

مصرف الهلال ش.م.ع.
البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥

صفحة	المحتويات
٣ - ٤	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٥ - ٦	تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
٧ - ١٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٣	بيان المركز المالي الموحد
١٤	بيان الدخل الموحد
١٥	بيان الدخل الشامل الموحد
١٦ - ١٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٨	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٩ - ١١٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

بالنيابة عن مجلس إدارة مصرف الهلال، يسعدني أن أقدم البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

بيئة الأعمال في ٢٠٢٥

واصل اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة أداءه القوي في عام ٢٠٢٥، مدعوماً بتوسع ملموس في القطاعات غير النفطية، وثقة المستهلك القوية، واستثمار حكومي متواصل في النمو الرقمي القائم على الابتكار. وفي هذا السياق، واصل مصرف الهلال مسيرته نحو التحول الاستراتيجي، مستنداً إلى الأسس التي أرساها في السنوات السابقة.

ولا يزال قطاع المصارف الإسلامية ركيزة أساسية في المشهد المالي لدولة الإمارات العربية المتحدة، حيث يواصل إظهار نمو قوي ومرونة عالية. وحافظ التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية على حضوره القوي في السوق، مدعوماً بتزايد تفضيل المستهلكين للحلول المالية الأخلاقية والتوسع في اعتماد ما تقدمه المصرفية الإسلامية الرقمية من خدمات.

تعمل دولة الإمارات العربية المتحدة على دفع رؤية جريئة للذكاء الاصطناعي لتعزيز الإنتاجية والكفاءة والتنافسية. وتتمحور هذه الطموحات حول التطبيق العملي، حيث يتم دمج وكلاء الذكاء الاصطناعي في اتخاذ القرارات اليومية وبدعم من بنية تحتية قوية وتشريعات وضوابط حماية. ومع تلاقي الذكاء الاصطناعي مع التقنيات المتقدمة الأخرى.

استمر مصرف الهلال في الاستفادة من هذه العوامل الإيجابية. ويتماشى نموذج التشغيل الرقمي المتكامل للمصرف، القائم على بنية تحتية سحابية وتجربة متعاملين متميزة عبر الأجهزة المحمولة، بشكل وثيق مع التوجهات الوطنية في الابتكار المالي والتحول الرقمي.

بحلول نهاية عام ٢٠٢٥، عزز مصرف الهلال مكانته التنافسية من خلال زيادة تبني الخدمات الرقمية، وتطوير منصته، وتوسيع نطاق خدماته المتكاملة. ويدعم هذا التقدم الذي أحرزه المصرف استمرار نمو قطاع التمويل الإسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة، ويعزز دور مصرف الهلال كمصرف إسلامي رقمي رائد.

أبرز النقاط التشغيلية

في عام ٢٠٢٥، واصل مصرف الهلال تطوير نموده ليصبح مؤسسة مالية رقمية مرنة وفعالة. ومع نجاح دمج الميزات الجديدة وتحسين أداء التطبيقات، يقرب المصرف من رقمنة جميع تجارب المتعاملين بشكل كامل. وقد تم تحسين التوزيع المادي ليقصر على ثلاثة فروع، بالإضافة إلى توفير إمكانية الوصول إلى أكثر من ٤٥٠ جهاز صراف آلي تابع لبنك أبوظبي التجاري، مما يضمن استمرار الدعم البشري مع بقاء الحلول الرقمية هي المحرك الرئيسي للتفاعل.

وقد ساهم برنامج شامل لتطوير البنية التحتية، بقيادة مبادرة نقل مركز البيانات، في تحسين المرونة وقابلية التوسع والاستعداد للنمو المستقبلي، مما عزز وضع الأمن السيبراني للمصرف ومكّن من النشر السريع للقدرات الرقمية الجديدة.

وواصل مصرف الهلال تعزيز أسس حوكمته في عام ٢٠٢٥، من خلال استثمارات موجهة لرفع مستوى الامتثال وقدرات إدارة المخاطر. وتضمن هذه التحسينات أن نموذج المصرف الرقمي يرتكز على ضوابط قوية، وتوافق تنظيمي متين، وثقافة استباقية لإدارة المخاطر.

كما أدى التكامل القائم على الشراكة في النظام البيئي إلى خلق نقاط اتصال جديدة لتفاعلات المتعاملين. وقد ساهم التعاون مع مجموعة من العلامات التجارية الإقليمية والدولية الرائدة في توسيع نطاق وصول المصرف، ودعم النمو في المعاملات الرقمية، ومبادرات التثقيف المالي، والدخل القائم على الرسوم.

ساهم ابتكار المنتجات بشكل كبير في استقطاب المتعاملين وتوطيد العلاقات معهم. وواصل منتج "حساب التوفير المميز" الرائد لدى المصرف جذب تدفقات مالية، بينما ساهمت المنتجات الجديدة الموجهة للشباب والعائلات في توسيع نطاق التثقيف المالي وتعزيز الادخار.

كما ساهمت حلول الخدمات المصرفية الإسلامية الرقمية المتكاملة عبر منصات الشركاء في توسيع منظومة مصرف الهلال، مما زاد من التفاعلات اليومية ودعم هدف المصرف في أن يصبح الشريك الرقمي المفضل في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية.

تقرير رئيس مجلس الإدارة (يتبع)

المؤشرات المالية الرئيسية

حقق مصرف الهلال عامًا من التحول المتواصل في ٢٠٢٥، حيث تأثرت النتائج المالية بانتقاله الرقمي، وبرنامج الاستثمار الاستراتيجي، وديناميكيات نمو المتعاملين.

ومن أبرز النتائج المالية:

- تعزيز إيرادات الرسوم الأساسية، بنمو سنوي بلغ ٦٥٪ مدفوعًا بعروض بطاقات الخصم وخطط التقييد، وتحسين برامج الولاء، والشراكات الرقمية.
- استمرار الإدارة المنضبطة للتكاليف، مع تحسين نفقات التشغيل بانخفاض بنسبة ٢٧٪ على أساس سنوي، مما يعكس الاستثمارات المستهدفة في القدرات الرقمية وتحسين البنية التحتية المادية.
- استقرار مؤشرات الميزانية العمومية، مدعومة بإدارة حكيمة للمخاطر والتوافق مع معايير العمل المصرفي المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
- وضع رأسمالي وسيولة قوي، مع الحفاظ على نسب تنظيمية عالية تدعم استراتيجية النمو طويلة الأجل للمصرف.

كما ساهم تركيز المصرف على تحسين التمويل، وتطوير منتجات الالتزامات، وتحسين استراتيجيات تجزئة العملاء في تعزيز الزخم التجاري خلال العام.

توقعات ٢٠٢٦

وبالتطلع إلى المستقبل، تركز استراتيجية مصرف الهلال على تسريع النمو المربح القائم على التكنولوجيا. وتشمل الأولويات الرئيسية ما يلي:

- تطوير قدرات منصة الحوسبة السحابية لتعزيز المرونة والقدرة على التكيف.
- توسيع نطاق استخدام الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات لتخصيص تجربة المتعاملين.
- تعزيز شراكات النظام البيئي لتوسيع نطاق الوصول الرقمي.
- تبسيط العمليات لتحسين كفاءة التكلفة وتقديم ميزات جديدة بسرعة.
- مواصلة تعزيز أطر الحوكمة والامتثال وإدارة المخاطر.

