصنيف الموجودات المالية الأخرى التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. بالإضافة إلى ذلك، تم تصنيف بعض الموجودات المالية التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة ولكن تم تصنيفها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بما يتماشى مع نموذج أعمال المجموعة. يمكن تصنيف أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف بلغي أو يقلل بصورة جوهرية من حالة عدم تطابق القياس أو الاعتراف التي قد تظهر عند قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر لها بأسس مختلفة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (تابع)

- يتم إدراج الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا:
- تم الاستحواذ عليه بشكل أساسي لغرض بيعه في المستقبل القريب؛
 - كان الأصل عند الاعتراف المبني جزءاً من أداة مالية محددة تديرهما المجموعة معاً ولها دليل على نمط فعلي حديث للحصول على أرباح قصيرة الأجل، أو
 - كان أحد البدائل لمشتقات الأدوات المالية المتوافقة مع الشريعة وغير مصنف وفعال كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عندما يتم تغيير نموذج العمل بحيث لا يتم استيفاء معايير التكلفة المطفأة. لا يُسمح بإعادة تصنيف الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبني.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبني، 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 الأرباح والخسائر:

- إذا كان الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- 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 الاعتراف بالعلوات والخصومات، بما في ذلك تكاليف المعاملة الأولية، ضمن القيمة الدفترية للأداة المعنية ويتم إطفائها بناءً على معدل الربح الفعلي للأداة.

إن الأرصدة والودائع لدى بنوك 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 العملاء 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 الاعتراف بالموجودات المؤجرة بمبالغ تساوي صافي الاستثمار القائم في عقود الإيجار المدرجة بما في ذلك الإيرادات المكتسبة بموجبها ناقصاً مخصصات الانخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

(٣) القياس (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقارير مالية، مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر 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 زانداً تكاليف المعاملات. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد ويتم إضافة التغيرات المترابطة في القيم العادلة ضمن حقوق الملكية.

عند استبعاد الموجودات، باستثناء الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر المترابطة والتي تم تراكمها مسبقاً في التغيرات المترابطة 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 المترابطة 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 الوسطاء المعلنة
- معاملات السوق الحديثة

يتم الاعتراف بتوزيعات 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 للأصل الذي سيتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يجب أن يترتب على شروطه التعاقدية تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والربح المستحق عليه. لغرض اختبار دفعات المبلغ الأصلي والربح المستحق عليه، يكون المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. قد يتغير المبلغ الأصلي على مدى عمر الأصل المالي (أي في حالة سداد دفعات من المبلغ الأصلي). يتكون الربح من مقابل القيمة الزمنية للمال لمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومخاطر وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى بالإضافة إلى هامش ربح. يتم تقييم دفعات المبلغ الأصلي والربح المستحق عليه بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل دفعات المبلغ الأصلي والربح المستحق عليه متسقة مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تؤدي إلى تعرض لمخاطر أو تقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل دفعات المبلغ الأصلي والربح المستحق عليه.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

يتم احتساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة الوارد ضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. 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. يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على منهج مكون من ثلاث مراحل والذي يعتمد على التغيير في جودة ائتمان الموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. يستخدم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نموذجاً تطليعي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وقابلة للدعم عن الظروف الاقتصادية المستقبلية أثناء تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

٣) القياس (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

قياس خسائر الائتمان المتوقعة: (تابع)

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ مساوٍ لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، باستثناء الأدوات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ إدراجها المبدئي. 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 التقارير المالية.

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 المبدئي. 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 هيكلة 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 العميل الحاصل على التمويل، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يترتب على إعادة الهيكلة المتوقعة إيقاف الاعتراف بالأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في عملية احتساب العجز النقدي للأصل الحالي.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إيقاف الاعتراف بالأصل الحالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها تدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي عند إيقاف الاعتراف به. يتم إدراج هذا المبلغ أثناء احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي. يتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع لإيقاف الاعتراف إلى تاريخ التقارير المالية باستخدام معدل الربح الفعلي للأصل المالي الحالي. سوف يؤدي الفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد بالشروط الجديدة إلى ربح أو خسارة عند الاستبعاد. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر باستثناء الحالات النادرة التي يُعتبر فيها التمويل الجديد منخفض القيمة الائتمانية.

الموجودات المالية التي تم شراؤها أو إنشاؤها التي تعرضت لانخفاض ائتماني

تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر المتوقع للأدوات التي تعرضت لانخفاض ائتماني والتي تم شراؤها أو إنشاؤها على مدى عمر الأداة. ومع ذلك، لا يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة في مخصص خسارة منفصل عند الاعتراف المبدئي للأدوات التي تعرضت لانخفاض ائتماني والتي تم شراؤها أو إنشاؤها حيث أن خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة تعد متصلة في إجمالي القيمة الدفترية للأدوات. تقوم المجموعة بالاعتراف بالتغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والتي تنشأ بعد الاعتراف المبدئي، في بيان الدخل ويتم الاعتراف بالتغيرات المتركمة كمخصص للخسارة. عندما تكون خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأدوات التي تعرضت لانخفاض ائتماني والتي تم شراؤها أو إنشاؤها أقل من تلك الموجودة عند الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بالفروق الإيجابية كأرباح انخفاض في القيمة في بيان الدخل (وخسارة انخفاض في القيمة عندما تكون خسائر الائتمان المتوقعة أكبر).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

٣ القياس (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

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 العميل، واحتمالية تعثره في السداد وإجراءات الحد 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 العملاء. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة للأنشطة التنفيذية من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة.

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 إيقاف الاعتراف

تقوم المجموعة بإيقاف 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 دفعها. 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 إيقاف الاعتراف بالأصل المالي بالكامل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المستلم والمستحق والأرباح أو الخسائر المترتبة التي كان قد تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر والمترتبة في حقوق الملكية في الأرباح أو الخسائر، باستثناء الاستثمار في حقوق الملكية المصنفة كقياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف الربح / الخسارة المترتبة والمدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

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 الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

١٩-٣ قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي به عند الاعتراف المبدئي، مطروحاً منه دفعات السداد الرئيسية، زائداً أو ناقصاً الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المدرج ومبلغ الاستحقاق مطروحاً منه أي تخفيض للتخفيض في القيمة. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو عند اللزوم خلال فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي.

٢٠-٣ قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس موجوداتها ومطلوباتها المالية بسعر السوق الذي قد تحصل عليه مقابل بيع أصل أو تقوم بدفعه لتحويل التزام في معاملة منسجمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية، أو في حالة غياب السوق الرئيسية، في السوق الأكثر منفعةً 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 بسعر يأخذ في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الموجودات في أقصى وأفضل حالاتها.

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

حيثما ينطبق، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. يُعتبر السوق نشطاً إذا حدثت معاملات الأصل أو الالتزام بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر.

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تزيد من استخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار كافة العوامل التي قد يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة.

إن أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي عادةً هو سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للثمن المدفوع أو المستلم. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة وأنه لا يتم إثبات القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل ولا بناءً على أسلوب التقييم الذي يعتمد فقط على استخدام البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، يتم قياس الأداة مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق في الأرباح أو الخسائر على أساس مناسب على مدى عمر الأداة ولكن في موعد لا يتجاوز التاريخ الذي يصبح فيه التقييم مدعوماً بالكامل ببيانات السوق التي يمكن ملاحظتها أو في حال إغلاق المعاملة.

إذا كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض أو سعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات ومراكز الشراء بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات ومراكز البيع بسعر الطلب.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠-٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

يتم قياس محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المعرّضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان التي تديرها المجموعة على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، على أساس السعر الذي سوف يتم استلامه مقابل بيع مركز شراء صافٍ (أو دفعه لتحويل مركز بيع صافٍ) لأي تعرض لمخاطر معينة. يتم تخصيص هذه التعديلات على مستوى المحفظة للموجودات والمطلوبات الفردية على أساس تسوية المخاطر ذات الصلة لكل من الأدوات الفردية في المحفظة.

تمت مناقشة المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على مدخلات أساليب التقييم في الإيضاح رقم ٣٩. تتمثل سياسة المجموعة في الاعتراف بالتحويلات من وإلى مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة اعتباراً من تاريخ الحدث أو التغيير في الظروف الذي تسبب في التحويل.

٢١-٣ محاسبة التحوط

من أجل إدارة مخاطر معدلات الربح، تدخل المجموعة في اتفاقيات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بما في ذلك معاملات 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 المخصومة 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 التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التحوط على مقاصد التغييرات 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.

تحوطات القيمة العادلة

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

تحوطات التدفقات النقدية

عندما يتم تعيين أحد المشتقات كأداة تحوط للتغييرات في التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بالجزء الفعال للتغييرات في القيمة العادلة للمشتقات في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطي التحوط ضمن حقوق الملكية. يتم الاعتراف بأي جزء غير فعال للتغييرات 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 المحمية على بيان الدخل الموحد، وفي نفس البند في بيان الدخل الموحد والدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية الإسلامية التي لم يتم تصنيفها كأدوات تحوط في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢١-٣ محاسبة التحوط (تابع)

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

٢٢-٣ الاعتراف 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 العميل 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 المتسلفة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، وتتضمن تكاليف المعاملة التكاليف 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 للأداة، ويستمر عكس الخصم كإيرادات أرباح، ويتم الاعتراف بإيرادات 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 لتسلم الإيرادات، وعادة 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 الأرباح أو الخسائر استناداً إلى التصنيف ذي الصلة للاستثمار في حقوق الملكية، ويتم عرض توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن الإيرادات الأخرى في بيان الدخل الموحد إلا في حالة أن توزيعات الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، عندها يتم عرضها ضمن الدخل الشامل الأخر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٢-٣ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

٣ إيرادات الرسوم والعمولات

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

يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليين:

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 الإدارة ورسوم الاستشارات الأخرى. يتم تأجيل رسوم الالتزامات للتمويلات التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالانتماء (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.

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 الأرباح والخسائر الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية لتلك الاستثمارات في تاريخ البيع ناقصاً أي تكاليف بيع مرتبطة بها ويتم إدراجها من خلال بيان الدخل الموحد.

يشمل صافي الخسارة الناتجة عن استبعاد الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٣-٣ الاستثمارات العقارية

إن الاستثمار العقاري هو العقار المُحتفظ به إما لتحصيل إيرادات إيجار أو لزيادة رأس المال أو لكليهما، ولكن ليس للبيع ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، أو الذي يتم استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم الاعتراف بالاستثمار العقاري بقيمته العادلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

يتم تحديد القيمة العادلة على أساس دوري من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. يتم الاعتراف بتعديلات القيمة العادلة على الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

إن الاستثمارات العقارية قيد التطوير التي يتم إنشاؤها أو تطويرها للاستخدام المستقبلي كاستثمار عقاري يتم قياسها مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك كافة التكاليف المباشرة العائدة إلى تصميم وإنشاء العقار بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات الصلة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمارات العقارية قيد التطوير بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار العقاري قيد التطوير في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم شطب الاستثمار العقاري عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاستثمار العقاري أو الاستثمار العقاري قيد التطوير بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أية منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد العقار (يتم احتسابها كالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تم فيها إيقاف الاعتراف بالعقار.

٢٤-٣ 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 ثمن ما.

(١) المصرف كمستأجر

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

(٢) موجودات حق الاستخدام

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

يتم عرض موجودات حق الاستخدام ضمن الإيضاح رقم ١٣ الممتلكات والمعدات وتخضع للانخفاض في القيمة بما يتماشى مع سياسة المصرف كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٣-٢ - الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٤-٣ عقود الإيجار (تابع)

٣ التزامات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم المصرف بالاعتراف بالتزامات 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 إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت شروط عقد الإيجار تعكس ممارسة خيار الإنهاء. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

يتم قياس التزام عقد 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 التزام عقد الإيجار لاحقاً بزيادة القيمة الدفترية لتعكس الربح على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الربح الفعلي) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مبالغ الإيجار المدفوعة.

٢٥-٣ المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) 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 إدراج الاسترداد كأصل منفصل ولكن فقط عندما يكون هذا الاسترداد مؤكداً.

٢٦-٣ العقود المحملة بخسارة

يتم الاعتراف بمخصص العقود المحملة بخسارة 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 بالاعتراف بأي 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 لالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقارير المالية إلى جانب التعديلات على تكاليف الخدمة السابقة غير المدرجة. يتم احتساب التزام المنافع المحددة سنوياً بواسطة خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الربح لصكوك الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي سُدفع بها المنافع، والتي لها شروط استحقاق قريبة من شروط التزام معاشات التقاعد ذي الصلة.

يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة على الفور 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 الأخر. تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية تعديلات الخبرة (تأثيرات الفروق 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٧-٣ مكافآت الموظفين (تابع)

٢ خطة المساهمات المحددة

إن خطة المساهمات المحددة هي خطة منافع ما بعد الخدمة حيث تقوم المنشأة بموجبها بدفع مساهمات ثابتة إلى منشأة منفصلة ولن يكون عليها التزام قانوني أو استثنائي 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 خدمة الموظفين

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

٢٨-٣ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

إن توزيعات الأرباح هي مبلغ مستحق كمصاريف على الأموال المتسلمة من البنوك والملاء في شكل ودائع وكالة وعقود مضاربة وعقود مريحة عكسية وأدوات الصكوك التمويلية، ويتم إدراجها 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 الاعتراف بالضمانات المالية ميدنياً بقيمتها العادلة (وهي الرسوم المتسلمة عند الإصدار)، يتم إطفاء الرسوم المتسلمة على مدى عمر الضمان المالي، ويتم لاحقاً إدراج مطلوبات الضمان بالقيمة المطفأة والقيمة الحالية لأي دفعة متوقعة، أيهما أعلى، ويتم إدراج الرسوم المتسلمة لهذه الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

٣٠-٣ الاستثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي تتمتع المجموعة بتأثير هام عليها. يتمثل التأثير الهام بالقدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسة المالية والتشغيلية للشركات المستثمر بها، ولكنها لا تمثل سيطرة أو سيطرة مشتركة على هذه السياسات. يحتسب الاستثمار في شركات زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها ميدنياً بالتكلفة. يتم إدراج نتائج الموجودات والمطلوبات في هذه البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية، باستثناء حالات تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للبيع، في هذه الحالة يتم احتسابها وفقاً للمعيار رقم ٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة). وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم قيد الاستثمارات في شركات زميلة ضمن بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة بعد تسويته وفقاً لتغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية، والحصة من التغيرات في بيان التغيرات في حقوق الملكية. فيما يتعلق بخسائر شركة زميلة تزيد عن حصة المجموعة في هذه الشركة الزميلة (التي تتضمن أية حصص طويلة الأجل، بشكل جوهري، تشكل جزءاً من صافي استثمار الشركة في الشركة الزميلة)، يتم الاعتراف بها فقط إلى مدى تكبد المجموعة التزام قانوني أو إنشائي أو قامت بإجراء دفعات بالإنابة عن الشركة الزميلة. فيما يتعلق بالزيادة في تكلفة الاستحواذ على حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة القابلة للتحديد للشركة الزميلة والمعترف بها في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بها على أنها شهرة تجارية. يتم إدراج الشهرة التجارية ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم تقييمها للتحقق من انخفاض القيمة بصورة سنوية كجزء من هذا الاستثمار.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٠-٣ الاستثمار في شركات زميلة (تابع)

أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة القابلة للتحديد عن تكلفة الاستحواذ، بعد إعادة التقييم، يتم الاعتراف بها على الفور ضمن الأرباح أو الخسائر. عندما تتعامل إحدى الشركات التابعة أو الشركات الزميلة الأخرى للمجموعة مع إحدى شركات زميلة، يتم حذف الأرباح والخسائر 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.

٣٢-٣ الضرائب

يتم تكوين مخصص للضرائب بالمعدلات المطبقة أو المعمول بها إلى حد كبير كما في تاريخ بيان المركز المالي على الأرباح الخاضعة للضريبة للفروع والشركات التابعة الخارجية وفقاً للوائح المالية للدول المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) لفرض ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. سوف تصبح الضريبة الاتحادية على الشركات سارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. بالنسبة للمجموعة، سيتم تطبيق الضريبة الاتحادية على الشركات في واعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. تُفرض ضريبة بنسبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. بينما ستفرض ضريبة بنسبة ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز هذا الحد. أصدرت الوزارة عدداً من القرارات الهامة المتعلقة بهذا القانون. لذلك، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ستطبق الضريبة الاتحادية على المجموعة لأغراض المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل، خاصة فيما يتعلق بالاعتراف بأرصدة الضريبة المؤجلة.

أجرت المجموعة تقييماً لتطبيق قانون الضريبة الاتحادية على الشركات وحددت آثار الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بعمليات دمج الأعمال وتعديلات القيمة العادلة بشأن عمليات الاستحواذ السابقة. حدد التقييم الموجودات والموجودات غير الملموسة الأخرى التي قد تؤدي إلى موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة. إن التأثير الصافي الإجمالي لهذه الضرائب المؤجلة ضئيل ولذلك لم يتم الاعتراف بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣٣-٣ الزكاة

نظراً لأن المصرف غير مطالب بإخراج الزكاة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة أو بموجب نظامه 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 بحساب الزكاة ويتم اعتمادها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف.

يتم احتساب الزكاة المستحقة عن كل سهم 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 البنك عن قيمة الزكاة المستحقة عن كل سهم ويكون كل مساهم مسؤول بصفة شخصية عن دفع الزكاة المستحقة عليه/عليها (إيضاح ٣٧).

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٤-٣ الاحتياطات والمخاطر التجارية المنقولة

١) احتياطي معدل الأرباح، يتم تكوين احتياطي معدل الأرباح عن طريق تخصيص مبلغ محدد من الأرباح المكتسبة من مجموعة الموجودات المختلطة قبل التخصيص للمساهمين 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، فإنه 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 عن طريق تجنب 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، قد يمكن استخدام احتياطي معدل الأرباح من أداء دفعات الأرباح إلى أصحاب حسابات الاستثمار على الرغم من الخسائر.

فيما يتعلق باحتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار، يوافق أصحاب حسابات الاستثمار مقدماً في العقد الذي ينظم علاقتهم مع 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 تُستخدم لإدارة وتخفيف المخاطر التالية التي تواجهها المؤسسات المالية الإسلامية: -

المخاطر التجارية المنقولة

يمكن أن تؤدي مخاطر معدل العائد إلى مخاطر تجارية منقولة. قد تتعرض المؤسسات المالية الإسلامية لضغوط لدفع عائد أعلى من المعدل المحقق على الموجودات لمطابقة معدلات المنافسين. لا تستطيع المؤسسات المالية الإسلامية أن تقدم لعملائها عوائد مضمونة ثابتة على ودائعهم أو استثماراتهم. بدلاً من ذلك، يتبعون نموذج مشاركة المخاطر / العائد. ومع ذلك، من الناحية العملية، من المرجح أن يتوقع أصحاب حسابات الاستثمار عوائد تنافسية، مما يؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة للمؤسسات المالية الدولية الإسلامية. من الضروري للمؤسسات المالية الإسلامية أن تدير بشكل فعال المخاطر التجارية المنقولة مما يمكنها من المنافسة مع نظيراتها التقليدية. للحد من المخاطر التجارية المنقولة، قد تقرر المؤسسات المالية الإسلامية التنازل عن حصص أرباحها وبالتالي تني أصحاب حسابات الاستثمار عن سحب الأموال. إلا أن ممارسة التنازل عن جزء أو كل من أرباح المساهمين يمكن أن تؤثر سلباً على رأسمال البنك مما قد يؤدي إلى الإفلاس في الحالات القصوى.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

تتأثر النتائج المعلنة للمجموعة بالسياسات والافتراضات والتقديرات المحاسبية التي يتم بموجبها إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تتطلب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة، اختيار سياسات محاسبية مناسبة، وتطبيقها باستمرار، ووضع أحكام وتقديرات معقولة وحكيمة. في حالة عدم وجود معيار أو تفسير قابل للتطبيق، يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، من الإدارة وضع وتطبيق سياسة محاسبية ينتج عنها معلومات ذات صلة وموثوقة في ضوء المتطلبات والتوجيهات المتعلقة بتناول المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للقضايا المماثلة وذات الصلة وإطار المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الخاص بإعداد وعرض البيانات المالية. إن الأحكام والافتراضات المستخدمة في السياسات المحاسبية للمجموعة والتي يعتبرها مجلس الإدارة ("المجلس") الأكثر أهمية في تمثيل الوضع المالي للمجموعة موضحة أدناه. إن استخدام التقديرات أو الافتراضات أو النماذج التي تختلف عن تلك المطبقة من قبل المجموعة قد يؤثر على نتائجها المعلنة.