يدخل مصرف الهلال عام ٢٠٢٦ بزخم قوي، وخارطة طريق استراتيجية واضحة، ووضع رأسمالي قوي. يتمتع المصرف بموقع متميز لمواصلة تلبية الاحتياجات المتطورة لمتعامليه من خلال عرض منتجات وخدمات رقمية متميزة، ويظل ملتزمًا بتعزيز ريادته في مجال الخدمات المصرفية الرقمية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

بالنيابة عن مجلس الإدارة، أقدم بجزيل الشكر والتقدير لمتعاملينا ومساهمينا وشركائنا التجاريين وزملائنا على تقنهم ودعمهم المستمر. كما نعرب عن امتناننا لقيادة دولة الإمارات العربية المتحدة لتوجيهاتها والتزامها بتعزيز قطاع مالي مرن ومبتكر.

علاء عريقات
رئيس مجلس الإدارة

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الهلال

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

صدر في يوم الخميس، 3 من شعبان 1447هـ، الموافق 22 من يناير 2026م

إلى السادة المساهمين في مصرف الهلال ("المصرف")

السّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

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

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

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

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لـ مصرف الهلال ش.م.ع ("المصرف") وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وكل من بيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة التي تشمل معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) (قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين)، حيثما ينطبق على عمليات تدقيق البيانات المالية للجهات ذات المصلحة العامة، إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للجهات ذات المصلحة العامة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة	لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية على احتساب ومعقولية/ملاءمة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المدرج في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: لقد حصلنا على فهم لعملية إنشاء التمويل الإسلامي والإجارة، وعملية إدارة مخاطر الائتمان وعملية تقدير تحديد مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في التمويل الإسلامي والإجارة، بما في ذلك الضوابط الرئيسية في هذه العمليات. لقد قمنا بتقييم هذه الضوابط لتحديد ما إذا كانت مصممة ومنفذة بشكل مناسب واختبرنا هذه الضوابط لتحديد ما إذا كانت تعمل بشكل فعال.
كما هو موضح في الإيضاحين ٧ و ٨ حول البيانات المالية الموحدة، بلغ حجم التمويل الإسلامي والإجارة لدى المجموعة ٥,٦ مليار درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وهو ما يمثل ٥٤٪ من إجمالي الموجودات. ويُعتبر تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة في مجال التمويل الإسلامي والإجارة للعملاء، مقاسة بالتكلفة المستهلكة، أمر تدقيق رئيسي، نظراً لأهميتها الكمية التي تتطلب تطبيق قدر جوهري من التقدير الإداري في تقييم الجدارة الائتمانية وتقرير خسائر الائتمان الكامنة في المحفظة، وبالتالي يتطلب جهداً جوهرياً في عملية التدقيق.	

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

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة
<p>قمنا بتقييم عينة من الاستثناءات التي تم إصدار تقارير عنها للسياسات والإجراءات، كما هو موضح في بيان مجلس الإدارة بشأن تقبل المخاطر، للتأكد من موافقة مجلس الإدارة/ لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة عليها، وتوثيق عملية الموافقة بشكل رسمي.</p> <p>وبالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية الجديدة/المتجددة، تحققنا من موافقة مجلس الإدارة/لجنة الائتمان التابعة له أو من نيوب عنه على الاستثناءات التي تم إصدار تقارير عنها، كما هو مبين في مصفوفة تفويض الصلاحيات المعتمدة من مجلس الإدارة/ لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة، للتأكد من توثيق عملية الموافقة بشكل رسمي.</p> <p>بالنسبة لأنشطة التمويل الإسلامي التي يتم تقييمها بشكل جماعي، لقد قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج، بما في ذلك مدخلات النموذج والمراقبة والتحقق والاعتماد. وبمشاركة خبراء مخاطر الائتمان وعملية النماذج لدينا، قمنا بتقييم المنهجية والافتراضات المستخدمة في حساب المكونات المختلفة لنمذجة الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك حساب احتمالية التعثر، وخسارة التعثر، والتعرض عند التعثر للنماذج المختارة للاختبار.</p> <p>بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا باختبار الدقة المحاسبية وقمنا بإعادة احتساب خسارة الائتمان المتوقعة على بيانات المصدر ذات الصلة.</p> <p>قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية، مثل المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتعريف التعثر، ومعايير تحديد مراحل التعثر، والمعلومات الاقتصادية الكلية المستقبلية، والأوزان النسبية لهذه البنود.</p> <p>وعلى مستوى عينة، قمنا بتقييم تطبيق معايير تحديد مراحل التعثر، بما في ذلك أساس الانتقال بين المراحل.</p> <p>ودرسنا عملية التحقق المستقل من صحة النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة.</p> <p>وبدعم من متخصص تقنية المعلومات لدينا، اختبرنا تطبيق تقنية المعلومات المستخدم في عملية تقدير انخفاض قيمة الائتمان، وتحققنا من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج، بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة.</p> <p>وقمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الموضوع وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.</p>	<p>تنشأ مخاطر البيانات المالية الموحدة من عدة جوانب تتطلب حكم جوهري من جانب الإدارة، مثل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وحالة الانخفاض في قيمة الائتمان (التعثر)، واستخدام تقنيات وافتراضات عملية النماذج المختلفة بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار التعديلات ما بعد النموذج. يعتمد قياس مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة المصنفة على أنها المرحلة ١ والمرحلة ٢ على النموذج مع تدخل يدوي محدود. من المهم أن تكون هذه النماذج التي تحتوي على احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر والتعديلات الاقتصادية الكلية صالحة طوال فترة التقرير. قامت المجموعة بالتحقق والمراقبة المستقلة لنماذج احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر بما في ذلك النموذج الاقتصادي الكلي خلال فترة التقرير.</p> <p>للحصول على مزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة التمويل الإسلامي والإجارة، وكذلك إدارة المجموعة لمخاطر الائتمان، يرجى الرجوع إلى الإيضاح XX والإيضاح XX حول البيانات المالية الموحدة، على التوالي.</p>

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

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

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

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

معلومات أخرى

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

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً جوهرياً.

إذا استنتجنا إلى وجود أخطاء جوهرياً في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها. ليس لدينا ما نفصح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (يتبع)

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس للتعبير عن رأي حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة. نحن مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها لأغراض تدقيق المجموعة. نبقي مسؤولين وحدنا عن رأينا في التدقيق.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بإطلاع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

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

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

إفصاح حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته؛
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة ببيان رئيس مجلس الإدارة والتقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للمجموعة؛
- يبين الإفصاح رقم ٩ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة عمليات شراء أو الاستثمار في أي أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛
- يبين الإفصاح رقم ٢٨ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
- تجاوزت الخسائر المتراكمة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ نسبة ٥٠٪ من رأس مالها. ووفقاً للمادة ٣٠٨ من المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، يتطلب من مجلس إدارة المجموعة في مثل هذه الظروف بإحالة أمر حل المجموعة إلى الجمعية العمومية. إلا أن مجلس الإدارة لم يحيل هذه الأمر نظرًا لتأكيد المساهم استمرار دعمه للمجموعة. أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته أو لنظامها الأساسي مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛
- لم تقم المجموعة بأي مساهمات اجتماعية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، نقر أنه، فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بناءً على الإجراءات التي تم تنفيذها والمعلومات المقدمة إلينا من قبل الإدارة والقائمين على الحوكمة، لم يلفت انتباهنا، ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة لم تمتثل، من جميع النواحي الجوهرية، لأي من أحكام القوانين والأنظمة والتعاميم التالية، مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

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

علاوةً على ذلك، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، فإننا نفيد بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.


ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

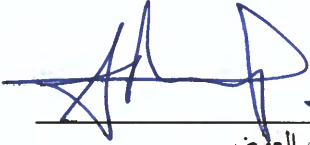


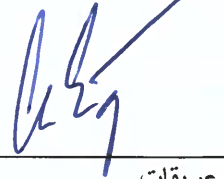
محمد خميس التاج
رقم القيد ٧١٧
١١ فبراير ٢٠٢٦
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٢,٥٢٧,٩٧٤	٢,٥٣١,٠٣١	٥	الموجودات
٤٠,١٨١	٣١٢,٣٤٤	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٨٣٨,٢٩٣	٤,١٧٧,٦٢٠	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
١,٥٢٠,٠٢٠	١,٥٠٦,٥٠٦	٨	ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٦٠١,٧١٦	١,٦٢٢,٩٣٣	٩	إجارة
٦٨,٩١٥	٣٩,١٥٩	١٠	استثمارات في أوراق مالية
١٩٣,١٢٢	١٨٦,١٥٢	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٣٥,٥٠٨	٧٩,٣١٥	١٢	موجودات غير ملموسة، صافي
			موجودات أخرى
١١,٠٢٥,٧٢٩	١٠,٤٥٥,٠٦٠		إجمالي الموجودات
٧,٧٢٤,٠٣٤	٧,٤٢٨,٩٤٣	١٣	المطلوبات
١,٤٩٨,٦٨٤	١,٣٠٧,٥٨٨		ودائع من المتعاملين
٢٩٩,٥٠٢	٢١٧,٦٣٤	١٤	ودائع الوكالة من البنوك
٩,٥٢٢,٢٢٠	٨,٩٥٤,١٦٥		المطلوبات الأخرى
			إجمالي المطلوبات
٤,٨٥٠,٠٠٠	٤,٨٥٠,٠٠٠	١٥	حقوق الملكية
١٧٨,٨٩٦	١٧٨,٨٩٦	١٥	رأس المال
(٣٧,٦٧٥)	(١٧,٦٢٩)	١٦	احتياطي نظامي
(٣,٤٨٧,٧١٢)	(٣,٥١٠,٣٧٢)		احتياطيات أخرى
١,٥٠٣,٥٠٩	١,٥٠٠,٨٩٥		خسائر متراكمة
١١,٠٢٥,٧٢٩	١٠,٤٥٥,٠٦٠		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وصُرح بإصدارها بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٦ وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:


عمر بوحفص
الرئيس المالي


جمال العوضي
الرئيس التنفيذي


علاء عريقات
رئيس مجلس الإدارة

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			إيرادات الربح
٣٦٢,٨٦٧	٢٤٧,٦٤٧	١٧	إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي، صافي
٧٩,٧٨٧	٧٩,٢١٩	١٨	إيرادات من الإجارة، صافي
٦٦,٧٢٧	٤٧,٥٦٩		إيرادات استثمارية
١٠٢,٣٨٩	٨٢,٢١٠		إيرادات من استثمارات الوكالة
٦١١,٧٧٠	٤٥٦,٦٤٥		إجمالي إيرادات الربح
(٢٧٠,٩٧٢)	(١٥٢,٤٧٧)	٢٤	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٣٤٠,٧٩٨	٣٠٤,١٦٨		صافي إيرادات الربح
٣٥,٩٤٦	٥٩,٢٨٢	١٩	إيرادات العمولات والرسوم، صافي
(٢٣٥,٧٨٢)	٥,٤٩٠	٢٠	إيرادات المتاجرة، صافي
٥٠,٨٩٢	١٠,٨٢٤	٢١	إيرادات تشغيلية أخرى
(١٤٨,٩٤٤)	٧٥,٥٩٦		
١٩١,٨٥٤	٣٧٩,٧٦٤		إيرادات تشغيلية
(٥١٩,٢٥٦)	(٣٧٨,٧٠٤)	٢٢	مصاريف تشغيلية
(٣٢٧,٤٠٢)	١,٠٦٠		الإيرادات/ (الخسائر) التشغيلية قبل انخفاض القيمة المحمل
(١٨,٣٩٨)	(٢١,٦٥١)	٢٣	انخفاض القيمة المحمل، صافي
(٣٤٥,٨٠٠)	(٢٠,٥٩١)		الخسائر بعد انخفاض القيمة المحمل
٣٣	-		الحصة في ربح شركات زميلة
(٣٤٥,٧٦٧)	(٢٠,٥٩١)		الخسائر قبل الضريبة
٨,٦٣٣	١,٢٥٢	٣٧	رسوم ضريبة الدخل
(٣٣٧,١٣٤)	(١٩,٣٣٩)		صافي الخسائر للسنة
(٣٥٨,٥٧٦)	(١٩,٣٣٩)		الخسارة للسنة من العمليات المستمرة
٢١,٤٤٢	-	٣٠	عمليات متوقفة
			الربح للسنة من العمليات المتوقفة
(٣٣٧,١٣٤)	(١٩,٣٣٩)		صافي الخسارة للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(٣٣٧,١٣٤)	(١٩,٣٣٩)	صافي الخسائر للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
		صافي تغيرات القيمة العادلة المحولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد
		استثمارات في أوراق مالية يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الآخر
٣,٥٨٩	(٣,٣٢١)	
٣,٥٨٩	(٣,٣٢١)	
		البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد
		صافي تغيرات القيمة العادلة على استثمارات في أوراق مالية تم
		تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		فروقات صرف العملات من تحويل عمليات أجنبية
٢٠,٥٠٥	٢٠,٠٤٦	
٢٢٨,٤٣٥	-	
٢٥٢,٥٢٩	١٦,٧٢٥	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٨٤,٦٠٥)	(٢,٦١٤)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	الاحتياطي النظامي ألف درهم	رأس المال ألف درهم
١,٥٠٣,٥٠٩	(٣,٤٨٧,٧١٢)	(٣٧,٦٧٥)	-	١٧٨,٨٩٦	٤,٨٥٠,٠٠٠
(١٩,٣٣٩)	(١٩,٣٣٩)	-	-	-	-
١٦,٧٢٥	(٣,٣٢١)	٢٠,٠٤٦	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٢,٦١٤)	(٢٢,٦٦٠)	٢٠,٠٤٦	-	-	-
١,٥٠٠,٨٩٥	(٣,٥١٠,٣٧٢)	(١٧,٦٢٩)	-	١٧٨,٨٩٦	٤,٨٥٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