١-٤ الأحكام الهامة عند تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة

فيما يلي الأحكام الجوهرية، بصرف النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، التي اتخذتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج مدفوعات المبلغ الأصلي والربح واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف تجاري معين. يتضمن هذا التقييم أحكاماً تعكس كافة الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الموجودات. ترأب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم إيقاف الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب إيقاف الاعتراف بها وما إذا كانت الأسباب متوافقة مع هدف الأعمال الذي تم الاحتفاظ بالأصل من أجله. تُعد المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للمجموعة لمعرفة ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية بموجبه مناسباً، وفي حال لم يكن مناسباً يتم تقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال فيتم إجراء تغيير مستقبلي في تصنيف تلك الموجودات.

خسائر الانخفاض في القيمة

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة لموجودات المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما ترتفع مخاطر الائتمان الخاصة به بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ما يُشكل ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل ما قد ارتفعت بشكل جوهري، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية المستقبلية المعقولة والقابلة للدعم.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

١-٤ الأحكام الهامة عند تطبيق التغييرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

خسائر الانخفاض في القيمة (تابع)

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر انتمائية متشابهة: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (على سبيل المثال، نوع الأداة ودرجة مخاطر الائتمان ونوع الضمان وتاريخ الاعتراف المبني والفترة المتبقية للاستحقاق، وقطاع العمل، والموقع الجغرافي للمقترض، إلخ). تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان على أساس مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال متشابهة. يُعتبر هذا الأمر مطلوباً لضمان أنه إذا تغيرت خصائص مخاطر الائتمان، سوف تكون هناك إعادة تقسيم مناسبة للموجودات. قد يؤدي ذلك إلى إنشاء محافظ جديدة أو انتقال موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. تُعد إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يكون هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس هذا الارتفاع الجوهري) وهكذا تنتقل الموجودات من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث كذلك ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على مدى العمر المتوقع للأداة ولكن بتغيير مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة بسبب اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة: تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية. يتم تطبيق الأحكام أثناء تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من أنواع الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان. راجع الإيضاح رقم ٥-٣ مزيد من التفاصيل حول خسائر الائتمان المتوقعة.

تقييم الأدوات المالية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر المدرج للأداة التي يتم قياسها في سوق متداول بنشاط. إذا كان سوق الأداة المالية غير نشطاً، يتم استخدام أسلوب التقييم. تستخدم غالبية أساليب التقييم بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها فقط وبالتالي فإن درجة موثوقية قياس القيمة العادلة عالية. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الأدوات المالية على أساس أساليب التقييم التي تتضمن واحدة أو أكثر من مدخلات السوق الهامة التي لا يمكن ملاحظتها. تتطلب أساليب التقييم التي تعتمد إلى حد كبير على المدخلات غير القابلة للملاحظة مستوى أعلى من أحكام الإدارة لاحتساب القيمة العادلة مقارنةً بتلك التي تعتمد بالكامل على المدخلات التي يمكن ملاحظتها.

نمت مناقشة أساليب التقييم المستخدمة لاحتساب القيم العادلة في الإيضاح رقم ٣٩. إن الافتراضات والتقديرات الرئيسية التي تأخذها الإدارة في الاعتبار عند تطبيق نموذج أساليب التقييم هي:

- الاحتمالية والتوقيت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. يتم تقدير هذه التدفقات النقدية بناءً على شروط الأداة، وقد تكون الأحكام مطلوبةً عندما تكون قدرة الطرف المقابل على الالتزام بالأداة وفقاً للشروط التعاقدية موضع شك. قد تكون التدفقات النقدية المستقبلية حساسة للتغيرات في معدلات السوق؛
- اختيار معدل الخصم المناسب للأداة. يعتمد تحديد هذا المعدل على تقييم ما قد يعتبره أحد المشاركين في السوق هو الهامش المناسب لسعر الأداة أعلى من المعدل الخالي من المخاطر المناسب؛ و
- عند تطبيق نموذج ذات مدخلات غير قابلة للملاحظة، يتم إجراء التقديرات لتعكس الشكوك حول القيم العادلة الناتجة عن نقص مدخلات بيانات السوق، على سبيل المثال، الناتجة عن عدم توفر السيولة في السوق. بالنسبة لهذه الأدوات، يُعتبر قياس القيمة العادلة أقل موثوقية. إن المدخلات المستخدمة في التقييمات المعتمدة على بيانات غير قابلة للملاحظة غير مؤكدة بطبيعتها بسبب وجود القليل من بيانات السوق الحالية أو عدم توفرها على الإطلاق لتحديد المستوى الذي ستحدث عنده معاملة على أساس تجاري في ظل ظروف العمل الاعتيادية. ومع ذلك، في معظم الحالات، تتوفر بعض بيانات السوق التي يمكن على أساسها تحديد القيمة العادلة، على سبيل المثال البيانات التاريخية، كما تعتمد القيم العادلة لمعظم الأدوات المالية على بعض مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها حتى عندما تكون المدخلات غير القابلة للملاحظة جوهرياً.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

١-٤ الأحكام الهامة عند تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

تقييم الأدوات المالية (تابع)

التقييم العادل للاستثمارات العقارية

تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على أقصى وأفضل استخدام للعقارات، وهو الاستخدام الحالي لها. يتم إجراء التقييم العادل للاستثمارات العقارية من قبل مقيمين مستقلين بناءً على النماذج التي يمكن ملاحظة مدخلاتها في سوق نشط مثل ظروف السوق وأسعار السوق وإيرادات الإيجار المستقبلية، إلخ. تم الإفصاح عن تحركات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ١٢.

توحيد الأموال

تتطلب التغييرات التي أدخلها المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - البيانات المالية الموحدة، قيام المستثمر بتوحيد الشركة المستثمر فيها عندما يسيطر على الشركة المستثمر فيها. يتحكم المستثمر في الشركة المستثمر فيها عندما تتعرض له، أو لديها حقوق في، عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك 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 صندوق الاستثمار هذا على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي أرباح مرحلة ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في عزل مدير الصندوق. بالنسبة لجميع الصناديق التي تديرها المجموعة، يمكن للمستثمرين التصويت بأغلبية بسيطة لعزل المجموعة من منصب مدير الصندوق دون سبب. نتيجة لذلك، خلصت المجموعة إلى أنه ليس عليها توحيد هذه الأموال.

المواقف الضريبية

تُعتبر مواقف ضريبية الدخل المُتخذة من قبل المجموعة قابلةً للدعم وتهدف إلى مواجهة التحديات المفروضة من السلطات الضريبية. ومع ذلك، فمن المعروف أن هذه المواقف غير مؤكدة وتتضمن تفسيرات لقوانين الضرائب المُعددة التي يمكن أن تعترض عليها السلطات الضريبية. يمكن أن تؤدي الرؤى المتغيرة، على سبيل المثال بعد التقييمات الضريبية النهائية للسنوات السابقة، إلى أعباء أو مزايا ضريبية إضافية، وقد تنشأ مخاطر ضريبية جديدة.

تقوم المجموعة بالحكم على هذه المواقف بناءً على جدواها الفنية على أساس منتظم باستخدام كافة المعلومات المتاحة (التشريعات، والسوابق القضائية، واللوائح، والممارسات المتبعة، والمبادئ المفروضة، بالإضافة إلى الحالة الراهنة للمناقشات مع السلطات الضريبية، عند اللزوم). يتم إدراج التزام مقابل كل بند من غير المحتمل استمراره عند الفحص من قبل السلطات الضريبية، بناءً على كافة المعلومات ذات الصلة. يتم احتساب الالتزام مع الأخذ في الاعتبار النتيجة الأكثر احتمالاً أو القيمة المتوقعة، اعتماداً على ما يعتقد أنه يعطي تنبؤاً أفضل لحل كل موقف ضريبي غير مؤكد في ضوء يعكس احتمالية الاعتراف بالتعديل عند الفحص. تستند هذه التقديرات إلى الحقائق والظروف الموجودة في نهاية فترة التقرير. يتضمن الالتزام الضريبي ومصروف ضريبة الدخل الغرامات المتوقعة وأرباح السداد المتأخر الناتجة عن المنازعات الضريبية.

استخدمت الإدارة أفضل تقدير لديها للقيمة الصحيحة للالتزام الذي يتوجب الاعتراف به في كل حالة، والذي يتضمن أحكاماً متعلقة بطول الفترة الزمنية المستقبلية التي سوف يتم استخدامها في مثل هذه التقييمات.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٢-٤ المصادر الرئيسية للافتراضات والتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة:

خسائر انخفاض القيمة

تحديد العدد والأوزان المرجحة النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات حول الحركة المستقبلية للدوافع الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر هذه الدوافع على بعضها البعض.

إجمالي التعرض عند التعثر – تم وضع نموذج لإجمالي التعرض عند التعثر على مدى عمر الأصل المالي مع الأخذ في الاعتبار تاريخ السداد المتوقع. نحن نطبق عوامل تحويل ائتمانية محددة بغرض احتساب إجمالي التعرض عند التعثر. من الناحية النظرية، يتم تعريف إجمالي التعرض عند التعثر على أنه قيمة التعرض الائتماني المتوقع للطرف المقابل عند التعثر عن السداد. في الحالة التي تنطوي فيها المعاملة على تعرض غير ممول، يتم تطبيق نماذج عوامل تحويل ائتمانية بغرض تقدير قيمة التعرضات غير الممولة التي يتم سحبها في حالة التعثر عن السداد. تستند معايير هذه المعلمات (عوامل تحويل ائتمانية) إلى البيانات التاريخية الداخلية وتأخذ في الاعتبار تفاصيل الطرف المقابل ونوع المنتج.

تشكل احتمالية التعثر مُدخلًا رئيسياً في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر خلال فترة زمنية معينة، ويتضمن احتسابها البيانات التاريخية والافتراضات وتوقعات الظروف المستقبلية.

الخسارة الناتجة عن التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول استلامها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

٥ المرحلة ٢ من تعديل نسب الربح المعروضة بين البنوك

تمثل المرحلة ٢ من تعديلات ليبور، التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في أغسطس ٢٠٢٠، المرحلة ٢ من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن آثار التعديل المعياري لنسبة الربح. تتناول التعديلات المشكلات التي تؤثر على البيانات المالية عند إجراء تغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية وعلاقات التحوط.

وفقاً لهذه التعديلات، فإن التغييرات التي يتم إجراؤها على الأداة المالية التي يتم قياسها بغير القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تكون معادلة اقتصادياً واللازمة بموجب تعديل معيار نسبة الربح، لا تؤدي إلى إيقاف الاعتراف أو تغيير في القيمة الدفترية للأداة المالية، وبدلاً من ذلك فإنها تتطلب تحديث نسبة الربح الفعلية لتعكس التغيير في معيار نسبة الربح.

علاوة على ذلك، تتضمن المرحلة ٢ من تعديلات ليبور عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند تحويل أداة مالية من معدل ليبور إلى معدل خالي من المخاطر. توفر المرحلة ٢ من تعديلات ليبور إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقات التحوط لدى المجموعة عند استبدال معيار نسبة الربح المرجعي الحالي بمعدل خالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل تصنيفات التحوط وتوثيق التحوط. يشمل ذلك إعادة تعريف المخاطر الخاضعة للتحوط للإشارة إلى المعدلات الخالية من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند الخاضع للتحوط للإشارة إلى المعدلات الخالية من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. ويجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بنهاية فترة التقرير التي يجري فيها الاستبدال. يجوز للمجموعة تحديد نسبة الربح كعنصر مخاطر تحوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند الخاضع للتحوط، شريطة أن يكون عنصر مخاطر نسبة الربح قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار ثابت يستخدم على نطاق واسع في السوق لتسعير التمويل والأدوات المالية المشتقة. فيما يتعلق بالتحوط من مجموعات البنود، يتعين على المجموعة تحويل تلك الأدوات إلى مجموعات فرعية تستند إلى معدلات خالية من المخاطر. عند التطبيق المبدئي، يجب إعادة تحديد أي علاقات تحوط كانت قبل تطبيق تعديلات المرحلة ٢ من تعديلات ليبور، والتي توقفت فقط بسبب تعديلات ليبور وتفي بالمعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق تعديلات المرحلة ٢ من عملية تعديل معدل ليبور.

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تحويل تعديل نسبة الربح بين البنوك الذي تعرضت له المجموعة إلى المعدلات البديلة الخالية من المخاطر.

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٩,٨١٨	١٩١,٤٤٥	النقد في الصندوق
٢٤٨,٨٨٥	٥١٤,٥٤٩	الحسابات الجارية لدى البنوك المركزية
٣٢٥,٦٠٨	٦٨٥,٥٨٢	شهادات إيداع إسلامية لدى البنوك المركزية
٤٠٤,٢٥٣	٦٢٦,٨٧٣	ودائع احتياطي النقد لدى البنوك المركزية
<u>١,١٦٨,٥٦٤</u>	<u>٢,٠١٨,٤٤٩</u>	

تمثل الاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنوك المركزية ودائع لدى البنوك المركزية بنسب محددة فيما يتعلق بالودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى. وفقاً للوائح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، شريطة الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى ١٤ يوماً، يُسمح للمصرف بسحب أرصده المحتفظ بها في حساب احتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن هذه الاحتياطيات متاحة للعمليات اليومية.

٧ الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٦٠	-	استثمارات الوكالة
٩٩,٢٦٥	٨٧,٠٨٢	أرصدة حساب المصرف بعملات أجنبية
<u>١٩٩,٣٢٥</u>	<u>٨٧,٠٨٢</u>	
(٥٤)	(١٤)	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢٧)
<u>١٩٩,٢٧١</u>	<u>٨٧,٠٦٨</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، كانت كافة ودائع الوكالة محتفظ بها من قبل المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٢٣٤,٨٧٥	٥,٦١٨,٤٥٣	مرابحة ومساومة للأفراد
٩٦٠,٦٥٨	١,٠١٧,٢٣٠	مرابحة السلع للشركات
٧٩,٨٧٥	٩٣,٥٩٨	ذمم مدينة لبطاقات الائتمان الإسلامية
<u>٦,٢٧٥,٤٠٨</u>	<u>٦,٧٢٩,٢٨١</u>	
(١٣٨,٣٧٤)	(١٥٤,٢١٦)	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢٨)
<u>٦,١٣٧,٠٣٤</u>	<u>٦,٥٧٥,٠٦٥</u>	

تم الإفصاح عن مخصصات الانخفاض في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي بمزيد من التفاصيل ضمن الإفصاح ٣-٣٨

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٣١٤,٧٤٩	٥,٧١٢,٠٥٠	قطاع العمل:
١١٥,٦٤٠	١٥٢,٥٧٠	شخصية
٦٤,٠٨٩	٥٠,٩٩٠	التجارة
٧٩,٢٩٢	١٠٧,٥١٥	الطاقة
٣٩,٥٩١	٤٠,٧٥٢	المواصلات والاتصالات
١٠٠,٣٧١	١٠٠,٩٦٧	التصنيع
٥٦١,٦٧٦	٥٦٤,٤٣٧	الزراعة
		أخرى
<u>٦,٢٧٥,٤٠٨</u>	<u>٦,٧٢٩,٢٨١</u>	
٥,٢٦٦,٥٦٩	٥,٦٧٠,٤١٠	القطاع الجغرافي:
١,٠٠٨,٨٣٩	١,٠٥٨,٨٧١	الإمارات العربية المتحدة
<u>٦,٢٧٥,٤٠٨</u>	<u>٦,٧٢٩,٢٨١</u>	كازاخستان

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجارة ٩

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١,٥٢٥,١٥٢	١,٤٥٦,٥٤٦
٩٠٦	٢,٠٠٠
<u>١,٥٢٦,٠٥٨</u>	<u>١,٤٥٨,٥٤٦</u>
(٣٨,٧٧٣)	(٢٣,٢٢٨)
<u>١,٤٨٧,٢٨٥</u>	<u>١,٤٣٥,٣١٨</u>

إجارة للأفراد
إجارة موصوفة في الذمة للأفراد

مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢٨)

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

تم الإفصاح عن مخصصات الانخفاض في قيمة الإجارة بمزيد من التفاصيل ضمن الإيضاح ٣٨-٣.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١,٥٢٦,٠٥٨	١,٤٥٨,٥٤٦
<u>١,٥٢٦,٠٥٨</u>	<u>١,٤٥٨,٥٤٦</u>
١,٥٢٦,٠٥٨	١,٤٥٨,٥٤٦
<u>١,٥٢٦,٠٥٨</u>	<u>١,٤٥٨,٥٤٦</u>

قطاع العمل:
شخصية

القطاع الجغرافي:
الإمارات العربية المتحدة

مصروف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ الاستثمارات في الأوراق المالية

الإجمالي	أخرى	دول خليجية أخرى	الإمارات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				بالقيمة 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	-	-	٩٢,٠٧٣	صكوك - بنوك ومؤسسات مالية
٣١٤,٨٤٩	-	-	٣١٤,٨٤٩	صكوك - شركات
١٠٨,٨٩٨	-	-	١٠٨,٨٩٨	أدوات حقوق الملكية (*)
<u>١,٧٩٠,٤٠٧</u>	<u>٥٤,٥٢٧</u>	<u>٢٨٣,٤٦٦</u>	<u>١,٤٥٢,٤١٤</u>	
				غير مدرجة:
٧,٥٧٤	٦,٩٧١	-	٦٠٣	أدوات حقوق الملكية
<u>٧,٥٧٤</u>	<u>٦,٩٧١</u>	<u>-</u>	<u>٦٠٣</u>	
				بالتكلفة 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
<u>٧٨٦,٦١٩</u>	<u>٤٢٥,٣٨٤</u>	<u>٢٩,٣٨٤</u>	<u>٣٣١,٨٥١</u>	
<u>٢,٥٨٤,٦٠٠</u>	<u>٤٨٦,٨٨٢</u>	<u>٣١٢,٨٥٠</u>	<u>١,٧٨٤,٨٦٨</u>	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				مدرجة:
١,١٨٥,٠٣٥	٥٤,١٢٨	٢٧,٢٧٢	١,١٠٣,٦٣٥	صكوك - أوراق مالية حكومية
٥٢٥,١٨٩	-	٢٨٤,٢٦٨	٢٤٠,٩٢١	صكوك - قطاع عام
٣٧٩,٣٧٣	-	-	٣٧٩,٣٧٣	صكوك - بنوك ومؤسسات مالية
٣١٥,٦٧٧	-	-	٣١٥,٦٧٧	صكوك - شركات
١٤٣,٤٨٧	-	-	١٤٣,٤٨٧	أدوات حقوق الملكية
<u>٢,٥٤٨,٧٦١</u>	<u>٥٤,١٢٨</u>	<u>٣١١,٥٤٠</u>	<u>٢,١٨٣,٠٩٣</u>	
				غير مدرجة:
٩,١٧٢	٦,٨٥٢	-	٢,٣٢٠	أدوات حقوق الملكية
<u>٩,١٧٢</u>	<u>٦,٨٥٢</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٢٠</u>	
				بالتكلفة المطفأة
				مدرجة:
٥٥٤,٤٠٧	٤٣٢,٤٥٢	-	١٢١,٩٥٥	صكوك - أوراق مالية حكومية
٢٥,٨٨٧	-	-	٢٥,٨٨٧	صكوك - قطاع عام
١٧٩,٣١٩	٣٦,٧٣٠	٢٩,٣٨٤	١١٣,٢٠٥	صكوك - بنوك ومؤسسات مالية
٩٩,١٩٨	-	-	٩٩,١٩٨	صكوك - شركات
<u>٨٥٨,٨١١</u>	<u>٤٦٩,١٨٢</u>	<u>٢٩,٣٨٤</u>	<u>٣٦٠,٢٤٥</u>	
<u>٣,٤١٦,٧٤٤</u>	<u>٥٣٠,١٦٢</u>	<u>٣٤٠,٩٢٤</u>	<u>٢,٥٤٥,٦٥٨</u>	

(*) تتضمن استثمارات في سندات دائمة صادرة من قبل بنوك أخرى.