خسارة السنة

(الخسارة) // الدخل الشامل الآخر
تغيرات في القيمة العادلة على استثمارات في أوراق مالية تم تصنيفها
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات أجنبية

إجمالي (الخسارة) // الدخل الشامل للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(٣٤٥,٧٦٧)	(٢٠,٥٩١)	الأنشطة التشغيلية
		خسائر السنة قبل الضريبة
		تعديلات لـ:
١٩,٥٩٧	١٤,٣٤١	الاستهلاك
٨,٦٣٣	١,٢٥٢	ضريبة دخل الائتمان
(٣٣)	-	الحصة في ربح شركة زميلة
٥٧,١٥٢	٥٧,٤٧٥	رسوم انخفاض القيمة
(٢,٥٦٠)	-	مكسب القيمة العادلة من استثمار عقاري
(٦,٣٤٧)	(٦,٧٤١)	عكس التحويلات المعاد التفاوض عليها
٢٩,٤٧٣	٣٥,٧٧٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٣٨,٥٥٥)	١١٠	الخسارة (المكسب) غير المحققة من بيع استثمار في شركة تابعة
(٥٢٧)	-	ربح غير محقق من إعادة تقييم استثمارات في أوراق مالية
(٢٧٨,٩٣٤)	٨١,٦١٩	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في:
		النقد والأرصدة المستحقة لدى البنوك المركزية بتاريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
(٣٠٤,١٧٦)	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك بتاريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
(٧٥,٠١١)	-	ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٩٠٦,١٧٥	٦١٢,٥٠٨	الإجارة
(٨٨,٣٥٨)	١٠,٧٩٧	أدوات مالية إسلامية مشتقة
٢٣,٠٨٩	-	موجودات أخرى
(٨٩,٥١٧)	١٥٦,١٩٣	ودائع من المتعاملين
٤٢٩,٥٥٤	(٢٩٥,٠٩١)	ودائع الوكالة من البنوك
(١,٧٥٢,٠١٥)	(١٩١,٠٩٦)	المطلوبات الأخرى
٩١,١٩٣	(٨١,٨٦٨)	
(١,١٣٨,٠٠٠)	٢٩٣,٠٦٢	صافي التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٢٤٨,٢٤٠	-	متحصلات من بيع شركة تابعة
٢٩١,٢٣٧	١٥,٤١٥	صافي استحواد ممتلكات ومعدات
(٥٩,٦٤٨)	(٢٨,٨٠٣)	صافي استحواد موجودات غير ملموسة
(٦٤,٢٣٩)	(٥٨٦,٨٤١)	الاستحواد على استثمارات في الأوراق المالية
١,٠٧٢,٤٦٦	٥٨٢,٣٨٧	متحصلات من بيع استثمارات في الأوراق المالية
٥٢,٥٧٣	-	متحصلات من استثمار في شركات زميلة
٦٧,٦٨٢	-	استبعاد/ (استحواد) استثمار عقاري
١,٦٠٨,٣١١	(١٧,٨٤٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٧,٦٨٥)	-	تسديد تمويل متوسط الأجل
(٧,٦٨٥)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤٦٢,٦٢٦	٥٧٥,٢٢٠	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٢,١٠٥,٥٣١	٢,٥٦٨,١٥٧	النقد وما يعادله في بداية السنة
٢,٥٦٨,١٥٧	٢,٨٤٣,٣٧٧	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

في ٨ سبتمبر ٢٠٢٥، صدر القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وأعمال التأمين، ودخل حيز التنفيذ في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، مما أدى إلى إلغاء القانون الاتحادي رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨. ويتعين على الشركة/المصرف/المجموعة، خلال فترة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ نفاذ أحكامه من ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥ ("الفترة الانتقالية")، الامتثال لأحكام القانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥.

إن العنوان المسجل للمصرف هو مركز الاتحاد للطيران، مبنى النور (الطابق ٩ و٦)، الراحة - المنيرة، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تشتمل هذه البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على المصرف وشركاته التابعة (الإيضاح ٢٧) (ويشار إليها معاً بـ "المجموعة")، ويتمثل النشاط الرئيسي للمجموعة بالأنشطة المصرفية الإسلامية المتعلقة بالشركات والأفراد. تشارك المجموعة بشكل أساسي في أنشطة التجزئة الإسلامية والشركات. يقوم المصرف بإجراء عملياته من خلال فروع في الإمارات العربية المتحدة.

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

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

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

كان التاريخ الفعلي للدمج والاستحواذ هو ١ مايو ٢٠١٩.

كجزء من إدارة الميزانية العمومية 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 جميع حقوق المصرف وحقوق الملكية والمصالح والواجبات والالتزامات (حسب الاقتضاء) بموجب وفيما يتعلق باتفاقيات المتعاملين الخاصة بموجودات تلك المحفظة، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر، المبالغ المستحقة للمصرف بموجب أي اتفاقيات مع المتعاملين لأصول المحفظة وجميع المطالبات والدعاوى وأسباب الدعوى وأي حقوق أخرى للمصرف فيما يتعلق بموجودات المحفظة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٦.

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

١-٢ المعايير والتفسيرات المصدرة وسارية المفعول

خلال السنة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ١ على الأمور غير المؤكدة والمعيار المحاسبي الدولي ٢١. ولم يكن لتطبيق هذه التعديلات على معايير المحاسبة الدولية أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والسابقة، ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

بخلاف ما سبق، لا توجد معايير محاسبية أخرى أو تعديلات أو تفسيرات مهمة سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

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

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الجديدة والتعديلات الجوهرية على المعايير المطبقة من قبل المجموعة

١ يناير ٢٠٢٦ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - تتناول التعديلات الأمور التي تم تحديدها أثناء مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

١ يناير ٢٠٢٦ التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة)

١ يناير ٢٠٢٧ يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة" متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح الواردة في معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الأخرى.

١ يناير ٢٠٢٧ العرض والإفصاح في البيانات المالية (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨) - يتضمن المعيار الجديد على متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية للتقارير المالية فيما يتعلق بالعرض والإفصاح عن المعلومات في البيانات المالية.

تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى، وهو متاح للتطبيق المبكر.

البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨).

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تجاوزت المطلوبات المتداولة للمصرف موجوداته المتداولة بمبلغ ٥,٦٨٠,٦٦٩ ألف درهم (٢٠٢٤: ٥,٩٧٩,٨٥٠ ألف درهم)، وكما في ذلك التاريخ، تراكمت لديه خسائر بلغت ٣,٥١٠,٣٧٢ ألف درهم (٢٠٢٤: ٣,٤٨٧,٧١٢ ألف درهم) والتي تجاوزت ٥٠٪ من رأس ماله. تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية حيث وافق مساهم المجموعة على تزويد المصرف بالدعم المالي الكافي لتمكينه من الوفاء بالتزاماته المالية في المستقبل المنظور. اجتمع مساهم المجموعة وقرر عدم حل المجموعة وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته).

٢-٣ أساس القياس

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

البنود	أساس القياس
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ الأدوات المالية الإسلامية

(١) المرابحة

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

(٢) الإجارة المنتهية بالتمليك

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

(٣) الوكالة

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

(٤) المضاربة

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

(٥) الصكوك

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

(٦) المشاركة

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ أساس التوحيد

الشركات التابعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ أساس التوحيد

الشركات التابعة (تابع)

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

٧-٣ العملات الأجنبية

(١) معاملات بالعملات الأجنبية

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

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

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

(٢) العمليات الأجنبية

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ العملات الأجنبية (تابع)

(٢) العمليات الأجنبية (تابع)

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

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

٨-٣ الممتلكات والمعدات

(١) الاعتراف والقياس

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

(٢) التكاليف اللاحقة

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

(٣) الاستهلاك والإطفاء

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ الموجودات غير الملموسة

لا يتم الاعتراف بالموجودات غير الملموسة إلا عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق، ومن المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المتوقعة المنسوبة إليها إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة المكتسبة بشكل منفصل أو في إطار إندماج الأعمال (بخلاف الشهرة) عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة ثم بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة. يتم تقييم العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة على أنه إما محدد أو غير محدد. يتم استهلاك الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي. تتم مراجعة فترة الاستهلاك وطريقة الاستهلاك للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل فترة تقرير. يتم احتساب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك الفوائد الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة الاستهلاك أو الطريقة، حسب الاقتضاء، ومعالجتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية ويتم احتسابها على أساس مستقبلي. يتم الاعتراف بمصاريف الاستهلاك على الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في بيان الدخل الموحد. لا يتم استهلاك الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها سنويًا فيما يتعلق بالانخفاض في القيمة، إما بشكل فردي أو على مستوى وحدة منتجة للنقد. تتم مراجعة تقييم الأعمار الإنتاجية غير المحددة سنويًا لتحديد ما إذا كانت الأعمار الإنتاجية غير المحددة لا تزال قابلة للاستمرار. إذا لم يكن الأمر كذلك، يتم إجراء التغيير في الأعمار الإنتاجية من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

الأعمار الإنتاجية المقدره هي كما يلي:

٨ إلى ١٠ سنوات

منصة الخدمات المصرفية الرقمية

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

١٠-٣ الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

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

١١-٣ قرض حسن

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٢-٣ معاملات التبادل

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

١٣-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

١٤-٣ النقد وما يعادله

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٥-٣ رأس المال

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

١٦-٣ احتياطي القيمة العادلة

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

١٧-٣ حسابات المتعاملين وودائع وكالة من البنوك

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

١٨-٣ الأدوات المالية

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

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

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

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

(١) الاعتراف

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٨ الأدوات المالية (تابع)

(٢) التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

(٢) التصنيف (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٨ الأدوات المالية (تابع)

٣) القياس (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٨ الأدوات المالية (تابع)

(٣) القياس (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

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

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

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

تسهيلات تمويلية معاد التفاوض بشأنها

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٨ الأدوات المالية (تابع)

٣ (٣) القياس (تابع)

الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تسهيلات البطاقات المغطاة

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

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

الشطب

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٨ الأدوات المالية (تابع)

٣) القياس (تابع)

تقييم الضمانات

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

٤) إلغاء الاعتراف

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

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

٥) مقاصة الأدوات المالية

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

٣-١٩ قياس التكلفة المطفأة

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٠ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢١-٣ محاسبة التحوط

من أجل إدارة مخاطر معدلات الربح، تدخل المجموعة في اتفاقيات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بما في ذلك اتفاقيات تبادل معدلات الربح. يتم قياس هذه الأدوات المالية مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة في تاريخ العقد، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج كافة هذه المشتقات المتوافقة مع الشريعة بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيم العادلة سالبة. يتم الوصول إلى القيم العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة، ونماذج التدفقات النقدية 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 التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التحوط على مقاصة التغيرات المقابلة في البند المتحوط له بشكل فعال ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية عملية التحوط، يتم توثيق أهداف واستراتيجيات إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط، والبند المتحوط له ذو الصلة، وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها، وكيفية تقييم المجموعة لفاعلية علاقة التحوط. بعد ذلك، يجب تقييم التحوط وتحديد ما إذا كان تحوطاً فعالاً على أساس مستمر.

تحوط القيمة العادلة

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

تحوط التدفقات النقدية

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

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

إيقاف محاسبة التحوط

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٢-٣ 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 المتعامل ونوع المعاملة وتفاصيل كل اتفاقية.

(١) إيرادات الربح

يتم الاعتراف بإيرادات الربح باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

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

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

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

(٢) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق لاستلام الإيرادات، وعادةً ما يكون ذلك التاريخ هو تاريخ اعتماد توزيعات الأرباح للأسهم، ويتم عرض توزيعات الأرباح ضمن صافي إيرادات المتاجرة أو صافي الإيرادات من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة استناداً إلى التصنيف ذي الصلة للاستثمار في حقوق الملكية، ويتم عرض توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر.

(٣) إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

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

يتم تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٢-٣ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

(٣) إيرادات الرسوم والعمولات، صافي (تابع)

إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

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

(٤) أرباح من بيع استثمارات

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

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

(٥) صافي إيرادات المتاجرة

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٣-٣ 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 بدل ما.

(١) المصرف كمستأجر

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

(٢) حق استخدام الموجودات

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

يتم عرض حق استخدام الموجودات ضمن الإيضاح ١٠ الممتلكات والمعدات وتخضع للانخفاض في القيمة بما يتماشى مع سياسة المصرف كما هو موضح في الإيضاح ١٣-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية.

(٣) مطلوبات عقود الإيجار

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

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

٢٤-٣ المخصصات والمطلوبات الطارئة

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٥-٣ العقود المحملة بالخسارة

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

٢٦-٣ مكافآت الموظفين

(١) خطة المنافع المحددة

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

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

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

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

(٢) خطة المساهمات المحددة

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

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

(٣) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٧-٣ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

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

٢٨-٣ الضمانات المالية

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

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

٢٩-٣ الاستثمار في الشركات الزميلة

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

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

٣٠-٣ الموجودات المحتفظ بها للبيع

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣١-٣ الزكاة

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

يتم احتساب الزكاة للسهم الواحد وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعيار الشرعي رقم ٣٥ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقرار لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف. يعلن المصرف عن قيمة الزكاة المستحقة عن كل سهم ويكون كل مساهم مسؤول بصفة شخصية عن دفع الزكاة المستحقة عليه (إيضاح ٣٢).

٣٢-٣ الضرائب

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٣-٣ الاحتياطات والمخاطر التجارية المنقولة

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

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

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

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

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

المخاطر التجارية المنقولة

يمكن أن يؤدي مخاطر معدل العائد إلى مخاطر تجارية منقولة.