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم إدراج مخصص انخفاض في قيمة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١,١٥٨ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢,٥٧٠ ألف درهم) في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمدرجة في الدخل الشامل الآخر.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الف درهم	الف درهم	
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	أ إلى أ-
٥٥,٠٩٥	٥٥,٠٩٥	أ+ إلى أ-
٩٨٠,٤٦٨	٧٠٤,٩٨٢	أ إلى أ -
١,١٩٣,٠٠٢	٩٢٩,٠٠٥	ب ب+ إلى ب ب -
٧٣٧,٥٥٥	٧٤٢,٣١٦	ب ب+ إلى ب ب-
٣٤,٣٣٧	-	ب+ إلى ب-
٣٧٩,٥٥٧	١١٦,٤٧٢	غير مصنفة
<u>٣,٤١٦,٧٤٤</u>	<u>٢,٥٨٤,٦٠٠</u>	

في حالة وجود أكثر من تصنيف واحد من ثلاثة وكالات ومخاطر انتمان خارجية (ستاندرز أند بورز وفيتش وموديز)، يتم أخذ أدنى تقييم.

تتضمن الصكوك غير المصنفة تعرضات سيادية متعلقة بحكومة محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة بمبلغ لا شيء (٢٠٢٢): ٢٥٢,٧٦٧ ألف درهم). لم تقم المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١١ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

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

يتم قياس المشتقات الإسلامية بالقيمة العادلة بالرجوع إلى عروض الأسعار المعلنة 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.

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية (تابع)

الإجمالي ألف درهم	٥ - ١ سنوات ألف درهم	٢ - 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
١,٠٦٤,٤٧٤	٨٠٦,٩٥٨	٢٩,٣٩٣	٢٢٨,١٢٣	١,٠٦٤,٤٧٤	(٤٦)	٣٦,٧٨٦
١,٠٦٤,٤٧٤	٨٠٦,٩٥٨	٢٩,٣٩٣	٢٢٨,١٢٣	١,٠٦٤,٤٧٤	(٤٦)	٣٦,٧٨٦

١٢ استثمارات عقارية

يتم تصنيف القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة في المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم تحديد القيمة العادلة للاستثمار العقاري من قبل مكتب عقاري خارجي مستقل يتبع بمؤهلات مهنية معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفتحة العقار الذي يتم تقييمه. للوصول إلى القيمة السوقية الحالية للعقار، تم استخدام سعر البيع للتم المربع لعقارات مماثلة. ترقب على التغير في القيمة العادلة لسنة ٢٠٢٣ أرباح بقيمة ٦٠٠ ألف درهم (٢٠٢٢: أرباح بمبلغ ٢,٤٢٥ ألف درهم) تم تسجيلها تحت بند الإيرادات التشغيلية الأخرى (إيضاح ٢٦).

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ الممتلكات والمعدات، صافي

تتألف الممتلكات والمعدات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مما يلي:

	الإجمالي الف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز الف درهم	أصل حق الاستخدام الف درهم	أثاث وتجهيزات الف درهم	أنظمة الحاسب الآلي الف درهم	تحسينات على ممتلكات مؤجرة الف درهم	الأراضي والمباني الف 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	٣,٧٣٥	-	إضافات
	(٣٣٥)	(١٨,١٩٢)	(٢٧٥)	(٦٠)	(٢٦٧)	٥٢	٢٣	تحويلات استعدادات تعديلات تحويل العملات الأجنبية
	١,٢٨٩,٤٩٩	٤,٦٢٣	٦٠,١١٩	٣٢,٤٥٦	٣٧٩,٣٢٦	١٨٢,٤٨٥	٦٣٠,٤٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	٨٥٧,٩٠٠	-	٤٢,١٧٥	٤,٩٠٥	٣٤٥,٠٣٠	١٣٣,٢١٧	٣٣٢,٥٧٣	في ١ يناير ٢٠٢٣
	٤١,٤٠٠	-	٦,٥٨٤	١,٤٥٧	١٢,٢٦٨	١١٠,٠٨١	١٠٠,٠١٠	المحمل للمنة الاستعدادات
	(٦٠)	-	(٦٠)	(١٧)	(٢٨٨)	٤٩	١٣	تعديلات تحويل العملات الأجنبية
	(١٨٣)	-	٢٦	١٧	(٢٨٨)	٤٩	١٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	٨٩٩,٠٥٧	-	٤٨,٧٨٥	٦,٣١٩	٣٥٧,٠١٠	١٤٤,٣٤٧	٣٤٢,٥٩٦	صافي القيمة الدفترية:
	٣٩٠,٤٤٢	٤,٦٢٣	١١,٣٣٤	٢٦,١٣٧	٢٢,٣١٦	٣٨,١٣٨	٢٨٧,٨٩٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مدرج ضمن الأراضي والمباني ثلاث قطع لأراضي تم منحها للمصرف من قبل الحكومة ولكل منها قيمة دفترية تبلغ ١ درهم.

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣ الممتلكات والمعدات، صافي (تابع)

تتألف الممتلكات والمعدات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مما يلي:

الإجمالي الف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز الف درهم	أصل حق الاستخدام الف درهم	أثاث وتجهيزات الف درهم	أنظمة الحاسب الآلي الف درهم	تحسينات على ممتلكات مؤجرة الف درهم	الأراضي والمباني الف درهم	التكلفة: في ١ يناير ٢٠٢٢ إضافات تحويلات استعدادات تعديلات تحويل العملات الأجنبية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٣٨٥,١٩٣	٩٠,٣٨٤	٦٩,٦٤٩	٥٤,٧٦١	٣٥٩,٨٣٩	١٧٤,٠٢٦	٦٣٦,٥٣٤	
٧٧,٠٠٩	٦٩,٦٦٣	١,٥٢٥	٥٩	٢,٣٣٤	٢,٨٨٨	-	
-	(١,٠٢٦)	-	(١٣١)	١,٧١١	-	-	
(١٧٧,٨٩٤)	(١٣٦,٥٣٧)	(٩,٩٥٥)	(٢٥,٤٥١)	(٢,٣٣٦)	-	(٥,٦١٥)	
(٢,٥٩٦)	-	(١,٣٤٩)	(٢٢٢)	(٤١٧)	(٢٥٦)	(٤٥٢)	
١,٢٧٩,٧٧٢	٢٢,٤٨٤	٥٩,٧٧٠	٢٩,٦٦١	٣٦٠,٥٩٢	١٧٦,٦٥٨	٦٣٠,٤٦٧	
٨٣٩,٣٠٤	-	٤٢,٦٠٤	٢٩,٤٦٦	٣٢٦,٧٢١	١١٨,٣٣٢	٣٢٢,٦٢٤	
٥٥,٧٧٠	-	٩,١٢١	١,٠٥٩	٢٠,٥٩٤	١٥,٠٩٧	١٠,٠٠٩	
(٣٦,١٧٨)	-	(٨١,٦٦٧)	(٢٥,٥٣٦)	(١٣,٣٣٢)	(٣)	-	
(١,٠٩٦)	-	(٤٨٩)	(٥٧)	(٢٥٣)	(٢٠٩)	(٦٠)	
٨٥٧,٩٠٠	-	٤٢,١٧٥	٤,٩٠٥	٣٤٥,٠٣٠	١٣٣,٢١٧	٣٣٢,٥٧٣	
٤٢١,٨١٢	٢٢,٤٨٤	١٧,٦٩٥	٢٤,٧٣٦	١٥,٥٦٢	٤٣,٤٤١	٢٩٧,٨٩٤	

مدرج ضمن الأراضي والمباني ثلاث قطع لأراضي تم منحها للمصرف من قبل الحكومة وكل منها قيمة دفترية تبلغ ١ درهم.

١٤ الاستثمار في شركات زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركات الزميلة للمجموعة في نهاية فترة التقارير المالية:

نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	اسم الشركة الزميلة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%٨٣.٦٦	%٩٠.١٩	صندوق الهلال للأسهم الخليجية
%١٩.٣٧	%٢٧.٦٣	صندوق الهلال العالمي للصكوك

تقع كافة الشركات الزميلة أعلاه في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية الموحدة كما هو موضح في السياسات المحاسبية للمجموعة الواردة في الإيضاح رقم ٣.

فيما يلي أحدث المعلومات المالية المدققة المتاحة فيما يتعلق بالشركات الزميلة للمجموعة:

صندوق الهلال العالمي للصكوك ٢٠٢٣ ألف درهم	صندوق الهلال للأسهم الخليجية ٢٠٢٣ ألف درهم	
١٣١,٧٢٨	١٨,٧١٩	إجمالي الموجودات
٣٨٢	٧٠٣	إجمالي المطلوبات
١٣١,٣٤٦	١٨,٠١٦	صافي الموجودات
٣٦,٢٩١	١٦,٢٤٩	حصة المصرف من صافي موجودات الشركات الزميلة
٧,٥٢٠	٢,٠٤٥	إجمالي الإيرادات
٤,٥٦٥	٩٠٧	الربح للسنة
١,٢٦١	٨١٨	حصة المصرف من أرباح الشركات الزميلة

١٥ الموجودات غير الملموسة، صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	في ١ يناير
-	١٤١,١٨٧	إضافات
١٤١,١٨٧	٥٦,٩٣٠	
١٤١,١٨٧	١٩٨,١١٧	في ٣١ ديسمبر
-	١٣,٢٢٧	الإطفاء المتراكم
١٣,٢٢٧	٢١,٩٤٣	في ١ يناير
١٣,٢٢٧	٣٥,١٧٠	المحمل للسنة
١٣,٢٢٧	٣٥,١٧٠	في ٣١ ديسمبر
١٢٧,٩٦٠	١٦٢,٩٤٧	صافي القيمة الدفترية:
		في ٣١ ديسمبر

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦ الموجودات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٤٢,٧٨٤	٣٣,١٥١
١٠٠,٣٦٣	٩٤,٨٢٥
١٤٣,١٤٧	١٢٧,٩٧٦
٤٣,٧٤٦	٤٩,٩٣٧
٨,٢٥٣	٩,٩٦٤
٤,٢٣٨	٥,٩٠٦
٥٦,٢٣٧	٦٥,٨٠٧
١٩٩,٣٨٤	١٩٣,٧٨٣

الموجودات المالية

إيرادات مدينة

أخرى

الموجودات غير المالية

مخزون المراجعة
مصروفات مدفوعة مقدماً
بدلات مدفوعة مقدماً للموظفين

١٧ الودائع من العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٩٤٦,٢٠٣	١,٩١٤,٢١٠
١,٨٣٥,٥٥٠	١,٩٣٥,٩٥٠
٤,٠٢٩,١٥٧	٣,٨٥٦,٠٣٨
٧١١,٤٨١	٣٩٦,٠٤٦
٧,٥٢٢,٣٩١	٨,١٠٢,٢٤٤
٦,١٣٩,٤٥٥	٦,٥٥٦,٥٣٢
١,١٠٦,٥١٤	١,٠٨٦,٨٠٧
٩١,٢٤٠	٢٣٨,٤٢٦
١٨٥,١٨٢	٢٢٠,٤٧٩
٧,٥٢٢,٣٩١	٨,١٠٢,٢٤٤
٦,٥٨٩,٩٤٨	٧,١٦٢,٣٥٣
٨٥٥,٦٦٦	٨٨١,٦٧٢
٧٦,٧٧٧	٥٨,٢١٩
٧,٥٢٢,٣٩١	٨,١٠٢,٢٤٤

حسب نوع الحساب:

ودائع الوكالة

حسابات جارية

حسابات توفير

ودائع لأجل

القطاع:

الأفراد

قطاع الشركات

القطاع الحكومي

شركات حكومية وشركات القطاع العام

النطاق الجغرافي:

الإمارات العربية المتحدة

كازخستان

أخرى

١٨ تمويل متوسط الأجل

صكوك متوسطة الأجل

في ١٩ سبتمبر ٢٠١٨، قام المصرف من خلال اتفاقية صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بإصدار صكوك متوسطة الأجل بخصم بلغ ١,٨٣٤,٤٩٩ ألف درهم (بقيمة اسمية تبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي) بموجب برنامج إصدار شهادة ثقة بقيمة ٢,٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي والذي تم تحديثه في أغسطس ٢٠١٨. استحققت الصكوك متوسطة الأجل في ١٩ سبتمبر ٢٠٢٣. تم إدراج الصكوك في البورصة الإيرلندية (يورونكست دبلن). لدى الإصدار تاريخ استحقاق تعاقدى لمدة خمس سنوات ويحمل معدل ربح متوقع بنسبة ٤.٣٧٥٪.

شروط الاتفاقية

تتضمن شروط هذه الاتفاقية نقل ملكية بعض الموجودات ("الموجودات الخاضعة لملكية مشتركة")، بما في ذلك موجودات الإجارة الأصلية للمصرف إلى شركة صكوك - شركة صكوك مصرف الهلال المحدودة - "المصدر"، وهي شركة تابعة للمصرف تم تأسيسها خصيصاً لمعاملات الصكوك، وإن هذه الموجودات مملوكة من قبل المستثمرين؛ ومع ذلك تخضع لإدارة المصرف ويتولى المصرف مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان وسوف يستمر المصرف في إدارتها كوكيل إداري.

سوف يدفع المصدر مبلغ التوزيعات النصف سنوية من العائدات المتمثلة فيما يتعلق بالموجودات الخاضعة لملكية مشتركة، ومن المتوقع أن تكون تلك العائدات كافية للوفاء بالدفعات النصف سنوية المستحقة إلى حاملي الصكوك في تواريخ التوزيع عند استحقاق الصكوك، سوف يكون للمصدر الحق في مطالبة المصرف بشراء كافة الموجودات الخاضعة لملكية مشتركة لسداد قيمة توزيعات التصفية ذات الصلة بموجب الصكوك والتي تتضمن القيمة الاسمية المستحقة للصكوك وأي توزيعات أرباح مرحلية مستحقة ولم يتم سدادها.

المرابحة الدولية العكسية

في ٢٠٢٠، أبرم مصرف الهلال الإسلامي ش.م.ع اتفاقيات مرابحة عكسية دولية مع صندوق جيه اس سي دامو لتنمية ريادة الأعمال. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ الرصيد القائم ما قيمته ٨٢,٢٦٥ ألف درهم (٢٠٢٢: ٨١,١٩٨ ألف درهم) مع استحقاق تعاقدى لمدة سبع سنوات ويتراوح معدل الربح المتوقع من ٨.٥٪ إلى ٩.٥٪.

١٩ المطلوبات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		المطلوبات المالية
		ذمم دائنة
		إيرادات مؤجلة
		التزام عقود الإيجار
		حساب الخيرات الدائن
		أخرى
٧٤,٤٢٤	١٥٧,٦٣٩	
٣٣,١٧٣	٢٧,٣٧٥	
١٤,١٩٠	٩,٠١١	
٨,٥٤٥	٩,٥٣٠	
٤٦,٥٤٢	٤٢,٧٦١	
١٧٦,٨٧٤	٢٤٦,٣١٦	
		المطلوبات غير المالية
		مصروفات مستحقة
		مخصص التسهيلات غير الممولة (إيضاح ٢٧)
		رسوم إدارية مدفوعة مقدماً
٢٠٤,٥١٦	٢٢٩,٧٨٧	
٢٤	٩٧	
٦٠	٦٦	
٢٠٤,٦٠٠	٢٢٩,٩٥٠	
٣٨١,٤٧٤	٤٧٦,٢٦٦	

١٩ المطلوبات الأخرى (تابع)

تشمل المصروفات المستحقة أيضاً مبلغ ٩,٢٨٩ ألف درهم (٢٠٢٢: ١٠,٣٠٢ ألف درهم) من احتياطي أرباح المودعين (احتياطي مخاطر الاستثمار) والذكاة المستحقة على هذه الاحتياطيات. تقوم المجموعة بإخراج هذه الذكاة نيابة عن المودعين. تمت إضافة مبلغ ١,٠١٦ ألف درهم (٢٠٢٢: ٦٢٤ ألف درهم) إلى احتياطي مخاطر الاستثمار وتم استخدام مبلغ ٢,٠٢٩ ألف درهم (٢٠٢٢: ٣,٧٥٥ ألف درهم) من احتياطي مخاطر الاستثمار خلال ٢٠٢٣. تمت المحافظة على احتياطي مخاطر الاستثمار بشكل كافٍ خلال العام الماضي وهو كافٍ لتغطية المواقف السلبية القادمة (إن وجدت). ومن ثم، لم يتم إضافة / (استخدام) أي مبلغ إلى احتياطي معادل الربح وتم الاحتفاظ بمبلغ لا شيء لسنة ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: لا شيء).

يشتمل حساب الخيرات الدائن على مبالغ الأرباح التي تم تجنبها بناءً على قرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، والمبالغ المحصلة نتيجة التأخر في السداد.

٢٠ رأس المال والاحتياطي النظامي

رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يتألف رأس المال المصرح به للمصرف من ٥,٢٥٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم، ويتألف رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من ٤,٧٥٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم.

في ديسمبر ٢٠٢٣، قام البنك بزيادة رأس ماله المصدر والمدفوع بالكامل بمقدار ١٠٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يتألف رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من ٤,٨٥٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل سهم.

بعد التاريخ الفعلي للدمج والاستحواذ، أصبح بنك أبوظبي التجاري يمتلك ١٠٠٪ من رأس المال الصادر والمدفوع، وإن أسهم المصرف غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية المعتمدة.

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، وإن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع. يتم إجراء التحويلات إلى الاحتياطي النظامي، إن وجدت، في نهاية السنة. بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تحويل مبلغ لا شيء (٢٠٢٢: ٣,٧٨٢ ألف درهم) خلال السنة.

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢١ الاحتياطيات الأخرى

احتياطي تحويل العملات الأجنبية الإجمالي ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم
(١٤٨,٤٠٩)	(٢٢٠,٩١٣)	٧٢,٥٠٤
(١٣٩,٣٤٤)	-	(١٣٩,٣٤٤)
(٩,٨٢٠)	(٩,٨٢٠)	-
<u>(٢٩٧,٥٧٣)</u>	<u>(٢٣٠,٧٣٣)</u>	<u>(٦٦,٨٤٠)</u>
٨,٦٦٠	-	٨,٦٦٠
٢,٢٩٨	٢,٢٩٨	-
<u>(٢٨٦,٦١٥)</u>	<u>(٢٢٨,٤٣٥)</u>	<u>(٥٨,١٨٠)</u>

١ يناير ٢٠٢٢
صافي الخسارة من الاستثمار في أوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل العمليات الخارجية
١ يناير ٢٠٢٣

صافي الربح من الاستثمار في أوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل العمليات الخارجية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي، صافي

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
٣٠٨,٤٤١	٣١٠,١٧٧
٦٤,٩٦٢	٨٨,٥٢٢
<u>٣٧٣,٤٠٣</u>	<u>٣٩٨,٦٩٩</u>

الإيرادات من المرابحة - أفراد
الإيرادات من المرابحة - شركات

٢٣ إيرادات الإجارة، صافي

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
٧٠,٥١٤	٨٧,٦٠٠
٤	-
<u>٧٠,٥١٨</u>	<u>٨٧,٦٠٠</u>

الإيرادات من الإجارة - أفراد
الإيرادات من الإجارة - شركات

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤ إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٥,٢٤٨	٧٩,٥٠٨	رسوم متعلقة بالبطاقات
٢٢	٢١	عمولة تمويل تجاري
٦,٩٤٦	١٢,٤٥٤	رسوم معالجة الترميمات
١,٢٢٣	١,٢٩٧	عمولة تأمين
٢,٥٠٧	٢,٠٣٩	رسوم متعلقة بالحسابات
٣,٢٨٩	١,٤٦٩	خدمة إدارة الأصول
٤,٨٩٠	٥,٥٨١	أخرى
<u>١٣٤,١٢٥</u>	<u>١٠٢,٣٦٩</u>	
(٥٨,٣١٥)	(٧٤,٦٩٨)	مصروفات الرسوم والعمولات
<u>٧٥,٨١٠</u>	<u>٢٧,٦٧١</u>	

٢٥ إيرادات المتاجرة، صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٤٣١	٨,٩٦٢	صافي الأرباح من التعامل في العملات الأجنبية
<u>١٥,٤٣١</u>	<u>٨,٩٦٢</u>	

٢٦ إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣١٠	٧,٦٠٩	إيرادات توزيعات أرباح
١٩,٠٠٣	١	صافي الربح من استثمارات غير تجارية
١٠,٨٠٢	(٦٤)	أخرى
<u>٣٤,١١٥</u>	<u>٧,٥٤٦</u>	

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ مصروفات تشغيلية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٢١٩,١٣٧	٢٣٥,٥٠٣
١٧٣,٥٥٦	١٩٧,٧٩٢
٥٥,٨٨٠	٤١,٤٠٠
١٣,٢٢٧	٢١,٩٤٣
٤٦١,٨٠٠	٤٩٦,٦٣٨

مصروفات الموظفين
مصروفات عمومية وإدارية
الاستهلاك (إيضاح ١٣)
إطفاء موجودات غير ملموسة

٢٨ مخصص الانخفاض في القيمة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٢٢١,٠٩٦	١٧٩,٧٩٥
٥١,٥٧٥	٦٥,٤٥٥
(٦,٩٢٦)	(٨,١٥٥)
(٨٥,٥٧٤)	(٥٨,٣٩٦)
(٣٧٦)	١٤
١٧٩,٧٩٥	١٧٨,٧١٣

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٥١,٥٧٥	٦٥,٤٥٥
(٤٩,٦٨٢)	(٤٣,٠٧٩)
١,٨٩٣	٢٢,٣٧٦

مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تكوينها خلال السنة
مستردات خلال السنة

صافي المحمل للسنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٥٤	١٤
١٣٨,٣٧٤	١٥٤,٢١٦
٣٨,٧٧٣	٢٣,٢٢٨
٢,٥٧٠	١,١٥٨
٢٤	٩٧
١٧٩,٧٩٥	١٧٨,٧١٣

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

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,٥٤٧	١٨٠,٢٠٨	الوكالة
٩١,٥٤٧	٦٨,٣٩٠	تمويل متوسط الأجل
٢٩,٩٣٥	٣١,١٥٦	المضاربة
١٧٩,٠٢٩	٢٧٩,٧٥٤	

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، فيما يتعلق بودائع الاستثمار يتحمل المصرف الخسائر فقط في حال سوء التصرف المتعمد أو الإهمال أو مخالفة شروط العقد، فيما عدا ذلك، يتحمل مقدم المال (رب المال) أو (الموكل) الخسائر.