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

٤ الأحكام المحاسبية الحساسة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد

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

١-٤ الأحكام الحساسة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

خسائر الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

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

تقييم الأدوات المالية

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

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

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

المواقف الضريبية

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

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

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

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

٢-٤ المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد

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

خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ النقد والأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٧,٨٠٣	٥٣,٧٩٩	النقد في الصندوق
١٢٣,٩٤٩	١٣٤,٤٥٧	الحسابات الجارية لدى البنوك المركزية
١,٥٠٢,٧٣٧	١,٥٧٤,٨٥٦	شهادات إيداع إسلامية لدى البنوك المصرفية
٨١٧,٤٨٥	٧٦٨,٩١٩	ودائع احتياطي النقد لدى البنوك المصرفية
٢,٥٢٧,٩٧٤	٢,٥٣١,٠٣١	

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

٦ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٢٦٠,٠٠٠	إيداعات الوكالة
٤٠,١٨٣	٥٢,٣٤٦	أرصدة حساب المصرف بعملة أجنبية
٤٠,١٨٣	٣١٢,٣٤٦	
(٢)	(٢)	مخصص انخفاض في القيمة (إيضاح ٢٣)
٤٠,١٨١	٣١٢,٣٤٤	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، كانت كافة إيداعات الوكالة محتفظ بها من قبل المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٧ الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٨٥٢,٧٥٢	٤,١٦٧,٩٤٩	مراوحة الأفراد
١٠٢,٣٩٦	١١٣,٦٣١	ذمم مدينة لبطاقات الائتمان
٤,٩٥٥,١٣٨	٤,٢٨١,٥٨٠	
(١١٦,٨٤٥)	(١٠٣,٩٦٠)	مخصص انخفاض في القيمة (إيضاح ٢٧)
٤,٨٣٨,٢٩٣	٤,١٧٧,٦٢٠	

تم الإفصاح عن مخصصات انخفاض في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي بمزيد من التفاصيل ضمن الإيضاح ٣٣-٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧ الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي (تابع)

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٤,٩٥٥,١٣٨	٤,٢٨١,٥٨٠	قطاع العمل:
<u>٤,٩٥٥,١٣٨</u>	<u>٤,٢٨١,٥٨٠</u>	الخاص
٤,٩٥٥,١٣٨	٤,٢٨١,٥٨٠	القطاع الجغرافي:
<u>٤,٩٥٥,١٣٨</u>	<u>٤,٢٨١,٥٨٠</u>	الإمارات العربية المتحدة
٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٤,٥٣٩,٩٣٥	١,٥١٩,٩٤٩	إجارة الأفراد
٢,٠٠٠	-	إجارة موصوفة في الذمة للأفراد
<u>١,٥٤١,٩٣٥</u>	<u>١,٥١٩,٩٤٩</u>	
(٢١,٩١٥)	(١٣,٤٤٣)	مخصص انخفاض في القيمة (إيضاح ٢٧)
<u>١,٥٢٠,٠٢٠</u>	<u>١,٥٠٦,٥٠٦</u>	

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

تم الإفصاح عن مخصصات انخفاض في قيمة الإجارة بمزيد من التفاصيل ضمن الإفصاح ٣-٣٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨ الإجارة (تابع)

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١,٥٤١,٩٣٥	١,٥١٩,٩٤٩	قطاع العمل: الخاص
<u>١,٥٤١,٩٣٥</u>	<u>١,٥١٩,٩٤٩</u>	
١,٥٤١,٩٣٥	١,٥١٩,٩٤٩	الموقع الجغرافي: الإمارات العربية المتحدة
<u>١,٥٤١,٩٣٥</u>	<u>١,٥١٩,٩٤٩</u>	

٩ الاستثمارات في الأوراق المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
مدرجة:
أدوات حقوق الملكية والأموال

الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول خليجية أخرى ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
-	-	-	-
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
٧,٣٧٧	-	-	٧,٣٧٧
<u>٧,٣٧٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧,٣٧٧</u>

غير مدرجة
أدوات حقوق الملكية

٧,٣٧٧	-	-	٧,٣٧٧
<u>٧,٣٧٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧,٣٧٧</u>

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مدرجة:

صكوك - أوراق مالية حكومية	صكوك - قطاع عام	صكوك - بنوك ومؤسسات مالية	صكوك - شركات	أدوات حقوق الملكية (*)
٣٧,٠٤١	-	٣٢٥,٥١٦	٥٥,٦١٣	١٩,٦٨٤
١٨٣,٤٧٥	٢٤٤,٨٥٢	١٣٢,٥٩٣	٥٥,٦١٣	١٩,٦٨٤
<u>١٨٣,٤٧٥</u>	<u>٢٤٤,٨٥٢</u>	<u>١٣٢,٥٩٣</u>	<u>٥٥,٦١٣</u>	<u>١٩,٦٨٤</u>
٥٥,١١٤	-	-	-	-
<u>٥٥,١١٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
٤٦٨,٧٦٥	-	-	-	-
<u>٤٦٨,٧٦٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
٤٣٧,٨٥٤	-	-	-	-
<u>٤٣٧,٨٥٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

غير مدرجة
أدوات حقوق الملكية

-	-	-	-
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

٩ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)			
الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول خليجية أخرى ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
التكلفة المطفأة			
مدرجة:			
١٠٩,٣٠٥	-	٣٨٩,١٥٠	٤٩٨,٤٥٥
صكوك - أوراق مالية حكومية			
-	-	-	-
صكوك - قطاع عام			
٨٢,٢٥٤	٢٩,٣٨٤	٣٦,٧٣٠	١٥٥,٣٦٨
صكوك - بنوك ومؤسسات مالية			
-	-	-	-
صكوك - شركات			
١٩٨,٥٥٩	٢٩,٣٨٤	٤٢٥,٨٨٠	٦٥٣,٨٢٣
٦٤٣,٧٩٠	٤٨٠,٩٩٤	١,٦٢٢,٩٣٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول خليجية أخرى ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
مدرجة:			
٥٣,١٠٠	-	-	٥٣,١٠٠
أدوات حقوق الملكية والأموال			
٥٣,١٠٠	-	-	٥٣,١٠٠
غير مدرجة			
أدوات حقوق الملكية			
٧,٣٧٧	-	-	٧,٣٧٧
٦٠,٤٧٧	-	-	٦٠,٤٧٧

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

مدرجة:			
٥٤,٢٢٢	١٧,٤٧٣	٥٤,٠٦٨	١٢٥,٧٦٣
صكوك - أوراق مالية حكومية			
٨٣,٦٦٠	٢١٨,١٧٢	-	٣٠١,٨٣٢
صكوك - قطاع عام			
٩٥,٢٥١	-	-	٩٥,٢٥١
صكوك - بنوك ومؤسسات مالية			
١١٩,٨٨٣	-	-	١١٩,٨٨٣
صكوك - شركات			
١١١,٨٤٤	-	-	١١١,٨٤٤
أدوات حقوق الملكية (*)			
٤٦٤,٨٦٠	٢٣٥,٦٤٥	٥٤,٠٦٨	٧٥٤,٥٧٣
غير مدرجة			
أدوات حقوق الملكية			
٦٠٣	-	-	٦٠٣
٦٠٣	-	-	٦٠٣

٩ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم إدراج مخصص انخفاض في قيمة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٢٨٨ ألف درهم (٢٠٢٤: ٤٣٦ ألف درهم) في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمعتزف بها في الدخل الشامل الآخر.

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	أأ إلى أأ -
٥٥,٠٩٥	٥٥,٠٩٥	أأ + إلى أأ -
٦١٠,٨٨١	٩٣٧,٤٨١	أ + إلى أ -
٦١٦,٨٥٠	٤٥٧,٢٦٠	ب ب ب + إلى ب ب ب -
١٠٩,٢٣٧	١٠٩,٣٠٥	ب ب + إلى ب ب -
١٧٢,٩٢٣	٢٧,٠٦٢	غير مصنفة
١,٦٠١,٧١٦	١,٦٢٢,٩٣٣	

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

خلال السنة، قامت المجموعة بشراء صكوك بقيمة ٥٩٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠ الممتلكات والمعدات، صافي

تتألف الممتلكات والمعدات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مما يلي:

الإجمالي ألف درهم	أعمال رأسمالية قييد الإنجاز ألف درهم	حق استخدام الموجودات ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	أنظمة الحاسب الآلي ألف درهم	تحسينات الإيجار ألف درهم	الأراضي والمباني ألف درهم	
							التكلفة:
٥٥٢,٩٩٨	١٥,٩٩٠	٧١,١١٦	٣١,٠٢٤	٣٧٠,٥٦٠	٦٤,٣٠٨	-	في ١ يناير ٢٠٢٥
٢,٧٠٧	-	١,٨٠٨	٢٠٣	٤٠٨	٢٨٨	-	إضافات
-	(٢٤٣)	-	-	٢٤٣	-	-	تحويلات
(٧٧,٧٩٣)	-	(٤٦,٨٠٠)	(٢٦,١٧١)	(٣,٠٩٢)	(١,٧٣٠)	-	استبعادات
(١٥,٧٤٧)	(١٥,٧٤٧)	-	-	-	-	-	تعديلات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	إلغاء الاعتراف بشركة تابعة
٤٦٢,١٦٥	-	٢٦,١٢٤	٥,٠٥٦	٣٦٨,١١٩	٦٢,٨٦٦	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
							الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة:
٤٨٤,٠٨٣	-	٤٨,٠١٤	٢٨,٧٥٧	٣٥٣,٤٣٨	٥٣,٨٧٤	-	في ١ يناير ٢٠٢٥
١٤,٣٤١	-	٥,٠٣٦	٦٤٥	٦,٧٦٦	١,٨٩٤	-	محمل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	تحويلات
(٧٥,٤١٨)	-	(٤٦,٨٠٠)	(٢٤,٧٢١)	(٣,٠٩٢)	(٨٠٥)	-	استبعادات
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	إلغاء الاعتراف بشركة تابعة
٤٢٣,٠٠٦	-	٦,٢٥٠	٤,٦٨١	٣٥٧,١١٢	٥٤,٩٦٣	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٩,١٥٩	-	١٩,٨٧٤	٣٧٥	١١,٠٠٧	٧,٩٠٣	-	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠ الممتلكات والمعدات، صافي (تابع)

تتألف الممتلكات والمعدات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مما يلي:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١ موجودات غير ملموسة، صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٨,١١٧	٢٥٧,٧٥٦	التكلفة:
٥٩,٦٣٩	١٣,٠٥٦	في ١ يناير
-	١٥,٧٤٧	إضافات
		تعديلات أخرى
<u>٢٥٧,٧٥٦</u>	<u>٢٨٦,٥٥٩</u>	في ٣١ ديسمبر
		الإطفاء المتراكم:
٣٥,١٧٠	٦٤,٦٣٤	في ١ يناير
٢٩,٤٧٣	٣٥,٧٧٣	محمل للسنة
(٩)	-	تعديلات تحويل عملات أجنبية
<u>٦٤,٦٣٤</u>	<u>١٠٠,٤٠٧</u>	في ٣١ ديسمبر
<u>١٩٣,١٢٢</u>	<u>١٨٦,١٥٢</u>	صافي القيمة الدفترية:
		في ٣١ ديسمبر

لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة الأخرى المذكورة أعلاه خلال السنة (٢٠٢٤: لا شيء درهم).

١٢ موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٩٢٤	٢٥,٣٣٧	الموجودات المالية
١١١,٧٣٨	٢٩,٣١١	إيرادات مدينة
		أخرى
<u>١٣١,٦٦٢</u>	<u>٥٤,٦٤٨</u>	
		الموجودات غير المالية
٨٨,٠٩٣	١٩,١١٨	مخزون المرابحة
١١,٠٩٦	٣,٥٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٨٤٧	٢,٠٠٧	بدلات مدفوعة مقدماً للموظفين
<u>١٠٣,٨٤٦</u>	<u>٢٤,٦٦٧</u>	
<u>٢٣٥,٥٠٨</u>	<u>٧٩,٣١٥</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣ ودائع من المتعاملين

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١,٦٢٥,٩٣٨	١,٧٢٩,١٧٥	حسب نوع الحساب:
١,٨٠٣,٠٤٤	١,٧٤١,٩٤٨	ودائع وكالة
٤,١٠٥,٩٠٥	٣,٨٤٠,٢٠٨	حسابات جارية
١٨٩,١٤٧	١١٧,٦١٢	حسابات توفير
		ودائع لأجل
٧,٧٢٤,٠٣٤	٧,٤٢٨,٩٤٣	
		القطاع:
٦,٥٥٣,٧١٨	٦,٢١٧,٨٢٦	أفراد
٧٦٦,٢١٨	٧٢٢,٧٨٥	قطاع الشركات
١٧٣,٣٨٦	٢٤٥,٣٤٦	قطاع حكومي
٢٣٠,٧١٢	٢٤٢,٩٨٦	شركات حكومية وشركات قطاع عام
٧,٧٢٤,٠٣٤	٧,٤٢٨,٩٤٣	
		النطاق الجغرافي:
٧,٦٧٥,٩٠٢	٧,٤١٠,٩٠٨	الإمارات العربية المتحدة
٤٨,١٣٢	١٨,٠٣٥	أخرى
٧,٧٢٤,٠٣٤	٧,٤٢٨,٩٤٣	

١٤ مطلوبات أخرى

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٦٧,٥٩٥	٢٣,٦٣٥	المطلوبات المالية
٢١,٧٨٧	١٦,٢٦٨	ذمم دائنة
١٩,٦٦٨	١٧,١٠٠	إيرادات مؤجلة
٤,٧٦٤	٥,٤٠٨	مطلوبات عقود الإيجار
٣٨,٤٨٢	٤٨,١٩٧	أعمال خيرية دائنة
١٥٢,٢٩٦	١١٠,٦٠٨	أخرى
		المطلوبات غير المالية
١٤٧,١٨١	١٠٧,٠٢٦	مصاريف مستحقة
٢٥	-	رسوم إدارية مدفوعة مقدماً
١٤٧,٢٠٦	١٠٧,٠٢٦	
٢٩٩,٥٠٢	٢١٧,٦٣٤	