٣٠ النقد وما يعادله

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٦٨,٥٦٤	٢,٠١٨,٤٤٩	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩٩,٣٢٥	٨٧,٠٨٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٧)
١,٣٦٧,٨٨٩	٢,١٠٥,٥٣١	

٣١ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٤,١٨٣	١٠٢,٩١٤	خطابات الضمان
٣٦٤,٦٤٦	٤٢٣,٤٦٩	التزامات قابلة للإلغاء لتقديم الائتمان
٧٥,٠٤١	٣١,٦٣٦	التزامات رأسمالية
٩١٧	٣,٠٤٣	التزامات عقود إيجار تشغيلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على التعرضات غير الممولة ما قيمته ٩٧ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢٤ ألف درهم).

٣٢ شركات المجموعة

نسبة الملكية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الشركات التابعة
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
%١٠٠	%١٠٠	كازاخستان	مصرف الهلال الإسلامي ش.م.ع.
%١٠٠	%١٠٠	كازاخستان	الهلال للتأجير (شراكة محدودة المسؤولية)
-	-	جزر كايمان	شركة صكوك مصرف الهلال المحدودة *

* لا تمتلك المجموعة حصة مباشرة في شركة صكوك مصرف الهلال المحدودة والتي تعتبر شركة تابعة بموجب السيطرة على الإدارة.

٣٣ الأطراف ذات العلاقة

هوية الأطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان بمقدور طرف ما ممارسة سيطرة أو نفوذاً ملحوظاً على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهم وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين بالمجموعة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة ويتم إجراؤها وفقاً لموافقة مجلس الإدارة أو الإدارة.

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

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

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

الشركة الأم والطرف المسيطر الرئيسي

يمتلك بنك أبوظبي التجاري ١٠٠٪ من رأسمال المجموعة المصدر والمدفوع بالكامل. تمتلك شركة مبادلة للاستثمار ما نسبته ٦٠.٢٠٪ من رأسمال بنك أبوظبي التجاري الصادر والمدفوع بالكامل من خلال شركتها التابعة المملوكة بالكامل شركة ون هاندريد اند فورتينيث للاستثمار - ملكية فردية ذ.م.م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - يتم الاحتفاظ بحصة بنسبة ٦٠.٢٠٪ من قبل شركة مبادلة للاستثمار من خلال شركة مجلس أبوظبي للاستثمار ش.م.ع). تمتلك حكومة أبوظبي ما نسبته ١٠٠٪ في شركة مبادلة للاستثمار وبالتالي فإن الطرف المسيطر النهائي هو حكومة أبوظبي.

٣٣ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين

تتألف مكافآت الإدارة العليا للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٨٦٨	١٩,٤٧١	امتيازات قصيرة الأجل للموظفين
١,٦٦٠	١,٥٧٢	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
<u>22,528</u>	<u>21,043</u>	

فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تتضمن الامتيازات قصيرة الأجل للموظفين تكلفة إنهاء خدمات بمبلغ ١,٥٧٣ ألف درهم (٢٠٢٢: ٧٤٧ ألف درهم).

الأحكام والشروط

يتم منح وقبول التمويل الإسلامي والودائع من الأطراف ذات علاقة بعمولات مختلفة وفترات مختلفة. تتراوح معدلات الأرباح المحققة من تسهيلات تمويل المراجعة المقدمة إلى أطراف ذات علاقة خلال السنة فيما بين ٠.٠١٪ إلى ٢.٩٨٪ سنوياً (٢٠٢٢: ٠.٠١٪ إلى ٣.٧٥٪ سنوياً).

تراوحت معدلات توزيع الأرباح المدفوعة على ودائع العملاء المودعة من قبل أطراف ذات علاقة خلال السنة فيما بين ٠.١٧٪ إلى ٦.١٤٪ سنوياً (٢٠٢٢: ٠.١٩٪ إلى ٤.٢٩٪ سنوياً).

تراوحت الرسوم والعمولات المكتسبة من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما بين ٠.٤٠٪ إلى ٣.٠٠٪ سنوياً (٢٠٢٢: ٠.٤٠٪ إلى ٣.٠٠٪ سنوياً).

تتراوح الضمانات مقابل التمويلات المقدمة إلى الأطراف ذات علاقة من تمويلات بدون ضمان إلى تمويلات خاضعة للضمان بصورة كاملة.

باستثناء المعاملات المبرمة مع الشركة الأم الرئيسية ومجموعة الشركات الخاصة بها، فإن كافة المعاملات مع الحكومة والمنشآت ذات الصلة بها من المتوقع أن تحدث في سياق الأعمال الاعتيادية.

٣٣ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي تفاصيل المعاملات المبرمة مع الأطراف ذات علاقة والمفصّل عنها بموجب متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تتألف المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات علاقة مما يلي:

الأرصدة: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الإجمالي ألف درهم	الشركات الزميلة والصناديق المدارة ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة ألف درهم		الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة ألف درهم
-	-	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
-	-	-	-	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة
٦,٤٦٦	-	٦,٤٦٦	-	-	استثمارات في أوراق مالية
١٤٧,٣٢٧	-	-	-	١٤٧,٣٢٧	موجودات أخرى
٢١,٠٧٢	-	-	-	٢١,٠٧٢	ودائع من العملاء
٣٥,٥٠٩	-	٣	-	٣٥,٥٠٦	ودائع وكالة من البنوك
٩,٢٨٦	-	٧١٦	٤,١٢٨	٤,٦٩٣	أدوات مالية إسلامية مشتقة - مطلوبات
٣,٣٤٥,١٥٣	-	-	-	٣,٣٤٥,١٥٣	مطلوبات أخرى
٨٧,٨٧٤	-	-	٥	٨٧,٨٦٩	التزامات ومطلوبات طارئة
١٥٨	-	١١٨	-	٤٠	
الأرصدة: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الإجمالي ألف درهم	الشركات الزميلة والصناديق المدارة ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة ألف درهم		الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة ألف درهم
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
-	-	-	-	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة
٦,٨٨٨	-	٦,٨٨٨	-	-	استثمارات في أوراق مالية
١٤٧,٦٥٧	-	-	-	١٤٧,٦٥٧	موجودات أخرى
٢٠,٦٩٤	-	١٣	-	٢٠,٦٨١	ودائع من العملاء
٧,٧٠٠	-	٥٤٧	٢,١٨٧	٤,٩٦٦	ودائع وكالة من البنوك
١,٨٦٤,٠٤٨	-	-	-	١,٨٦٤,٠٤٨	أدوات مالية إسلامية مشتقة - مطلوبات
-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٨٥٤	-	-	-	٨٥٤	التزامات ومطلوبات طارئة
٢٢٦	-	١٨٦	-	٤٠	

٣٣ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعاملات: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الإجمالي	الشركات الزميلة والصناديق المدارة	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة	الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٦٤٣	١,١٠٨	١٦٦	٤	٦,٣٦٥	إيرادات الأرباح والرسوم والإيرادات الأخرى
١١٦,٢٠٦	-	٥٧	١٨	١١٦,١٣١	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٢,٠٧٩	٢,٠٧٩	-	-	-	الحصة من أرباح شركة زميلة
المعاملات: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الإجمالي	الشركات الزميلة والصناديق المدارة	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة	الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١٤,٥٨٧	٢,٩٣٣	٣١٢	٧٧	١١١,٢٦٥	إيرادات الأرباح والرسوم والإيرادات الأخرى
٣٠,٦٨٦	-	-	٣	٣٠,٦٨٣	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
(٤,٥٧٤)	(٤,٥٧٤)	-	-	-	الحصة من أرباح شركة زميلة

دخل المصرف في عقود تبادل معدلات الربح، حيث كانت (الخسائر) الأرباح من طرف ذو علاقة وكانت الأرباح/ (الخسائر) من طرف ليس ذو علاقة.

٣٤ القطاعات التشغيلية

١-٣٤ أساس التقسيم إلى قطاعات

تتقسم المجموعة إلى ثلاث قطاعات. تقدم هذه القطاعات منتجات وخدمات مختلفة وتتم إدارتها بصورة منفصلة استناداً إلى الهيكل الإداري والهيكل التنظيمي الداخلي لدى المجموعة.

يقدم قطاع الخدمات المصرفية التجارية حلول مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى القطاعين العام الخاص في كازاخستان، مع التركيز على تمويل رأس المال العامل والاحتياجات الاستثمارية لعملاء الشركات، فضلاً عن إدارة النقد والعملات الأجنبية.

يقدم قطاع الخدمات المصرفية الشخصية مجموعة كبيرة من منتجات وخدمات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومصممة لتلبية الاحتياجات المالية للأفراد، وتشتمل هذه الخدمات على إدارة الثروات والتمويل الشخصي وتمويل السيارات والتمويل العقاري والبطاقات الائتمانية الإسلامية والمتطلبات المصرفية اليومية مثل إدارة الحسابات وتحويل المبالغ النقدية وإدارة الشيكات.

يقدم قطاع الخزينة خدمات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تتضمن الاستثمار في سوق المال والمتاجرة وخدمات الخزينة الأخرى بالإضافة إلى إدارة عمليات التمويل لدى المصرف من خلال استخدام الودائع الاستثمارية.

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ القطاعات التشغيلية

٢-٣٤ معلومات حول القطاعات التي يتم إعداد تقارير بشأنها

فيما يلي المعلومات المتعلقة بكل قطاع يتم إعلان تقارير له. يتم استخدام أرباح أو خسائر القطاع المدرجة ضمن تقارير الإدارة الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل اللجنة التنفيذية المختصة لقياس أداء كل قطاع.

فيما يلي المعلومات عن القطاعات التي يتم إعلان تقارير بشأنها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي الف درهم	قطاع الخزينة الف درهم	قطاع الخدمات المصرفية التجارية الف درهم	قطاع الخدمات المصرفية الشخصية الف درهم	
٤٠٤,١٣٩ (٤٩٦,٦٣٨)	٢٠,٨٤٩ (١,٧٣٠)	٥٢,٣٠٤ (٣١,١٦٥)	٣٣٠,٩٨٦ (٤٦٣,٧٤٣)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ صافي إيرادات القطاع مصروفات التشغيل
(٩٢,٤٩٩) (٢٢,٣٧٦) ٢,٠٧٩ (١١,٠١٧)	١٩,١١٩ ١,٤١٤ - -	٢١,١٣٩ ٥,٤٧٥ - (١١,٠١٧)	(١٣٢,٧٥٧) (٢٩,٢٦٥) ٢,٠٧٩ -	صافي إيرادات التشغيل صافي خسائر انخفاض القيمة الحصة من أرباح شركات زميلة رسوم ضريبة الدخل الخارجية
(١٢٣,٨١٣)	٢٠,٥٣٣	١٥,٥٩٧	(١٥٩,٩٤٣)	(خسائر)/أرباح 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
٥١٣,٧٣٤ (٤٦١,٨٠٠)	٤٩,٨٩٠ (١,٩٤٧)	٦١,٠٩٦ (٢٤,٧٢٠)	٤٠٢,٧٤٨ (٤٣٥,١٣٣)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ صافي إيرادات القطاع مصروفات التشغيل
٥١,٩٣٤ (١,٨٩٣) (٤,٥٧٤) (٧,٣٧٨)	٤٧,٩٤٣ (٨٤٠) - -	٣٦,٣٧٦ (٢,٤٩٨) - (٧,٣٧٨)	(٣٢,٣٨٥) ١,٤٤٥ (٤,٥٧٤) -	صافي إيرادات التشغيل صافي خسائر انخفاض القيمة الحصة من أرباح شركات زميلة رسوم ضريبة الدخل الخارجية
٣٨,٠٨٩	٤٧,١٠٣	٢٦,٥٠٠	(٣٥,٥١٤)	(خسائر)/أرباح القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١٣,٣١٠,١٩٦	٤,٦٤١,١٤٧	٩٥٧,٠٦٢	٧,٧١١,٩٨٧	موجودات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١١,٧٠٩,٢٢٧	٣,٨٦٥,٨٤٧	٧٩٠,٧٦٤	٧,٠٥٢,٦١٦	مطلوبات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ القطاعات التشغيلية (تابع)

٢-٣٤ معلومات حول القطاعات التي يتم إعداد تقارير بشأنها (تابع)

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

الإجمالي ألف درهم	قطاع الخزينة ألف درهم	قطاع الخدمات		
		المصرفية التجارية ألف درهم	المصرفية الشخصية ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٠٤,١٣٩	(٨,٤٣١)	٤٨,٥٠٦	٣٦٤,٠٦٤	صافي الإيرادات
-	٢٩,٢٨٠	٣,٧٩٨	(٣٣,٠٧٨)	الإيرادات فيما بين القطاعات
٤٠٤,١٣٩	٢٠,٨٤٩	٥٢,٣٠٤	٣٣٠,٩٨٦	صافي إيرادات القطاع
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥١٣,٧٣٤	٢٩,١٢٠	٥٩,٩٨٦	٤٢٤,٦٢٨	صافي الإيرادات
-	٢٠,٧٧٠	١,١١٠	(٢١,٨٨٠)	الإيرادات فيما بين القطاعات
٥١٣,٧٣٤	٤٩,٨٩٠	٦١,٠٩٦	٤٠٢,٧٤٨	صافي إيرادات القطاع

٣-٣٤ المعلومات الجغرافية

تزاوّل 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 ومصروفات وموجودات ومطلوبات القطاع.

٣٥ الاشتراك مع شركات مهيكلة غير موحدة

اسم الشركة	الحصة المحتفظ بها من قبل المجموعة ٢٠٢٣	الحصة المحتفظ بها من قبل المجموعة ٢٠٢٢
صندوق الهلال للصكوك العالمية	شركة زميلة (إيضاح ١٤)	شركة زميلة (إيضاح ١٤)
صندوق الهلال للأسهم الخليجية	شركة زميلة (إيضاح ١٤)	شركة زميلة (إيضاح ١٤)

٣٦ 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 ٢٠٢٣ ما قيمته ١,١٠٨ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢,٩٣٣ ألف درهم).

٣٧ الزكاة

نظراً لأن المصرف غير مطالب بإخراج الزكاة بموجب القوانين أو بموجب نظامه الأساسي وعقد التأسيس أو بقرار من الجمعية العمومية، وعليه فإن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين. بناءً على تقييم الإدارة لصفحي موجودات المصرف الخاضعة للزكاة، قُدرت قيمة الزكاة في السنة الميلادية بمبلغ ٣٠,٤٥٦ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢٧,٩٠٨ ألف درهم)، وبناءً عليه تُقدّر الزكاة بمبلغ ٠,٠٠٦٢ درهم (٢٠٢٢: ٠,٠٠٥٩ درهم) للسهم القائم.

٣٨ إدارة المخاطر المالية

١-٣٨ عوامل المخاطر المالية

تؤدي أنشطة المجموعة إلى تعرضها لمجموعة من المخاطر المالية والتي تنطوي 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 وإجراءات 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.

تتعرض المجموعة للأدوات المالية التي تؤدي إلى المخاطر المالية التالية:

- مخاطر الائتمان - وهي مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن إخفاق العميل 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؛
- مخاطر السيولة - وهي المخاطر الناتجة عن عدم قدرة المجموعة على تمويل الموجودات والوفاء بالتزامات 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.

تعد إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عمليات وثقافة المخاطر لدى المجموعة. يولي مجلس الإدارة ("المجلس") أهمية كبيرة للحوكمة القوية للمخاطر عند تشكيل استراتيجية المجموعة وإدارة المخاطر بفاعلية. تتم إدارة المخاطر بشكل استباقي داخل المجموعة في ظل إطار واضح من أجل السيطرة على المخاطر من قبل أصحاب المصالح المعنيين. يعد إطار حوكمة المخاطر في المصرف جزءاً من النهج العام لحوكمة الشركات. يوفر إطار حوكمة المخاطر إرشادات حول التطوير المستمر، وتعزيز وتنفيذ البنية التحتية لإدارة المخاطر في المصرف والتي تغطي المنهجيات والهيكل والسياسات والإجراءات والحدود والرقابة والبيانات وأنظمة الإدارة. يتم وضع إطار حوكمة المخاطر مع الأخذ في الاعتبار ملف المخاطر وطبيعة وحجم ومدى تعقيد أعمال وهيكل المصرف. يضمن 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 في حوكمة المخاطر، تتحمل وحدات الأعمال بشكل أساسي المخاطر التي تولدها وهي مسؤولة بشكل متساوٍ عن تقييم المخاطر وتصميم وتنفيذ الضوابط والنظم الرقابية والإبلاغ عن مدى فاعليتها المستمرة لحماية المجموعة من تجاوز قدرتها على تحمل المخاطر.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن تحديد مدى تحمل المخاطر والإدارة الفعالة لمخاطر المجموعة. تنعكس استراتيجية المخاطر لمجلس الإدارة في بيان تحمل المخاطر. يصف هذا البيان مقدار كل نوع من المخاطر التي يرغب المصرف في تحملها لتحقيق أهدافه الإستراتيجية.

تقع على عاتق اللجنة التنفيذية للإدارة المسؤولية الأساسية في التنفيذ والإشراف وضمان تنفيذ الاستراتيجية وتوجيهات الرقابة الداخلية التي وضعها مجلس الإدارة. تقوم اللجان على مستوى الإدارة كذلك بإدارة المخاطر بفاعلية من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر.

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

تقدم وحدة إدارة المخاطر التي يرأسها رئيس إدارة المخاطر تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس. تُعتبر وحدة إدارة المخاطر مستقلة عن وحدة التوليد لضمان عدم المساس بالتوازن في وضع قرارات المخاطر ولضمان شفافية القرارات وفقاً للمعايير والسياسات الموضوعية. تمارس وحدة إدارة المخاطر الرقابة على مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية والاحتياط والامتثال وإدارة البيانات ومخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال.

يهدف قسم التدقيق الداخلي إلى تطبيق نهج منتظم ومنضبط لتقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة في المصرف. كما يضمن مدققي قسم التدقيق الداخلي، إلى جانب دائرة الامتثال، أن السياسات والإجراءات التي تتخذها المجموعة تتم وفقاً للمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها ووفقاً للإجراءات الداخلية للمجموعة.

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي قد تتكبدها المجموعة إذ أخفق أحد العملاء 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 الخاصة بإدارة 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 مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد من قبل فريق إدارة سياسات ومحافظ مخاطر الأفراد لضمان الحد من المخاطر المتعلقة مقابل تمويل هذه المنتجات.

تضمن دائرة إدارة المخاطر اتباع المجموعة لممارسات مناسبة لمخاطر الائتمان، بما في ذلك نظام فعال للرقابة الداخلية، لتحديد المخصصات الكافية للتسهيلات باستمرار وفقاً لسياسات وإجراءات المجموعة المعلنة والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتوجيهات الرقابية ذات الصلة. كما أن إدارة المخاطر مسؤولة كذلك عن إنشاء عملية تقييم وقياس سليمة لمخاطر الائتمان توفر لها أساس قوي للأنظمة والأدوات والبيانات المشتركة لتقييم مخاطر الائتمان ولاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. كما أنها مسؤولة عن تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدة الأعمال بهدف تعزيز أفضل الممارسات عبر كافة أنحاء المجموعة أثناء إدارة مخاطر الائتمان.

تحكم السياسات المعتمدة كافة صلاحيات التمويل المفوضة وتشمل السياسات والاستراتيجيات والإجراءات الخاصة بأعمال المجموعة ويتم تحديدها بناءً على أوضاع الاقتصاد الكلي، ودرجة تحمل المخاطر في المجموعة، وبيانات السوق، والمهارات والكفاءات الداخلية. تتم مراجعة هذه السياسات والمعايير وتعديلها بانتظام لضمان بقائها حديثة وذات صلة وتحمي مصلحة المجموعة في ظل الظروف التشغيلية المتغيرة. بالإضافة إلى سياسات المجموعة الواسعة، هناك معايير اكتتاب محددة للمجموعة. يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء عمليات تدقيق منتظمة للتأكد من أن الضوابط والإجراءات الموضوعية قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس مخاطر الائتمان للمجموعة من حيث خسائر الائتمان المتوقعة، والتي يتم احتسابها من خلال استخدام المدخلات الرئيسية لاحتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر. يتم اشتقاق هذه المدخلات بشكل عام من النماذج الإحصائية والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس الاحتمالية المرجحة للمعلومات المستقبلية.

يعتبر تقييم مخاطر الائتمان وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة منسفاً وذا احتمالية مرجحة ويتضمن كافة المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المعقولة والقابلة للدعم للظروف الاقتصادية. بالإضافة إلى ذلك، تأخذ عملية تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للسلع.

وفقاً لمتطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات كقيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال الإثنى عشر شهراً القادمة أو العمر الفعلي المتبقي للتسهيل.

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

- المرحلة ١: عندما لا تتم ملاحظة أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر كمخصص انخفاض في القيمة؛
- المرحلة ٢: عندما تتم ملاحظة زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة؛
- المرحلة ٣: عندما يكون التعرض متعزراً أو منخفض القيمة، يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة كافة الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات الانخفاض في القيمة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، عندها سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري فيما يتعلق بكل محفظة من الموجودات. تتضمن المعايير المستخدمة معايير كمية مثل الزيادة الجوهرية في احتمالية التعثر في نقطة زمنية محددة منذ نشأة الأداة، وتأخر السداد لمدة ٣٠ يوم وإعادة الهيكلة في آخر ١٢ شهر، وكذلك معايير نوعية. فيما يلي ملخص لمؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لكل نوع من الموجودات وتدهور التصنيف الذي تم تحديده على أنه جوهري.

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

الدرجة/ حالة التسهيل	مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان
جميع الدرجات	احتمالية التعثر ٣ مرات سنوياً على مدى العمر الإنتاجي للأداة أو أكثر من احتمالية التعثر عند نشأة الأداة
إعادة هيكلة الائتمان	معاد هيكلتها لأغراض الائتمان خلال الـ ١٢ شهر الأخيرة
قائمة المراقبة	الحسابات متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً
أخرى	كافة المعايير الأخرى حسب المصرف المركزي.

ومع ذلك، فإن التعرض لمخاطر الائتمان المنخفضة، والتي تم تعريفها على أنها مصنفة ضمن الدرجة ٣ أو أفضل للشركات والمؤسسات المالية وضمن الدرجة ٤ أو أفضل للصناديق السيادية، يتم تصنيفها على أنها ضمن المرحلة ١.

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان - من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ لتمويلات 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 الاثني عشر شهراً الأخيرة؛
- متأخرة السداد على الأقل مرتين لأكثر من ٦٠ يوماً أو أكثر خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة.

بالإضافة إلى معايير تدهور التصنيف المذكورة أعلاه، تأخذ المجموعة بالاعتبار كذلك مؤشرات الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان النوعية المقترحة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمبادئ التوجيهية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

بالنسبة لتمويلات الأفراد وبطاقات الائتمان، يتم تقييم الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان على مستوى المحفظة من خلال مقاييس مثل:

مدى إبداع الرواتب في حسابات العملاء الذين لديهم تمويلات (حالياً حد المحفظة البالغ ٨٠٪ أو أقل سيترتب عليه مراجعة الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان)؛ و
تنبهات شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية المتعلقة بحدوث تأخر في السداد مع البنوك الأخرى، ولكن بشكل منتظم مع بنك أبوظبي التجاري (حالياً حد المحفظة البالغ ٣,٥٪ أو أكثر سيترتب عليه مراجعة الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان).

التعثر - المرحلة ٣

مؤشرات التعثر	
دون المستوى، مشكوك في تحصيلها أو خسارة ضئيلة - ويتضمن ذلك كافة الحسابات المتأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً	تمويلات لغير الأفراد
دون المستوى، مشكوك في تحصيلها أو خسارة ضئيلة	ادوات الدين وأدوات سوق المال
متأخرة السداد لـ ٩٠ يوماً	تمويلات شخصية وبطاقات الائتمان للأفراد

يتم تقييم التزامات التمويل جنباً إلى جنب مع فئة التمويل التي تلتزم المجموعة بتقديمها، أي يتم تقييم التزامات تقديم التمويل العقارية باستخدام معايير مماثلة لمعايير تمويلات الرهن العقاري، بينما يتم تقييم التزامات تقديم تمويل الشركات باستخدام معايير مماثلة لمعايير تمويلات الشركات.

بالإضافة إلى ذلك، تفرض المجموعة كذلك فترة اختبار للانتقال الرجعي 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 ذوي المخاطر العالية، أي إذا تم تصنيف العميل بـ +٦ أو ما هو أسوأ، فسيتم تعيين جميع حسابات العميل على التصنيف الأسوأ بحسب مدى الأهمية النسبية. يتم تقييم أعلى ٧٠٪ من حالات التعرض لغير الأفراد بشكل فردي لتحديد تصنيفها.

٣٨	إدارة المخاطر المالية (تابع)
٣-٣٨	إدارة مخاطر الائتمان (تابع)
	التعثر - المرحلة ٣ (تابع)

بغض النظر عن نتائج التقييم أعلاه، تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان من الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عندما تكون الدفعات التعاقدية متأخرة عن السداد لأكثر من ٣٠ يوم، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وداعمة تثبت خلاف ذلك.

لدى المجموعة إجراءات مراقبة للتأكد من أن المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان فعالة، أي أنه تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وقوع التعرض. تقوم المجموعة بإجراء اختبارات رجعية دورية على النماذج المستخدمة للتأكد من أن النماذج لا تزال تعمل وتتنبأ بشكل جيد بمعدلات التعثر عن السداد والخسارة للبنك واتخاذ الإجراءات في الوقت المناسب في حالة عدم الأداء.

إدراج المعلومات المستقبلية المدرجة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

تستخدم المجموعة متغيرات الاقتصاد الكلي المستقبلية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يقدم خبير الاقتصاد الرئيسي بالمجموعة توقعات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي التي يتم استكمالها أيضاً بمدخلات خارجية حول المتغيرات الأخرى بواسطة موديز.

حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية كما أن لديها نماذج مبنية على الاقتصاد الكلي للتنبؤ بالعلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي وخسائر الائتمان.

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

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ للسنوات من ٢٠٢٤ إلى ٢٠٢٦، 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 ٦٠٪ بينما يبلغ وزن السيناريوهين الآخرين ٢٠٪ لكل منهما.

قائمة المتغيرات الكلية المستخدمة	التعريف	السيناريو	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
سعر النفط، برنت دولار أمريكي	سعر البرميل الواحد	السيناريو العادي	٨٨	٨٢	٧٩
		السيناريو الأفضل	٩٥	٩٧	٩٥
		السيناريو الأسوأ	٨١	٦٥	٦٤
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي	% تغير	السيناريو العادي	٤,٠	٣,٩	٤,٠
		السيناريو الأفضل	٥,٣	٥,٠	٤,٧
		السيناريو الأسوأ	٢,٥	٢,٣	١,٩
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي غير النفطي	% تغير	السيناريو العادي	٤,٢	٤,٤	٣,٨
		السيناريو الأفضل	٤,٥	٤,٦	٤,٤
		السيناريو الأسوأ	٢,٨	٢,٥	٢,٣
التضخم الاستهلاكي	% متوسط المعدل السنوي	السيناريو العادي	٢,٧	١,٧	١,٤
		السيناريو الأفضل	٣,٥	٣,٠	٣,٠
		السيناريو الأسوأ	١,٢	٠,٧	٠,٠
أسعار بيع العقارات في دبي	% تغير	السيناريو العادي	٧,٠	٥,٠	٢,٠
		السيناريو الأفضل	١١,٠	٨,٠	٥,٠
		السيناريو الأسوأ	٠,٠	٠,٠	١,٠-

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

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- احتمالية التعثر (PD).
- الخسائر المحتملة عند التعثر (LGD)؛ و
- إجمالي التعرض عند التعثر (EAD).

تم استخلاص هذه المبالغ بشكل عام من النماذج الإحصائية الموضوعية داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها لتعكس المعلومات الاستشرافية المرجحة بالاحتمالات.

إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة ويتم تقديرها في وقت معين. تعتمد عملية الاحتساب على نماذج التصنيف الإحصائي، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة خصيصاً لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (عند توفرها)، وكذلك البيانات الداخلية التي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. يتم تقدير احتمالية التعثر بناءً على سجل مخاطر العميل، ويتم تعديله ليأخذ في الاعتبار الظروف الاقتصادية المستقبلية التي من شأنها أن تؤثر على احتمالية التعثر.

إن الخسائر المحتملة عند التعثر هي تقدير لمبلغ الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. تعتمد هذه الخسائر إما على الخسارة الناتجة عن التعثر وفقاً لبازل للمحفظة ذات التعثر المنخفض أو على الخبرة الداخلية لبنك أبوظبي التجاري من حيث عملية التدريب وبيانات الاسترداد. تأخذ النماذج الداخلية في الاعتبار كافة المبالغ المحصلة، ووقت الاسترداد، ومعدل الخصم، والتعرض عند التعثر، وكافة التكاليف المباشرة وغير المباشرة. تُعتبر درجة أقدمية التسهيل ونوع الضمان من المعايير الهامة التي يتم أخذها في الاعتبار عند احتساب الخسائر المحتملة عند التعثر. 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 التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر المستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقارير المالية، بما في ذلك سداد المبلغ الأساسي والربح، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتمزم بها. يعكس نهج المجموعة لنمذجة التعرضات عند التعثر التغييرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدى عمر التعرض للتمويل المسموح به بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل تواريخ الإطفاء، والسداد المبكر أو المدفوعات الزائدة، والتغييرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتمانية المتخذة قبل التعثر عن السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض عند التعثر التي تعكس خصائص المحافظ.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر عن السداد على مدى أقصى فترة تعاقدية (بما في ذلك خيارات التمديد) التي تتعرض خلالها المنشأة لمخاطر الائتمان. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تشمل كلاً من القرض ومكونات الالتزام غير المسحوب، فإن القدرة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان حتى فترة الإشعار التعاقدية. بالنسبة لمثل هذه الأدوات المالية، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن يتم تخفيف خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان، حتى إذا امتدت تلك الفترة إلى ما بعد الحد الأقصى للفترة التعاقدية. ليس لهذه الأدوات المالية فترة محددة أو هيكل سداد محدد ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ومع ذلك، لا تفرض المجموعة في الإدارة اليومية العادية الحق التعاقدية لإلغاء هذه الأدوات المالية. ويرجع ذلك إلى أن هذه الأدوات المالية تُدار على أساس جماعي ولا يتم إلغاؤها إلا عندما تلاحظ المجموعة ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات.

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

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

إدارة الضمانات

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل التعرضات المختلفة لمخاطر الائتمان في شكل رهن عقاري على العقارات والودائع الثابتة والضمانات. يتم استخدام الضمانات بشكل فعال كأدوات للحد من المخاطر من قبل المجموعة. تتم مراقبة وتقييم جودة الضمانات بشكل مستمر ويسعى المصرف إلى ضمان قابلية استخدام الضمانات. تشمل الفئات الرئيسية للضمانات الودائع النقدية / الثابتة والضمانات والممتلكات غير المنقولة والمركبات.

يتم إعادة تقييم الضمانات بشكل منتظم وفقاً لسياسة الائتمان الخاصة بالمصرف. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء التقييمات المناسبة كذلك حسب طبيعة الضمان والظروف الاقتصادية العامة. يعمل ذلك الأمر على تمكين المصرف من تقييم 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 ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١٩٩,٣٢٥	٨٧,٠٨٢	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٦,٢٧٥,٤٠٨	٦,٧٢٩,٢٨١	٨	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٥٢٦,٠٥٨	١,٤٥٨,٥٤٦	٩	الإجارة
٣,٢٦٤,٠٨٥	٢,٤٦٨,١٢٨	١٠	الاستثمارات في الأوراق المالية
١٤٣,١٤٧	١٢٧,٩٧٦	١٦	الموجودات الأخرى
١١,٤٠٨,٠٢٣	١٠,٨٧١,٠١٣		
٤٣٨,٨٢٩	٥٢٦,٣٨٣	٣١	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٣				
الموجودات				
١,٨٢٧,٠٠٤	-	١٩٣,٣٩٣	١,٦٣٣,٦١١	أرصدة لدى البنوك المركزية
٨٧,٠٦٨	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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الموجودات				
٩٧٨,٧٤٦	-	٣١,٨٦٧	٩٤٦,٨٧٩	أرصدة لدى البنوك المركزية
١٩٩,٢٧١	٩٥,٤٤٦	٣,٥٥٥	١٠٠,٢٧٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٦,١٣٧,٠٣٤	-	١,٠٠٥,٢٤٣	٥,١٣١,٧٩١	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٤٨٧,٢٨٥	-	-	١,٤٨٧,٢٨٥	الإجارة
٣,٤١٦,٧٤٤	٨٦٤,٢٣٤	٦,٨٥٢	٢,٥٤٥,٦٥٨	الاستثمارات في الأوراق المالية
١٤٣,١٤٧	٦,٣٢٧	٩,٣٠٥	١٢٧,٥١٥	الموجودات الأخرى
١٢,٣٦٢,٢٢٧	٩٦٦,٠٠٧	١,٠٥٦,٨٢٢	١٠,٣٣٩,٣٩٨	الإجمالي
٤٣٨,٨٢٩	-	٢٩١,٥٤٧	١٤٧,٢٨٢	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان التوزيع حسب القطاع للفئات الرئيسية للموجودات والالتزامات وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	الأفراد ألف درهم	الشركات/ الخاص ألف درهم	القطاع العام ألف درهم	الحكومي ألف درهم	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٨٢٧,٠٠٤	-	-	-	١,٨٢٧,٠٠٤	أرصدة لدى البنوك المركزية
٨٧,٠٦٨	-	٨٧,٠٦٨	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٦,٥٧٥,٠٦٥	٥,٥٥٩,٩٥٥	١,٠١٥,١١٠	-	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
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
الإجمالي ألف درهم	الأفراد ألف درهم	الشركات/ الخاص ألف درهم	القطاع العام ألف درهم	الحكومي ألف درهم	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩٧٨,٧٤٦	-	-	-	٩٧٨,٧٤٦	أرصدة لدى البنوك المركزية
١٩٩,٢٧١	-	١٩٩,٢٧١	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٦,١٣٧,٠٣٤	٥,١٧٩,٩٧٢	٩٥٧,٠٦٢	-	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٤٨٧,٢٨٥	١,٤٨٧,٢٨٥	-	-	-	الإجارة
٣,٤١٦,٧٤٤	-	١,١٢٦,٢٢٦	٥٥١,٠٧٦	١,٧٣٩,٤٤٢	الاستثمارات في الأوراق المالية
١٤٣,١٤٧	١١٣,٠٢٩	٨,٢٨٣	٥,٣٧٢	١٦,٤٥٣	الموجودات الأخرى
١٢,٣٦٢,٢٢٧	٦,٧٨٠,٢٩٦	٢,٢٩٠,٨٤٢	٥٥٦,٤٤٨	٢,٧٣٤,٦٤١	الإجمالي
٤٣٨,٨٢٩	١٤٧,٢٨٢	٢٩١,٥٤٧	-	-	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الجودة الائتمانية لكل فئة من فئات الموجودات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر المتوقعة لمدة شهر	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانتفاضة ائتماني في القيمة	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانتفاضة ائتماني في القيمة	الإجمالي ألف درهم
٩١١,٣٥٥	١٠٥,٨٧٥	-	١,٠١٧,٢٣٠
-	-	-	-
٩١١,٣٥٥	١٠٥,٨٧٥	-	١,٠١٧,٢٣٠
٥,٥٦٩,٤٥٠	١٠٩,٠٦٢	-	٥,٦٧٨,٥١٢
-	-	٣٣,٥٣٩	٣٣,٥٣٩
٥,٥٦٩,٤٥٠	١٠٩,٠٦٢	٣٣,٥٣٩	٥,٧١٢,٠٥١
٦,٤٨٠,٨٠٥	٢١٤,٩٣٧	٣٣,٥٣٩	٦,٧٢٩,٢٨١
(١١٥,٣٥٦)	(١٣,٥٢٠)	(٢٥,٣٤٠)	(١٥٤,٢١٦)
٦,٣٦٥,٤٤٩	٢٠١,٤١٧	٨,١٩٩	٦,٥٧٥,٠٦٥

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

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد
عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)
متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)

إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد

إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي

مخصص الانتفاضة في القيمة

إجمالي القيمة الدفترية

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة لمدة ١٢ شهر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة لمدة ١٢ شهر
لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة	لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة	تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة	لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٩٦٠,٦٥٨	-	-	-
-	-	-	-
٩٦٠,٦٥٨	-	-	-
٥,٢٢٧,٢٩٢	٧١,٦٥٣	-	٥,٢٩٨,٩٤٥
-	-	١٥,٨٠٥	١٥,٨٠٥
٥,٢٢٧,٢٩٢	٧١,٦٥٣	١٥,٨٠٥	٥,٣١٤,٧٥٠
٦,١٨٧,٩٥٠	٧١,٦٥٣	١٥,٨٠٥	٦,٢٧٥,٤٠٨
(١١٦,٦٠٣)	(٨,١٦٦)	(١٣,٦٠٥)	(١٣٨,٣٧٤)
٦,٠٧١,٣٤٧	٦٣,٤٨٧	٢,٢٠٠	٦,١٣٧,٠٣٤
الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات
عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)	عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)	عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)	عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)
متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)	متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)	متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)	متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات
الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد
عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)	عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)	عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)	عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)
متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)	متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)	متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)	متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد
مخصص الانخفاض في القيمة	مخصص الانخفاض في القيمة	مخصص الانخفاض في القيمة	مخصص الانخفاض في القيمة
إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٢٤٩,٧٤٨	١١٧,٧٦٦	-	١,٣٦٧,٥١٤
-	-	٩١,٠٣٢	٩١,٠٣٢
١,٢٤٩,٧٤٨	١١٧,٧٦٦	٩١,٠٣٢	١,٤٥٨,٥٤٦
١,٢٤٩,٧٤٨	١١٧,٧٦٦	٩١,٠٣٢	١,٤٥٨,٥٤٦
(٦٨٦)	(٥,١١٦)	(١٧,٤٢٦)	(٢٣,٢٢٨)
١,٢٤٩,٠٦٢	١١٢,٦٥٠	٧٣,٦٠٦	١,٤٣٥,٣١٨

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لم تتعرض لإنخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر تعرضت لإنخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٣٣٠,٨٠٦	١٢٣,٦١٤	-	١,٤٥٤,٤٢٠
-	-	٧١,٦٣٨	٧١,٦٣٨
١,٣٣٠,٨٠٦	١٢٣,٦١٤	٧١,٦٣٨	١,٥٢٦,٠٥٨
١,٣٣٠,٨٠٦	١٢٣,٦١٤	٧١,٦٣٨	١,٥٢٦,٠٥٨
(٧٦٥)	(١٢,١٦٧)	(٢٥,٨٤١)	(٣٨,٧٧٣)
١,٣٣٠,٠٤١	١١١,٤٤٧	٤٥,٧٩٧	١,٤٨٧,٢٨٥

المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لم تتعرض لإنخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر تعرضت لإنخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢,٤٦٨,١٢٨	-	-	٢,٤٦٨,١٢٨
٢,٤٦٨,١٢٨	-	-	٢,٤٦٨,١٢٨
-	-	-	-
٢,٤٦٨,١٢٨	-	-	٢,٤٦٨,١٢٨

المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لم تتعرض لإنخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر تعرضت لإنخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣,٢٦٤,٠٨٥	-	-	٣,٢٦٤,٠٨٥
٣,٢٦٤,٠٨٥	-	-	٣,٢٦٤,٠٨٥
-	-	-	-
٣,٢٦٤,٠٨٥	-	-	٣,٢٦٤,٠٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجارة - الشركات
متعنترة (الدرجات بين ٨ - ١٠)

إجمالي الإجارة - الشركات

الإجارة - الأفراد
عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)
متعنترة (الدرجات بين ٨ - ١٠)

إجمالي الإجارة - الأفراد

إجمالي الإجارة

مخصص الانخفاض في القيمة

إجمالي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاستثمارات في الأوراق المالية
عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)

إجمالي الاستثمارات

مخصص الانخفاض في القيمة

إجمالي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاستثمارات في الأوراق المالية
عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)

إجمالي الاستثمارات

مخصص الانخفاض في القيمة

إجمالي القيمة الدفترية

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض:

المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة 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
المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٤٠٤,٣٤٥	-	-	٤٠٤,٣٤٥
(٢٠٢,٩٢٧)	-	-	(٢٠٢,٩٢٧)
٨٥	-	-	٨٥
(٢,١٧٨)	-	-	(٢,١٧٨)
١٩٩,٣٢٥	-	-	١٩٩,٣٢٥

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التحويلات:

تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها / شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

التحويلات:

تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها / شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لم تتعرض لانتفاضة ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانتفاضة ائتماني في القيمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٦,١٨٧,٩٥٠	٧١,٦٥٣	١٥,٨٠٥	٦,٢٧٥,٤٠٨

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(١٧٥,٠٩٢)	١٧٥,٠٩٢	-	-
(٢٥,٩٨٥)	-	٢٥,٩٨٥	-
١٢,٦٧٤	(١٢,٦٧٤)	-	-
-	(٤,٧٩٦)	٤,٧٩٦	-
-	١٠٧	(١٠٧)	-
(٥٩٨,٥١٨)	(١٧,٩٤٣)	٢٥,٧٧٧	(٥٩٠,٦٨٤)
٣,٠١٧,٧٤٥	١٢,٦٤٥	٥,١٦٣	٣,٠٣٥,٥٥٣
(١,٩٣٥,٦١٠)	(٩,١٤٨)	(٣,٣١٧)	(١,٩٤٨,٠٧٥)
(٢,٣٥٩)	-	(٤٠,٥٦٢)	(٤٢,٩٢١)
٦,٤٨٠,٨٠٥	٢١٤,٩٣٧	٣٣,٥٣٩	٦,٧٢٩,٢٨١

المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لم تتعرض لانتفاضة ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانتفاضة ائتماني في القيمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٥,٩٩٨,٤٣٩	٩٠,٧٠١	٤٤,١١٦	٦,١٣٣,٢٥٦

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(٤٦,٨٠٧)	٤٦,٨٠٧	-	-
(١٣,٤٣٢)	-	١٣,٤٣٢	-
٤٤,٤٩٥	(٤٤,٤٩٥)	-	-
-	(٢,٣٧٣)	٢,٣٧٣	-
-	١,٧٦١	(١,٧٦١)	-
(١,٤٧٩,٩٤٥)	(١٥,٢٥٤)	٢٥,٧٩٥	(١,٤٦٩,٤٠٤)
٨٠٨,٢١٩	(١١,١٢٤)	(٧٤٧)	٧٩٦,٣٤٨
٨٨٠,١٦٧	٥,٦٣٠	-	٨٨٥,٧٩٧
(٣,١٨٦)	-	(٦٧,٤٠٣)	(٧٠,٥٨٩)
٦,١٨٧,٩٥٠	٧١,٦٥٣	١٥,٨٠٥	٦,٢٧٥,٤٠٨

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,٣٣٠,٨٠٦	١٢٣,٦١٤	٧١,٦٣٨	١,٥٢٦,٠٥٨
(٥٢,٤٥٠)	٥٢,٤٥٠	-	-
(١٥,٧٣٣)	-	١٥,٧٣٣	-
٣٣,٤٨٣	(٣٣,٤٨٣)	-	-
-	(٣٣,٤٨٣)	٣٣,٤٨٣	-
-	١,٤٩٨	(١,٤٩٨)	-
(٦٦,٦٧١)	(٤,٤٤٤)	(٥,٠٤٣)	(٧٦,١٥٨)
١٨٢,٩٨٩	١٥,٧١٨	٣١٤	١٩٩,٠٢١
(١٦٢,٦٧٦)	(٣,٧٨٢)	(٦,٠٩٧)	(١٧٢,٥٥٥)
-	-	(١٧,٨٢٠)	(١٧,٨٢٠)
١,٢٤٩,٧٤٨	١١٧,٧٦٦	٩١,٠٣٢	١,٤٨٥,٥٤٦

الإجارة

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,٤٧٢,١٣١	١٦١,٠٨٥	١٠٦,٦٤١	١,٧٣٩,٨٥٧
(١٧,٧٨٢)	١٧,٧٨٢	-	-
(٢,٣٢٤)	-	٢,٣٢٤	-
٢٨,٦٣٥	(٢٨,٦٣٥)	-	-
-	(٢١,٧٧١)	٢١,٧٧١	-
-	١٣,٦٢٠	(١٣,٦٢٠)	-
(٨٥,١٣٥)	(٧,٨٠٢)	(١,٤٣٨)	(٩٤,٣٧٥)
(١٤٥,٦٢٠)	(٢٢,٢٧٤)	(١٨,١٣٧)	(١٨٦,٠٣١)
٨٠,٩٠١	١٩,١٣٦	-	١٠٠,٠٣٧
-	(٧,٥٢٧)	(٢٥,٩٠٣)	(٣٣,٤٣٠)
١,٣٣٠,٨٠٦	١٢٣,٦١٤	٧١,٦٣٨	١,٥٢٦,٠٥٨

الإجارة

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر الف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة الف درهم	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة الف درهم	الإجمالي الف درهم
٣,٢٦٤,٠٨٥	-	-	٣,٢٦٤,٠٨٥
٨,٤٣٥	-	-	٨,٤٣٥
(٨٠٤,٣٩٢)	-	-	(٨٠٤,٣٩٢)
٢,٤٦٨,١٢٨	-	-	٢,٤٦٨,١٢٨

الاستثمارات في الأوراق المالية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التحويلات:

تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر الف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة الف درهم	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة الف درهم	الإجمالي الف درهم
٣,٣٥٧,٩٨٠	-	-	٣,٣٥٧,٩٨٠
(٢١٥,٦٢٨)	-	-	(٢١٥,٦٢٨)
٧٧٣,٢٣٨	-	-	٧٧٣,٢٣٨
(٦٥١,٥٠٥)	-	-	(٦٥١,٥٠٥)
٣,٢٦٤,٠٨٥	-	-	٣,٢٦٤,٠٨٥

الاستثمارات في الأوراق المالية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

التحويلات:

تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للشدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٢
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة
- لم تتعرض	- لم تتعرض	- لم تتعرض	- لم تتعرض
لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١٥	١١٥	٥٤	٥٤
(٥٥)	(٥٥)	(٩٨)	(٩٨)
(٦)	(٦)	٥٨	٥٨
٥٤	٥٤	١٤	١٤
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣٢,٧٠٠	١٣٨,٣٧٤	١٣٨,٣٧٤	١٣٨,٣٧٤
٤٥,٢٢٠	٦٤,٦١٧	٥٢,٢٩٧	٦٠,١١٧
(٦٣,٦٣٠)	(٤٠,٦٢٠)	(٤٠,٥٦٢)	(٤٠,٥٦٢)
(٦,١٢٦)	(٨,١٥٥)	-	(٦,٦٦٧)
١١٢,٦٠٥	١٥٤,٦١٦	٢٥,٣٤٠	١٣٥,٥٢٠
١١٢,٦٠٥	١١٢,٦٠٥	١٣,٥٢٠	١١٢,٦٠٥
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٢
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة
- لم تتعرض	- لم تتعرض	- لم تتعرض	- لم تتعرض
لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٥,٤٢٢	٩,٧٠٩	١٣,٦٠٥	٨,١٦٦
٤١,٨٠٣	(١,٣٠٤)	٥٢,٢٩٧	٦٠,١١٧
(٦٣,٦٢٠)	-	(٤٠,٥٦٢)	-
-	(١٢٩)	(٨,١٥٥)	(٦,٦٦٧)
١١٢,٦٠٥	٨,١٦٦	٢٥,٣٤٠	١٣,٥٢٠
١١٢,٦٠٥	٨,١٦٦	١٣,٥٢٠	٨,١٦٦
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٢
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة
- لم تتعرض	- لم تتعرض	- لم تتعرض	- لم تتعرض
لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٥,٤٢٢	٩,٧٠٩	١٣,٦٠٥	٨,١٦٦
٤١,٨٠٣	(١,٣٠٤)	٥٢,٢٩٧	٦٠,١١٧
(٦٣,٦٢٠)	-	(٤٠,٥٦٢)	-
-	(١٢٩)	(٨,١٥٥)	(٦,٦٦٧)
١١٢,٦٠٥	٨,١٦٦	٢٥,٣٤٠	١٣,٥٢٠
١١٢,٦٠٥	٨,١٦٦	١٣,٥٢٠	٨,١٦٦
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٢
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة
- لم تتعرض	- لم تتعرض	- لم تتعرض	- لم تتعرض
لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٥,٤٢٢	٩,٧٠٩	١٣,٦٠٥	٨,١٦٦
٤١,٨٠٣	(١,٣٠٤)	٥٢,٢٩٧	٦٠,١١٧
(٦٣,٦٢٠)	-	(٤٠,٥٦٢)	-
-	(١٢٩)	(٨,١٥٥)	(٦,٦٦٧)
١١٢,٦٠٥	٨,١٦٦	٢٥,٣٤٠	١٣,٥٢٠
١١٢,٦٠٥	٨,١٦٦	١٣,٥٢٠	٨,١٦٦

الذمم المتبقية من أنشطة التمويل الإسلامي

في بداية السنة

مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم رسدها خلال السنة

مطلوبات، استرداد مبلغ وأخرى

عكس من إعادة التفاضل بشأن تمويلات

في نهاية السنة

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٢
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة
- لم تتعرض	- لم تتعرض	- لم تتعرض	- لم تتعرض
لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٩,١٠٢	١٥,٣٨٤	٣٨,٧٧٣	١٢,١٦٧
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٥,٥١٨	٣٩,١٠٢	٢٥,٨٤١	٧٦٥
٥,٥٦٩	(٣,٠٠٦)	٢,٢٧٥	(٧٩)
(٢٢,٣١٤)	(٢١١)	(١٧,٨٢٠)	-
٣٨,٧٧٣	١٢,١٦٧	٢٣,٢٢٨	٦٨٦

الإجراء
في بداية السنة
مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم رصدتها خلال السنة،
صافي
مشطوبات، استرداد مبالغ وأخرى
في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٢
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة
- لم تتعرض	- لم تتعرض	- لم تتعرض	- لم تتعرض
لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة	لا انخفاض اتصالي في القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٧١٤	-	-	-
٨٥٦	-	-	-
-	-	-	-
٢,٥٧٠	-	-	-
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٧١٤	١,٧١٤	٢,٥٧٠	٢,٥٧٠
٨٥٦	٨٥٦	(١,٤١٢)	(١,٤١٢)
-	-	-	-
٢,٥٧٠	١,١٥٨	-	١,١٥٨

الاستثمارات في الأوراق المالية
في بداية السنة
مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم رصدتها خلال السنة،
صافي
مشطوبات، استرداد مبالغ وأخرى
في نهاية السنة

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٢	
	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	
	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض	المرحلة ١
	الانخفاض التام في القيمة	الانخفاض التام في القيمة	الانخفاض التام في القيمة	الانخفاض التام في القيمة	خسائر الائتمان
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المرحلة ١
					شهر
					ألف درهم
الإجمالي	٤٩	١٢	٢٤	٢٤	٢٤
	(٢٥)	(١٢)	٧٣	٧٣	٧٣
	-	-	-	-	-
	٢٤	-	٩٧	٩٧	٩٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت قيمة التعرضات غير الممولة ما قيمته ٩٧ ألف درهم (٢٤:٧٠:٢٢ ألف درهم)

المطلوبات الأخرى

في بداية السنة

مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم رصدتها خلال السنة

مشطريات، استرداد مبالغ وأخرى

في نهاية السنة

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٥٤	-	-	٥٤
(٢٣٦)	-	-	(٢٣٦)
٤٨٢	-	-	٤٨٢
(٣٤٤)	-	-	(٣٤٤)
(٩٨)	-	-	(٩٨)
٥٨	-	-	٥٨
١٤	-	-	١٤

الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التحويلات:

تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

صافي المحرر للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١١٥	-	-	١١٥
(٥٥)	-	-	(٥٥)
-	-	-	-
(٥٥)	-	-	(٥٥)
(٦)	-	-	(٦)
٥٤	-	-	٥٤

الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

التحويلات:

تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

صافي المحرر للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لم تتعرض لانتخاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانتخاض ائتماني في القيمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١١٦,٦٠٣	٨,١٦٦	١٣,٦٠٥	١٣٨,٣٧٤
(١,٦٥٦)	١,٦٥٦	-	-
(٢٨٥)	-	٢٨٥	-
١,٠٣٠	(١,٠٣٠)	-	-
-	(٤٢٧)	٤٢٧	-
-	٦٧	(٦٧)	-
(١٠,٦٩٠)	٣,٨٢٨	٤٩,٩٣٥	٤٣,٠٧٣
٢٧,٠٥٣	٢,٣٥٠	٤,٠٥٩	٣٣,٤٦٢
(٩,١٤٩)	(٤٢٧)	(٢,٣٤٢)	(١١,٩١٨)
٦,٣٠٣	٦,٠١٧	٥٢,٢٩٧	٦٤,٦١٧
-	-	(٤٣,٠٧٩)	(٤٣,٠٧٩)
٦,٣٠٣	٦,٠١٧	٩,٢١٨	٢١,٥٣٨
(٧,٤٩٢)	(٦٦٣)	-	(٨,١٥٥)
(٥٨)	-	(٤٠,٥٦٢)	(٤٠,٦٢٠)
١١٥,٣٥٦	١٣,٥٢٠	٢٥,٣٤٠	١٥٤,٢١٦

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

إجمالي المحمل للسنة

المبالغ المستردة

صافي المحمل للسنة

عكس من إعادة التفاوض بشأن تمويلات
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة- لم تتعرض لانتخاض ائتماني ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة- تعرضت لانتخاض ائتماني ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١١٨,٥٦٩	٩,٧٠٩	٣٥,٤٢٢	١٦٣,٧٠٠
(٥٧٣)	٥٧٣	-	-
(١٥٠)	-	١٥٠	-
٣,٠٠٠	(٣,٠٠٠)	-	-
-	(٣١١)	٣١١	-
-	٨٨١	(٨٨١)	-
(٣,٨٥٥)	٨٦٩	٤١,٤٨٥	٣٨,٤٩٩
١١,١٦٥	٧٦٤	١,٣٥٤	١٣,٢٨٣
(٤,٨٥٦)	(١,٠٨٠)	(٦١٦)	(٦,٥٥٢)
٤,٧٣١	(١,٣٠٤)	٤١,٨٠٣	٤٥,٢٣٠
-	-	(٤٩,٦٨٢)	(٤٩,٦٨٢)
٤,٧٣١	(١,٣٠٤)	(٧,٨٧٩)	(٤,٤٥٢)
(٦,٦٨٧)	(٢٣٩)	-	(٦,٩٢٦)
(١٠)	-	(٦٣,٦٢٠)	(٦٣,٦٣٠)
١١٦,٦٠٣	٨,١٦٦	١٣,٦٠٥	١٣٨,٣٧٤

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

إجمالي المبلغ المحمل للسنة

الاستردادات

صافي المبلغ المحمل للسنة

عكس التحويلات المعاد التفاوض عليها
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانتفاضة ائتماني ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة- تعرضت لانتفاضة ائتماني ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٧٦٥	١٢,١٦٧	٢٥,٨٤١	٣٨,٧٧٣
(٥٥)	٥٥	-	-
(٤)	-	٤	-
٦,٠٠١	(٦,٠٠١)	-	-
-	(١,٨٥١)	١,٨٥١	-
-	٣١٨	(٣١٨)	-
(٦,٠٧٤)	٣٠٧	٩,٣٩٠	٣,٦٢٣
١٠٦	٢٣٨	٣١٤	٦٥٨
(٥٣)	(١١٧)	(١,٨٣٦)	(٢,٠٠٦)
(٧٩)	(٧,٠٥١)	٩,٤٠٥	٢,٢٧٥
(٧٩)	(٧,٠٥١)	٩,٤٠٥	٢,٢٧٥
-	-	(١٧,٨٢٠)	(١٧,٨٢٠)
٦٨٦	٥,١١٦	١٧,٤٢٦	٢٣,٢٢٨
المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة- لم تتعرض لانتفاضة ائتماني ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة- تعرضت لانتفاضة ائتماني ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,٠٣٢	١٥,٣٨٤	٣٩,١٠٢	٥٥,٥١٨
(١٣)	١٣	-	-
-	-	-	-
٣٣٦	(٣٣٦)	-	-
-	(٣,٣١٥)	٣,٣١٥	-
-	٤,٠٦٠	(٤,٠٦٠)	-
(٥٣٦)	(٧,٨٩٧)	١٤,٠٦١	٥,٦٢٨
٦٤	٥,٨٩٣	-	٥,٩٥٧
(١١٨)	(١,٤٢٤)	(٤,٤٧٤)	(٦,٠١٦)
(٢٦٧)	(٣,٠٠٦)	٨,٨٤٢	٥,٥٦٩
(٢٦٧)	(٣,٠٠٦)	٨,٨٤٢	٥,٥٦٩
-	(٢١١)	(٢٢,١٠٣)	(٢٢,٢١٤)
٧٦٥	١٢,١٦٧	٢٥,٨٤١	٣٨,٧٧٣

الإجارة
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

إجمالي المبلغ المحمل / (المحور) للسنة

صافي المبلغ المحمل / (المحور) للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجارة

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

إجمالي المبلغ المحمل / (المحور) للسنة

صافي المبلغ المحمل / (المحور) للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)
٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر لم تتعرض لانتخاض ائتماني ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة- تعرضت لانتخاض ائتماني ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢,٥٧٠	-	-	٢,٥٧٠
٤٥٨	-	-	٤٥٨
(١,٨٧٠)	-	-	(١,٨٧٠)
(١,٤١٢)	-	-	(١,٤١٢)
١,١٥٨	-	-	١,١٥٨

الاستثمارات في الأوراق المالية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التحويلات:

حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

صافي المبلغ المحمل للسنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر لم تتعرض لانتخاض ائتماني ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة- تعرضت لانتخاض ائتماني ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,٧١٤	-	-	١,٧١٤
٤٣٥	-	-	٤٣٥
(٦١)	-	-	(٦١)
٨٥٦	-	-	٨٥٦
٢,٥٧٠	-	-	٢,٥٧٠

الاستثمارات في الأوراق المالية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

التحويلات:

حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

صافي المبلغ المحرر للسنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانتفاض ائتماني ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة- تعرضت لانتفاض ائتماني ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٤	-	-	٢٤
-	-	-	-
٧٥	-	-	٧٥
(٢)	-	-	(٢)
٧٣	-	-	٧٣
-	-	-	-
٩٧	-	-	٩٧

المطلوبات الأخرى
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التحويلات:

تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

صافي المبلغ المحرر للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانتفاض ائتماني ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة- تعرضت لانتفاض ائتماني ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٧	١٢	-	٤٩
١٢	(١٢)	-	-
(٢٧)	-	-	(٢٧)
٢	-	-	٢
(١٣)	(١٢)	-	(٢٥)
-	-	-	-
٢٤	-	-	٢٤

المطلوبات الأخرى

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

التحويلات:

تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

صافي المبلغ (المحرر) / المحمل للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

احتياطي الانخفاض في القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مذكرة توجيهية للبنوك وشركات التمويل بشأن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ٣٠ إبريل ٢٠١٩ عبر إشعار رقم ٢٠١٩/٤٥٨ / CBUAE / BSD حيث تناول مختلف التحديات التي قد تواجه عملية التطبيق والتأثيرات العملية على البنوك التي تعتمد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه"). عملاً بالفقرة رقم ٤-٦ من هذا التوجيه، تكون المقارنة بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٣,١٠٤	١٢٢,٧٨٧	احتياطي الانخفاض في القيمة - العام
(١٣٥,٩٤٧)	(١٤٠,٣٤٩)	مخصصات عامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
-	-	مخصص عام محول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٧٦٦	٣٩,٤٤٦	احتياطي الانخفاض في القيمة - المحدد
(٤٢,٧٦٦)	(٣٩,٤٤٦)	مخصصات محددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
-	-	المخصص المحدد المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

وفقاً للمذكرة التوجيهية، عندما تتجاوز قيمة المخصصات بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قيمة المخصصات بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، لا يتوجب تحويل أي مبالغ إلى احتياطي الانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية المعاد جدولتها

تتمثل الموجودات المالية المعاد جدولتها في 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. تعكس هذه السياسات توجيهات وقواعد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعايير المحاسبية الدولية المتعارف عليها وأفضل الممارسات المتبعة في السوق وقطاع العمل ويتم الالتزام بها بصرامة.

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨	إدارة المخاطر المالية (تابع)
٣-٣٨	إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى مخاطر في وقت تسوية المعاملات. تتمثل مخاطر التسوية في مخاطر الخسارة الناتجة عن عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته الخاصة بالسداد نقداً أو تسليم الأوراق المالية أو الموجودات الأخرى كما تم الاتفاق عليه تعاقدياً. غالباً ما تكون حالات تأخير في التسوية 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. توضح 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 رهن عقاري والودائع النقدية والضمانات. لا يتم عادة الاحتفاظ بضمانات مقابل ودائع الوكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ولم يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

يوضح الجدول أدناه قيمة الضمانات أو الأرصدة القائمة لتمويلات العملاء، أيهما أقل كما في تاريخ التقارير المالية.

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٧١,٩٤٤	١,٤٥٦,٧٨٤	مقابل تمويلات العملاء التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني
١,٣٨٨	١,٣٨٨	ممتلكات
١,٣٧٣,٣٣٢	١,٤٥٨,١٧٢	هامش نقدي ورهن على الودائع
٩١,١٧١	٧١,٤٧٦	مقابل تمويلات العملاء التي تعرضت لانخفاض ائتماني بشكل فردي
٩١,١٧١	٧١,٤٧٦	ممتلكات
١,٤٦٤,٥٠٣	١,٥٢٩,٦٤٨	الإجمالي

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢	نسبة التمويل إلى القيمة
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨٤,٧٧٣	٥٨٣,٨٢١	أقل من ٥٠٪
٤٤٨,٧٨٩	٤٤٢,٩٢٣	من ٥١٪ إلى ٧٠٪
٣١٤,٦٢١	٣٦٥,١١٠	من ٧١٪ إلى ٩٠٪
٩١,٥٤٣	٨٢,٥٠٦	من ٩١٪ إلى ١٠٠٪
٢٥,٩٤١	٥٨,٦٢٠	أكثر من ١٠٠٪
١,٤٦٥,٦٦٧	١,٥٣٢,٩٨٠	الإجمالي

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق التي تتمثل في تلك المخاطر التي تنشأ من تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في معدلات الربح والعملة 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 رقابة 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 المصالح، لاطلاعهم على الوضع الراهن للتعرضات مقابل الحدود الموضوعية، كما يتم الإبلاغ فوراً عن أي مخالفات لتصحيحها.

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

مخاطر العملات الأجنبية

تتعرض المجموعة لتأثيرات التقلبات في معدلات صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع حدود لمستوى التعرضات للعملات الأجنبية وبصورة إجمالية لكل من المراكز المالية الليلية واليومية وتقوم بمراقبة 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التأثير على صافي الربح الف درهم	التأثير على حقوق الملكية الف درهم	% نسبة التغير في المعدل
العملة			
دولار أمريكي	(١,٤٦٧)	(١,٤٦٧)	٥%
يورو	٣٠٧	٣٠٧	٥%
جنيه إسترليني	٤٦٣	٤٦٣	٥%
أخرى	١,٥٥٩	١,٥٥٩	٥%
التتج الكازاخستاني	٤,٧٦٧	-	٥%
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
العملة			
دولار أمريكي	(٣٠٣)	(٣٠٣)	٥%
يورو	٧	٧	٥%
جنيه إسترليني	١١٤	١١٤	٥%
أخرى	٣١٧	٣١٧	٥%
التتج الكازاخستاني	٤,٧٠٥	-	٥%

بالإضافة إلى ذلك، لا تقوم المجموعة بالتداول في العملات الأجنبية بصورة نشطة، ولكن تقوم بإدارة كافة طلبات العملاء 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 ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٣٨ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدلات الربح

تتطوّر 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 الآخر 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 عبر مراقبة حساسية موجودات ومطلوبات المجموعة المالية لسيناريوهات نموذجية وغير نموذجية متعددة ومتعلقة بمعدلات الربح، وتتضمن السيناريوهات النموذجية ارتفاعاً موازياً بمعدل ٢٥ نقطة أساس في منحنيات العائد على مدى أفقي متمثل باثني عشر شهراً مع الاحتفاظ بمركز مالي ثابت.

التأثير على النتائج وحقوق الملكية للمجموعة	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١١١	٣٤

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.

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٣٨ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدلات الربح (تابع)

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

	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ إلى ١٢ شهر	من ٦ إلى ١٢ شهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	
الإجمالي ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الموجودات
٢,٠١٨,٤٤٩	١,٣٣٢,٤٤٩	-	-	-	-	٦٨٥,٥٨٢	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي
٨٧,٠٦٨	٨٧,٠٦٨	-	-	-	-	-	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٦,٥٧٥,٠٦٥	(١٥٥,١٦٢)	٣,٦١٥,٠٠٨	٢,٠٢٢,١٥٩	٦٩٥,٦٣٧	١٩٥,٦٣٧	٣٣٧,٥٢٨	التمهيد المبنية من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٤٣٥,٣١٨	(٢٨,٥٥١)	٨٨٥,٣٩١	٦١,٥٥٥	١٣٢,٠٧٧	١٣٢,٠٧٧	٣١٣,٨٨٩	الإجارة
٢,٥٨٤,٦٠٠	١١٦,٤٧٤	١,١٨٩,٧١٤	٣٨,٥٨٠	١٨٦,٧٥١	١٨٦,٧٥١	-	الاستثمارات في الأوراق المالية
٢٣,١١٤	-	-	-	١,٥٤٩	١,٥٤٩	٢١,٥٦٥	مشتقات الأدوات المالية لإسلامية
٧٠,٣٥٠	٧٠,٣٥٠	-	-	-	-	-	الاستثمارات العقارية
٣٩٠,٤٤٢	٣٩٠,٤٤٢	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات، صافي
٥٢,٥٤٠	٥٢,٥٤٠	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركة زميلة
١٦٢,٩٤٧	١٦٢,٩٤٧	-	-	-	-	-	الموجودات غير الملموسة
١٩٣,٧٨٣	١٩٣,٧٨٣	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
١٣,٥٩٣,٨٥٦	٢,٢٢٢,٩٣٨	٥,٦٩٠,١١٣	٢,٤٦٤,٣٣٤	١,٠١٦,٠١٤	١,٤٠٨,٥٦٤	١,٤٠٨,٥٦٤	إجمالي الموجودات
٨,١٠٢,٢٤٤	١,٩٣٥,١٥٢	٣٠,٢٣٨	١,٠٠٣,٣١١	٢٥١,٤٠٧	٤,٥٨٧,٠٦٥	٤,٥٨٧,٠٦٥	المطلوبات
٣,٣٤٤,٩٤٢	٧٨٤	-	٢,٠٩٢,٦٦٠	٢٥٧,١١٠	٩٩٤,٣٨٨	٩٩٤,٣٨٨	الودائع من العملاء
٨٢,٢٦٥	-	٨٢,٢٦٥	-	-	-	-	ودائع الوكالة من البنوك
٢٥	-	-	-	-	-	-	تمويل متوسط الأجل
٤٧٦,٢٦٦	٤٧٦,٢٦٦	-	-	-	-	٢٥	مشتقات الأدوات المالية لإسلامية
١٢,٠٠٥,٧٤٢	٢,٤١٣,٠٠٢	١١٢,٥٠٣	٣,٠٩٥,٩٧١	٥٠٨,٥١٧	٥,٥٨١,٤٧٨	٥,٥٨١,٤٧٨	المطلوبات
٥٢٦,٢٨٣	-	-	-	-	-	٥٢٦,٢٨٣	إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية
٢,١١٤,٤٩٧	(١٩,٠٦٤)	٥,٥٧٧,٦١٠	(٦٣١,٦٣٧)	٥٠٧,٤٩٧	(٣,٦٤٦,٥٣١)	(٣,٦٤٦,٥٣١)	صافي المركز

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٠٣٨ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدلات الريح (تابع)

فيما يلي ملخص إعادة تسعير معدلات الريح للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :

	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
	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
الموجودات	٣٢٥,٦٠٨	-	-	-	-	٨٤٦,٩٥٦	١,١٦٨,٥٦٤
النفذ والأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٠٠٠,٦٠٠	-	-	-	-	٩٩٦,٢١١	١,٩٩٦,٨١١
الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	٣٤٦,٦٠٧	٢٢٠,٦٧٩	٣٨٣,٨١٣	٤١٥,٠٢٦	٤,٩٠٩,٩١٧	(١٣٤,٠٠٨)	٦,١٣٧,٠٣٤
النعم المدنية من أنشطة التمويل الإسلامي	١,١٦٩,٦٦٨	٦٨,٥٦٨	٣٧,١٩٧	٧٣,٧٩٥	١٨٠,٧٧٤	(٤٣,٠١٧)	١,٤٨٧,٢٨٥
الإجارة	-	-	-	-	-	١٥٦,٦٥٩	٣,٤١٦,٧٤٤
الاستثمارات في الأوراق المالية	٣٣,٣٧٤	٣,٤١٢	-	-	-	-	٣٦,٧٨٦
مشتقات الأثرات المالية لإسلامية	-	-	-	-	-	٦٤,٨٩٤	٦٤,٨٩٤
الاستثمارات العقارية	-	-	-	-	-	٤٢١,٨١٢	٤٢١,٨١٢
المتكاثات والمعدات، صافي	-	-	-	-	-	٥٠,٤٦٢	٥٠,٤٦٢
الاستثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	١٢٧,٩٦٠	١٢٧,٩٦٠
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	١٩٩,٣٨٤	١٩٩,٣٨٤
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	١,٩٧٠,٦١٧	٩٩٩,٢٤٧	٤٢١,٠١٠	١,٧٠٨,١١١	٦,٤٢٨,٧٩٨	١,٧٨٢,٣١٣	١٣,٣١٠,١٦٦
المطلوبات	-	-	-	-	-	-	-
الودائع من العملاء	٤,٨٣٩,٢٤٧	٧٤,٩٥١	٧٣١,٧٥٥	٢٧,٥٨٠	١٣,٣٠٨	١,٨٣٥,٥٥٠	٧,٥٢٢,٣٩١
ودائع الوكالة من البنوك	١,٨٦٤,٠٤٨	-	-	-	-	٢٥,٥٧١	١,٨٨٩,٦١٩
تمويل متوسط الأجل	-	-	١,٨٣٤,٤٩٩	-	٨١,١٩٨	-	١,٩١٥,٦٩٧
مشتقات الأثرات المالية لإسلامية	٤٦	-	-	-	-	-	٤٦
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	٣٨١,٤٧٤	٣٨١,٤٧٤
إجمالي المطلوبات	٦,٧٠٣,٣٤١	٧٤,٩٥١	٢,٥٦٦,٢٥٤	٢٧,٥٨٠	٩٤,٥٠٦	٢,٢٤٢,٥٩٥	١١,٧٠٩,٢٢٧
إجمالي الثبوت خارج الميزانية العمومية	٤٣٨,٨٢٩	-	-	-	-	-	٤٣٨,٨٢٩
صافي المركز	(٤١,٢٩٣,٨١٥)	٩٢٤,٣٩٦	(٢,١٤٥,٢٤٤)	١,٦٨٠,٥٣١	٦,٣٢٤,٢٩٢	(٤٦,٠٨٢)	٢,٠٣٩,٧٩٨

تتكون مخاطر السيولة بشكل رئيسي من مخاطر سيولة التمويل ومخاطر سيولة السوق. إن مخاطر سيولة التمويل هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. إن مخاطر سيولة السوق هي مخاطر عدم مقدرة المصرف على بيع الموجودات المالية بأسعار السوق الساندة نظراً لعدم وجود مشتريين أو قلة عمق السوق وبالتالي إجبار المصرف على 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 لوحدة الأعمال والشركات التابعة من خلال تمويل 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 السيولة ومخاطر السوق ويتم إجراء اختبارات التحمل بصورة منتظمة، في ظل مجموعة متنوعة من السيناريوهات التي تغطي ظروف الإجهاد الفردية والنظامية.

تخضع كافة سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة الدورية ويتم اعتمادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات أو الجهة المختصة. يتم إعداد تقارير يومية تغطي مركز السيولة.

تعتمد المجموعة على حسابات العملاء الجارية وحسابات التوفير وودائع الوكالة باعتبارها المصادر الرئيسية للتمويل. عادةً يكون لحسابات العملاء تواريخ استحقاق قصيرة الأجل ونسبة كبيرة منها تكون مستحقة الدفع عند الطلب. تزيد الطبيعة قصيرة الأجل لهذه الودائع من مخاطر السيولة للمجموعة وتقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بصورة فعالة من خلال الاحتفاظ بأسعار تنافسية والمتابعة المستمرة 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 مدى توفر الموارد المستقرة (مصادر التمويل المستقرة) التي يتم استخدامها من قبل الأنشطة التمويلية للمصرف. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت نسبة الاستخدام إلى مصادر التمويل المستقرة لدى المصرف ٨١,٣٢٪ (٢٠٢٢: ٨١,٩٧٪).

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 الاحتياطي، 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 ٢٠٢٣، بلغت هذه النسبة ٢١,٢٨٪ (٢٠٢٢: ١٣,٣٧٪).

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٣٨ مخاطر السيولة (تابع)

التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

بالإضافة إلى النسب أعلاه، يقوم المصرف أيضاً بمراقبة محفظة السيولة لدية داخلياً من خلال اجتماعات لجنة الموجودات والمطلوبات والتي تتعقد على أساس شهري. يقوم قسم مخاطر الخزينة والسوق والسيولة بمراقبة مختلف نسب مخاطر السيولة الداخلية والتنظيمية مقابل الحدود الموضوعة وتُنشر تقارير مخاطر السيولة لمختلف أصحاب المصالح في الخزينة والمالية.

يوضح الجدول أدناه توفر الموجودات المالية للمجموعة لدعم التمويل المستقبلي.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٦٨,٥٦٤	٢,٠١٨,٤٤٩	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
(١,٦٩٠,٣٤٨)	(٣,٢٥٧,٨٧٤)	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٣,٤١٦,٧٤٤	٢,٥٨٤,٦٠٠	الاستثمارات في الأوراق المالية
<u>٢,٨٩٤,٩٦٠</u>	<u>١,٣٤٥,١٧٥</u>	

كما في تاريخ التقارير المالية، لم يكن لدى المجموعة موجودات مالية مرهونة (٢٠٢٢: لا شيء).

مصرف الهلال شن.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥٠٣٨ مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي ملخص استحقاقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ :

	أكثر من ٣ سنوات / ألف درهم	٣-٦ سنة ألف درهم	٦-١٢ شهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات
الإجمالي	٢,٠١٨,٤٤٩	-	-	٢,٠١٨,٤٤٩	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
	-	-	-	٨٧,٠٦٨	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
	٥,٦٤٠,٦٢٢	٥٢١,٧٩٥	٢٢٧,٩٧٧	٣,٠٧,٧٤١	القيم المعنية من أنشطة التمويل الإسلامي
	١,٣٦٥,٨٢٦	٢٧,٨٤٤	٥٦٧	٣٩,٥١٨	الإجارة
	١,٣٠٦,١٨٨	٧١١,٠٨١	١٨٦,٧٥١	-	الاستثمارات في الأوراق المالية
	١٢,٥٠٠	٦,٢٥٧	٩٦٩	-	مشتقات الأدوات المالية لإسلامية
	٧,٥٣٠	-	-	-	الاستثمارات العقارية
	٣٩٠,٤٤٢	-	-	-	الممتلكات والمعدات، صافي
	٥٢,٥٤٠	-	-	-	الاستثمار في شركة زمنية
	١٢٢,٩٤٧	-	-	-	الموجودات غير المتوسمة
	٧,٢٤٥	٢١١	١٣,٣٤٤	١٧٢,٨٧٤	الموجودات الأخرى
	٨,٤٣٢,٣٨٠	١,٢٦٧,١٨٨	٤٢٩,٦٠٨	٢,٦٢٥,٦٥٠	إجمالي الموجودات
	٣٠,٥٥٢	٢٣٠,٣٨٢	٣٣٨,٣٠٧	٦,٢٦٨,٦٤٢	المطلوبات
	-	-	٢٥٧,١١٠	٩٩٥,١٧١	الودائع من العملاء
	٨٢,٢٦٥	-	-	-	ودائع الوكالة من البنوك
	٢٥,٦٤١	-	-	٢٥	تمويل متوسط الأجل
	١٣٨,٤٥٨	٣٢,٣٨٢	٥٩٥,٤١٧	٤٥٠,١٢٥	مشتقات الأدوات المالية لإسلامية
	٨,٢٩٣,٩٢٢	٩٣٦,٨٠٦	(١٦٥,٨٠٩)	(٥٠,٨٨٠,٨١٣)	المطلوبات الأخرى
	١,٥٨٨,١١٤	٥٠,٣٣٣	٥,٣٧١	٤٣٩,١٢٧	إجمالي المطلوبات
	١,٥٨٨,١١٤	٤,٠٠٦	-	-	صافي المركز
	٥٢٦,٢٨٣	٢٧,٨٤٦	-	-	إجمالي الفوائد خارج الميزانية العمومية

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥٠٣٨ مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي ملخص استحقاقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الموجودات	أكثر من ٣ سنوات / غير محدد الف درهم	٣-١ سنة الف درهم	١-٦ شهر الف درهم	٦-٣ شهر الف درهم	أقل من ٣ أشهر الف درهم	الموجودات
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	١,١٦٨,٥٦٤	الموجودات
الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	-	-	-	-	١٩٩,٣٧١	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي	٤,٧٩٣,٨٣٠	٤١٠,٧٥٧	٣٨٣,٧٠٤	٢٢٠,٥٢٨	٣٢٨,٦١٥	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
الإجارة	١,٤٨٧,٢٨٥	٢٦,٥٧٧	٢,١١٩	١,١٣١	٥٢,٨٨٥	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الاستثمارات في الأوراق المالية	١,٤٩٠,٧٦٧	١,٢١٩,٢٨٩	١,٢١٩,٢٨٩	٧٠٦,٦٨٨	-	الإجارة
مشتقات الأزمات المالية لإسلامية	٣٦,٧٨٦	٢٠,٦٩٠	-	١١٨	١٧٧	الاستثمارات في الأوراق المالية
الاستثمارات المقارية	٦٤,٨٩٤	-	-	-	-	مشتقات الأزمات المالية لإسلامية
الامتلاكات والمعدات، صافي	٤٢١,٨١٢	-	-	-	-	الاستثمارات المقارية
الاستثمار في شركة زمنية	٥٠,٤٦٢	-	-	-	-	الامتلاكات والمعدات، صافي
الموجودات غير الملموسة	١٢٧,٩٦٠	-	-	-	-	الاستثمار في شركة زمنية
الموجودات الأخرى	٦,٧٢٣	١٨٧	١٣	١١,٧٧٨	١٨٠,٦٨٣	الموجودات غير الملموسة
إجمالي الموجودات	٨,٣٧٦,٩٢٢	١,٦٧٧,٥٠٠	٣٨٥,٧٣٦	٩٤٠,٢٤٣	١,٩٢٩,٧٩٥	الموجودات الأخرى
المطلوبات	٧,٥٢٢,٣٩١	٧٨٠,٨٤٤	١,٠٢١,٠٣٧	٢٣٦,٧٥٥	٦,١٥٧,٦١٠	إجمالي الموجودات
الودائع من العملاء	١,٨٨٩,٦١٩	-	-	-	١,٨٨٩,٦١٩	المطلوبات
ودائع وكالة من البنوك	١,٩١٥,٦٩٧	-	١,٨٣٤,٤٩٩	-	-	الودائع من العملاء
تمويل مؤسست الأجل	٤٦	-	-	-	-	الودائع وكالة من البنوك
مشتقات الأزمات المالية لإسلامية	٣٨١,٤٧٤	-	-	-	٣٥٦,١٨٩	تمويل مؤسست الأجل
المطلوبات الأخرى	١١,٧٠٩,٢٢٧	٧٨,٨٤٤	٢,٨٥٥,٥٦٦	٢٣٦,٧٥٥	٨,٤٠٣,٠٦٤	مشتقات الأزمات المالية لإسلامية
إجمالي المطلوبات	١١,٧٠٩,٢٢٧	٧٨,٨٤٤	٢,٨٥٥,٥٦٦	٢٣٦,٧٥٥	٨,٤٠٣,٠٦٤	المطلوبات الأخرى
صافي المركز	١,٦٥٤,٩٦٩	١,٥٩٨,٦٥٦	(٢,٤٦٩,٨٠٠)	٧٠٣,٤٦٨	(٦,٤٧٣,٢٦٩)	إجمالي المطلوبات
إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية	٤٣٨,٨٢٩	١٦٢	٢٩٤	٢٦,٧٦٧	٣٨٣,٨٣٧	صافي المركز

مصرف الهلال شن.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥٠٣٨ مخاطر السيولة (تابع)

إن ملخص استحقاقات المطوريات المالية بناءً على التزامات الدفعات التعاقدية غير المخصصة هو كما يلي:

أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٦ إلى ١٢ شهر ألف درهم	من ٦ أشهر ألف درهم	من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	إجمالي التدفقات التقنية الخارجة ألف درهم	القيمة التقديرية ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
								المطوريات	وإذائع من العملاء وإذائع الوكالة من البنوك تمويل متوسط الأجل مشفقات الأدوات المالية الإسلامية المطوريات الأخرى
١٧٩,٠٠٦	٣٤٩,٦٧٩	١,١٧٣,٤١٥	٦,٦١١,٢٥٤	٨,٥٢١,٦٦٩	٨,١٠٢,٢٤٤	١١,٧٧٥,٧٩٢	١١,٧٧٥,٧٩٢	١١,٧٧٥,٧٩٢	
-	-	٢,٠٩٢,٦٦٠	٩٩٥,١٧١	٣,٣٤٤,٩٤١	٣,٣٤٤,٩٤٢	-	-	-	
١٣٦,١١٠	-	-	-	١٣٦,١١٠	٨٢,٣٦٥	٢٥	٢٥	٢٥	
-	-	-	٢٤٦,٣١٦	٢٤٦,٣١٦	٢٤٦,٣١٦	٢٤٦,٣١٦	٢٤٦,٣١٦	٢٤٦,٣١٦	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٧٩,٠٠٦	٣٤٩,٦٧٩	٣,٢٦٦,٠٧٥	٧,٨٥٢,٧٦٦	١٢,٢٤٩,٠٦١	١١,٧٧٥,٧٩٢	١١,٧٧٥,٧٩٢	١١,٧٧٥,٧٩٢	١١,٧٧٥,٧٩٢	
أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٦ إلى ١٢ شهر ألف درهم	من ٦ أشهر ألف درهم	من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	إجمالي التدفقات التقنية الخارجة ألف درهم	القيمة التقديرية ألف درهم		
٣٢,١٦٤	٨٢,١٣٨	١,٠٥٣,٣٩٥	٦,٤٩٨,٣٩٠	٧,٩٠٦,٣٥٣	٧,٥٢٢,٣٩١	١١,٧٧٥,٧٩٢	١١,٧٧٥,٧٩٢	١١,٧٧٥,٧٩٢	
-	-	-	١,٨٩٠,٩٧٣	١,٨٩٠,٩٧٣	١,٨٨٩,٦١٩	-	-	-	
١١٣,٢٢٦	-	١,٨٩٥,١٥٠	-	٢,٠٠٨,٣٧٦	١,٩١٥,٤٩٧	٢٥	٢٥	٢٥	
-	-	-	٤٦	٤٦	٤٦	١٧٦,٨٧٤	١٧٦,٨٧٤	١٧٦,٨٧٤	
-	-	-	١٧٦,٨٧٤	١٧٦,٨٧٤	١٧٦,٨٧٤	١٧٦,٨٧٤	١٧٦,٨٧٤	١٧٦,٨٧٤	
١٤٥,٣٩٠	٨٢,١٣٨	٢,٩٤٨,٥٤٥	٨,٥٦٦,٢٨٣	١١,٩٨٢,٦٢٢	١١,٥٠٤,٦٢٧	١١,٧٧٥,٧٩٢	١١,٧٧٥,٧٩٢	١١,٧٧٥,٧٩٢	

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 الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة هو إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية بطريقة فعالة من حيث التكلفة وإبقائها ضمن المستويات المستهدفة من المخاطر التشغيلية بما يتوافق مع المدى المحدد لتحمل المجموعة للمخاطر.

لدى المجموعة وحدة مخصصة لإدارة المخاطر التشغيلية. إن هذه الوحدة مسؤولة عن الإشراف على دمج وحدة إدارة المخاطر التشغيلية وضمن الالتزام بالسياسات والعمليات المرتبطة عبر خطي الدفاع الأول والثاني.

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

يهدف إنشاء بيئة رقابية قوية لإدارة المخاطر، تستخدم المجموعة نموذج من ثلاثة خطوط دفاع قائمة على النشاط. يحدد هذا النموذج مسؤوليات والتزامات الإدارة من أجل إدارة المخاطر وبيئة الرقابة. يدعم النموذج نهج المجموعة في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية، وتشجيع التعاون، وتسهيل التنسيق الفعال للمخاطر وأنشطة الرقابة.

تم تلخيص خطوط الدفاع الثلاثة أدناه:

- يمتلك خط الدفاع الأول المخاطر وهو مسؤول عن تحديدها وتسجيلها والإبلاغ عنها وإدارتها، والتأكد من وجود الضوابط والتقييمات المناسبة 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 الفاعلية التشغيلية لإطار إدارة المخاطر للمجموعة وعملية حوكمة الرقابة.

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٣٨ المخاطر التشغيلية (تابع)

إدارة استمرارية الأعمال

تعتبر سلامة الموظفين والقدرة على استئناف العمليات التجارية الحرجة في الوقت المناسب بعد أي حوادث مُعطلة للأعمال أو بعد التعافي من الأزمات التي تؤثر على مصرف الهلال من الأمور ذات الأهمية القصوى بالنسبة للمجموعة. يدرك مصرف الهلال الأهمية التي تلعبها استمرارية الأعمال، حتى تتمكن من الوفاء بالتزاماتنا تجاه العملاء وأصحاب المصالح، والحفاظ على صورة العلامة التجارية وسمعتها خلال أي حوادث.

تم تصميم "إطار إدارة استمرارية الأعمال" - أيزو ٢٢٣٠١ المعتمد من قبل بنك أبوظبي التجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة لضمان قدرة البنك على الاستمرار في تحقيق أهدافه التجارية بعد أي حوادث مُعطلة 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 في مصرف الهلال، وتشمل تدفقات العمليات وقوائم الاتصال بالموظفين وأهداف وقت الاسترداد والقوائم المرجعية لاستئناف الأعمال واستراتيجيات الاسترداد والمواقع البديلة للموظفين لاستئناف العمليات التجارية الهامة والعودة إلى سياق العمل المعتاد. يتم وضع الخطط واختبارها بشكل دوري لتوفير التدريب والتوعية وتقييم فعالية تلك الخطط وتعينة الموظفين من الموقع الأساسي إلى موقع الاسترداد لاستئناف العمليات التجارية، ومحاكاة الحادث المُعطّل للأعمال وتحديد أي دروس مستفادة منه.

٣٩ 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 تكون ملحوظة 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 ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة، وتشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها مدخلات لا تركز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة 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 الملحوظة مطلوبة لإظهار الاختلافات بين الأدوات.

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.

٣٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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 الملحوظة وقليلاً ما تتطلب أحكاماً وتقديرات من الإدارة، وعادة ما تكون البيانات الملحوظة للأسعار أو النماذج متاحة في السوق للصكوك والأوراق المالية المدرجة والمشتقات الإسلامية المتداولة في الأسواق المالية والمشتقات الإسلامية البسيطة في السوق الموازية مثل عقود تبادل معدلات الربح. يقلل توفر المعطيات الملحوظة للأسعار أو النماذج من الحاجة إلى أحكام وتقديرات الإدارة كما يقلل أيضاً من الشكوك المرتبطة بتحديد القيم العادلة، ويختلف مدى توفر أسعار ومعطيات السوق الملحوظة 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 التقارير المالية حسب المستوى في النظام المتدرج الذي يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة ضمنها.

الإجمالي الف درهم	المستوى ٣ الف درهم	المستوى ٢ الف درهم	المستوى ١ الف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
موجودات ومطلوبات مفاصة بالقيمة العادلة			
			الاستثمارات في الأوراق المالية
			مدرجة
١,٧٩٠,٤٠٧	-	-	١,٧٩٠,٤٠٧
			غير مدرجة
٧,٥٧٤	٧,٥٧٤	-	-
(٢٥)	-	(٢٥)	-
٧٠,٥٣٠	٧٠,٥٣٠	-	-
			عقود تبادل معدلات الربح (قيمة سالبة)
			استثمارات عقارية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
			الاستثمارات في الأوراق المالية
			مدرجة
٢,٥٤٨,٧٦١	-	-	٢,٥٤٨,٧٦١
			غير مدرجة
٩,١٧٢	٩,١٧٢	-	-
(٤٦)	-	(٤٦)	-
٦٤,٨٩٤	٦٤,٨٩٤	-	-
			عقود تبادل معدلات الربح (قيمة سالبة)
			استثمارات عقارية

٤٠ إدارة رأس المال

١-٤٠ رأس المال النظامي

تتماشى أهداف المجموعة مع مجموعة بنك أبوظبي التجاري عند إدارة رأس المال، والتي تمثل مفهوماً أوسع من "حقوق الملكية" المدرجة ضمن بيان المركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة عوائد المساهمين؛ و
- الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أعمال المجموعة.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة المصرف باستخدام أساليب تعتمد على المبادئ التوجيهية التي يتم تطويرها وتعديلها من وقت لآخر من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٤٠ إدارة رأس المال (تابع)

١-٤٠ رأس المال النظامي (تابع)

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تحديثاً لمعايير كفاية رأس المال بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠ تحت رقم CBUAE/BSN/٢٠٢٠/٤٩٨٠ ليحل محل المعايير الصادرة سابقاً. تشمل المعايير المحدثة متطلبات جديدة بشأن المراجعة الداخلية والخارجية ومبادئ توجيهية إضافية تتعلق بالانتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وتفصيل عن متطلبات الدعامة ٢. تضمن هذه اللوائح الامتثال لمعايير كفاية رأس المال في إطار اتفاقية بازل ٣ التي وضعتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الدعامة ٢ المحدثة - إرشادات إعداد التقارير عن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢ تحت رقم CBUAE/BSN/٢٠٢٢/٥٢٨٠ للتنفيذ، حيث أصبحت البنوك مطالبة بالامتثال لها وإعداد تقاريرها بموجب متطلبات الدعامة الثانية - عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بناء على التوجيهات المحدثة. أما بالنسبة للمخاطر التشغيلية، فقد منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي البنوك خيار استخدام منهجية المؤشرات الأساسية أو المنهجية القياسية، ولقد اختارت المجموعة استخدام المنهجية القياسية.

يستخدم المصرف حالياً المنهجية التالية لإعداد التقارير وفقاً للدعامة الأولى:

مخاطر الائتمان: تستخدم المجموعة المنهجية القياسية في احتساب متطلباتها الرأسمالية لمخاطر الائتمان. تسمح هذه المنهجية للمجموعة بتحديد ترجيحات المخاطر حسب فئة الأصل والمعايير القابلة للتطبيق على الطرف المقابل وفقاً للتوجيهات التنظيمية. يتضمن صافي التعرض التعرضات من خارج الميزانية العمومية بعد تطبيق عوامل التحويل الائتماني ومخففات مخاطر الائتمان.

مخاطر السوق: تستخدم المجموعة المنهجية القياسية بالنسبة لمتطلبات رأس المال التنظيمي الخاصة بمخاطر السوق.

المخاطر التشغيلية: تتضمن اتفاقية بازل ٣ متطلبات رأسمالية للمخاطر التشغيلية، حيث يتم استخدام ثلاث مستويات متقدمة. يمثل رأس المال المطلوب في إطار منهجية المؤشرات الرئيسية نسبة بسيطة من إجمالي الإيرادات، في حين أنه في ظل المنهجية القياسية يمثل نسبة واحدة من ثلاث نسب مختلفة من إجمالي الإيرادات التشغيلية ضمن كل خط أعمال من الخطوط الثمانية المحددة. تستخدم المنهجيتان متوسط الإيرادات للسنوات المالية الثلاث الأخيرة. لقد تبنت المجموعة المنهجية القياسية أثناء تحديد متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية.

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

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

٤٠ إدارة رأس المال (تابع)

٢-٤٠ هيكل رأس المال

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

(أ) رأس مال 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 ويشمل رأس المال المدفوع، وعلاوة إصدار الأسهم، وأرباح محتجزة، واحتياطات قانونية، واحتياطات نظامية، والدخل الشامل الآخر المتراكم، والاحتياطات الأخرى المفصّل عنها وحقوق الأقلية.

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

(١) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى؛

(٢) احتياطات تحوط التدفقات النقدية؛

(٣) موجودات ومطلوبات صناديق معاشات التقاعد المحددة؛

(٤) أسهم الخزينة

رأس مال الشق الأول الإضافي ويتكون من أدوات مؤهلة لإدراجها ضمن رأس مال الشق الأول الإضافي (الفقرة ٥٥ من اتفاقية بازل ٣).

رأس مال الشق الثاني ويشمل المخصصات الجماعية وفقاً لتوجيهات بازل وأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وأدوات حقوق الملكية المستمرة الصادرة عن المصرف أو شركاته التابعة وغير المدرجة في الشق الأول وعلاواتها والأدوات المؤهلة لإدراجها في رأس مال الشق الثاني مثل أدوات رأس المال المختلطة (الصكوك / حقوق الملكية) والتمويل الثانوي لأجل.

٣-٤٠ 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 قبل أقسام المخاطر والانتماء والتمويل لدى البنك وتخضع للمراجعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات حيثما يكون مناسباً.

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٠ إدارة رأس المال (تابع)

٣-٤٠ توزيع رأس المال

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٧٥٠,٠٠٠	٤,٨٥٠,٠٠٠	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
١٧٨,٨٩٦	١٧٨,٨٩٦	رأس المال
(٢٩٨,٧٢٠)	(٢٨٧,٧٧٤)	احتياطي نظامي
(٣,٠٥٠,٥٧٦)	(٣,١٥٤,١٦٧)	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
		أرباح محتجزة
١,٥٧٩,٦٠٠	١,٥٨٦,٩٥٥	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية قبل التعديلات التنظيمية
(١٣٨,٥٥٨)	(١٧٦,٢٤١)	ناقصاً: الخصومات التنظيمية
١,٤٤١,٠٤٢	١,٤١٠,٧١٤	إجمالي رأس مال الشق الأول للأسهم العادية بعد الخصومات (أ)
-	-	الشق الأول لرأس المال الإضافي
-	-	الشق الأول الإضافي المؤهل لرأس المال
-	-	إجمالي الشق الأول الإضافي لرأس المال (ب)
١٠١,٢٩٣	١٠١,٧٥٤	الشق الثاني لرأس المال
١٠١,٢٩٣	١٠١,٧٥٤	الشق الثاني الآخر لرأس المال (بما في ذلك المخصصات العامة، إلخ)
١,٥٤٢,٣٣٥	١,٥١٢,٤٦٨	إجمالي الشق الثاني لرأس المال (ج)
		إجمالي رأس المال النظامي (أ+ب+ج)

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٠ إدارة رأس المال (تابع)

٣-٤٠ توزيع رأس المال (تابع)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٤١,٠٤٢	١,٤١٠,٧١٤	رأس المال المتاح
١,٤٤١,٠٤٢	١,٤١٠,٧١٤	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
١,٥٤٢,٣٣٥	١,٥١٢,٤٦٨	رأس مال الشق الأول
		إجمالي رأس المال المؤهل
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨,١٨٥,٨٣٠	٨,٢٠٦,٩٣١	مخاطر الائتمان
١٠٢,٨٦٨	١٤٢,٠٣٤	مخاطر السوق
٨١٥,٥٢٨	٧٨٣,٥٨١	المخاطر التشغيلية
٩,١٠٤,٢٢٦	٩,١٣٢,٥٤٦	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

٤-٤٠ نسبة كفاية رأس المال

في ديسمبر ٢٠١٠ (تمت المراجعة في يونيو ٢٠١١)، أصدرت لجنة بازل للرقابة المصرفية بازل ٣، وهو إطار تنظيمي عالمي، لتعزيز المعايير الدولية لرأس المال. تم تصميم بازل ٣ لتحسين جودة رأس المال النظامي بشكل مادي وتقديم الحد الأدنى الجديد لمتطلبات رأس المال للأسهم العادية. ترفع اتفاقية بازل ٣ أيضاً الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وتقدم الحفاظ على رأس المال والاحتياطيات الوقائية لمواجهة التقلبات الدورية لتحفيز المؤسسات المصرفية على الاحتفاظ برأس مال يزيد عن الحد الأدنى التنظيمي. في نوفمبر ٢٠٢٠، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تحديثاً لمعايير كفاية رأس المال تحت رقم CBUAE / BSD / N / ٢٠٢٢/٤٩٨٠ والذي يحل محل التعاميم السابقة. وجميع متطلبات المبادئ التوجيهية المعدلة فعالة بالنسبة لإعداد التقارير المتعلقة برأس المال.

لتحقيق هدف احترازي كلي أوسع نطاقاً لحماية القطاع المصرفي من فترات النمو الائتماني الكلي الزائد، بالإضافة إلى متطلبات مصد حماية رأس المال (CCB)، وقد يُطلب من البنوك تنفيذ مصد التقلبات الدورية (CCyB). يتعين على البنوك تلبية متطلبات مصد حماية رأس المال ومصد التقلبات الدورية باستخدام رأس مال الشق الأول. سوف يتفاوت مستوى متطلبات مصد التقلبات الدورية بين ٠٪ - ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر وسيتم إبلاغ المصرف المركزي بها مع فترة إشعار كافية. علاوة على ذلك، للحد من المخاطر المتعلقة بعجز المؤسسات المحلية ذات الصلة بشكل منهجي.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	معدلات رأس المال
٪١٥,٨٣	٪١٥,٤٥	٪٩,٥٠	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٥,٨٣	٪١٥,٤٥	٪١١,٠٠	رأس مال الشق الأول كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٦,٩٤	٪١٦,٥٦	٪١٣,٠٠	إجمالي رأس المال النظامي كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

٤١ الأرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المتبع في السنة الحالية.