تشتمل "المصاريف المستحقة" أيضاً على مبلغ بقيمة ٧,١٩٤ ألف درهم (٢٠٢٤: ٥,٨٢٩ ألف درهم) من احتياطي مخاطر الاستثمار والزكاة المستحقة على هذه الاحتياطيات، وتقوم المجموعة بإخراج هذه الزكاة بالنيابة عن المودعين. تمت إضافة مبلغ ١,٨٩٢ ألف درهم (٢٠٢٤: ١٧٠ ألف درهم) إلى احتياطي مخاطر الاستثمار وتم استخدام مبلغ ٥٢٧ ألف درهم (٢٠٢٤: ٣,٦٢٩ ألف درهم) من احتياطي مخاطر الاستثمار خلال ٢٠٢٥. تمت المحافظة على احتياطي مخاطر الاستثمار بشكل كاف خلال السنة السابقة وهو كاف لتغطية المواقف السلبية القادمة (إن وجدت). ومن ثم، لم يتم إضافة/ (استخدام) أي مبلغ إلى احتياطي معادل الربح ولم يتم الاحتفاظ بأي مبلغ لسنة ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: لم يتم الاحتفاظ بأي مبلغ). يمثل حساب الخيرات الدائن الأرباح التي جنبتها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، ومبالغ التزام المتعاملين بالتبرع (التأخر في السداد).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٥ رأس المال والاحتياطي النظامي

رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يتكون رأس المال المصرح به للمصرف من ٥,٢٥٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد. يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من ٤,٨٥٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد. بعد تاريخ نفاذ عملية الدمج والاستحواذ، يمتلك بنك أبوظبي التجاري بما نسبته ١٠٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع. إن أسهم المصرف غير مدرجة في أسواق مالية معترف بها.

الاحتياطي النظامي

يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للمصرف تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح للسنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ ٥٠٪ من قيمة رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع. يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي، إن وجد، في نهاية السنة. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم تحويل مبلغ لا شيء (٢٠٢٤: لا شيء) خلال السنة.

١٦ احتياطات أخرى

احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٨,١٨٠	(٢٢٨,٤٣٥)	(٢٨٦,٦١٥)
٢٠,٥٠٥	-	٢٠,٥٠٥
-	٢٢٨,٤٣٥	٢٢٨,٤٣٥
(٣٧,٦٧٥)	-	(٣٧,٦٧٥)
٢٠,٠٤٦	-	٢٠,٠٤٦
(١٧,٦٢٩)	-	(١٧,٦٢٩)

١ يناير ٢٠٢٤
صافي المكسب من الاستثمار في أوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل العمليات الأجنبية

١ يناير ٢٠٢٥
صافي المكسب من الاستثمار في أوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧ إيرادات أنشطة التمويل الإسلامي، صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٢٩٤,٣٤٧	٢٤٧,٦٤٧
٦٨,٥٢٠	-
٣٦٢,٨٦٧	٢٤٧,٦٤٧

إيرادات من المراجعة – أفراد
إيرادات من المراجعة – شركات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٨ إيرادات الإجارة، صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٧٩,٧٨٧	٧٩,٢١٩
<u>٧٩,٧٨٧</u>	<u>٧٩,٢١٩</u>

إيرادات من الإجارة – أفراد

١٩ إيرادات الرسوم و العمولات، صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١٠١,١٧٥	١١٤,١٨٩
٥٤	-
٨,٢٤٧	٦,٨٣٧
١,١١٧	٩١٧
٧,٩٢٧	٢٧,٠٥٣
١,٠٢٤	٣٢٨
٧,٥٥٧	٩,٩٠١
<u>١٢٧,١٠١</u>	<u>١٥٩,٢٢٥</u>
(٧٩,٦٧٢)	(٨٨,٣٣٦)
(١,٦٠٧)	(١,٤٩٦)
(١٠,٨٧٦)	(١٠,١١١)
<u>(٩١,١٥٥)</u>	<u>(٩٩,٩٤٣)</u>
<u>٣٥,٩٤٦</u>	<u>٥٩,٢٨٢</u>

رسوم متعلقة بالبطاقات
عمولة تمويل تجاري
رسوم معالجة التمويلات
عمولة تأمين
رسوم متعلقة بالحسابات
خدمة إدارة الموجودات
أخرى

مصاريف الرسوم و العمولات

رسوم متعلقة بالبطاقات
عمولة تأمين
أخرى

٢٠ إيرادات المتاجرة، صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
(٢٤٥,٥٢٧)	-
٩,٢١٨	٥,٦٠١
٥٢٧	(١١١)
<u>(٢٣٥,٧٨٢)</u>	<u>٥,٤٩٠</u>

خسارة عملات أجنبية من استبعاد شركة تابعة
صافي المكاسب من التعامل في العملات الأجنبية
صافي المكاسب من تداول الأوراق المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١ إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨,٥٥٥	-	مكسب من استبعاد شركة تابعة (إيضاح ٣٠)
٥,٩٥٦	-	صافي المكسب من استثمارات غير تجارية
		إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥٤	٢,٠٤٥	- إلغاء الاعتراف بالاستثمارات خلال السنة
٥,٣٧٠	٩١٨	- استثمارات محتفظ بها في نهاية السنة
٤٥٧	٧,٨٦١	أخرى
٥٠,٨٩٢	١٠,٨٢٤	

٢٢ مصاريف تشغيلية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٠,٥٣٠	١٣١,٢٢٧	مصاريف موظفين
٢٣٩,٦٥٦	١٩٧,٣٦٣	مصاريف عمومية وإدارية
١٩,٥٩٧	١٤,٣٤١	استهلاك (إيضاح ١٠)
٢٩,٤٧٣	٣٥,٧٧٣	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١١)
٥١٩,٢٥٦	٣٧٨,٧٠٤	

٢٣ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٨,٧١٣	١٣٩,١٩٨	في بداية السنة
٥٧,١٥٢	٥٧,٤٧٥	مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تكوينها خلال السنة
(٦,٣٤٧)	(٦,٧٤١)	عكس التحويلات المعاد التفاوض بشأنها
(٩٠,٣٠٢)	(٧٣,٢٣٩)	صافي المبالغ المشطوبة
(١٨)	-	تحويل عملات أجنبية
١٣٩,١٩٨	١١٧,٦٩٣	في نهاية السنة
٥٧,١٥٢	٥٧,٤٧٥	انخفاض في القيمة محمل، صافي
(٣٨,٧٥٤)	(٣٥,٨٢٤)	مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تكوينها خلال السنة
١٨,٣٩٨	٢١,٦٥١	مستردات خلال السنة
		صافي المحمل للسنة

٢٣ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي (تابع)

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٢	٢
١١٦,٨٤٥	١٠٣,٩٦٠
٢١,٩١٥	١٣,٤٤٣
٤٣٦	٢٨٨
<u>١٣٩,١٩٨</u>	<u>١١٧,٦٩٣</u>

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي (إيضاح ٦)
 ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي (إيضاح ٧)
 إجارة (إيضاح ٨)
 استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٩)

٢٤ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٢٣٤,٥٠٦	١٢٠,٤٨٢
٥,٣٧٩	-
٤٥٥	١,٠٣٦
٣٠,٦٤٢	٣٠,٩٥٩
<u>٢٧٠,٩٧٢</u>	<u>١٥٢,٤٧٧</u>

الوكالة
 تمويل متوسط الأجل
 تكلفة تمويل
 المضاربة

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

٢٥ النقد وما يعادله

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٢,٥٢٧,٩٧٤	٢,٥٣١,٠٣١
٤٠,١٨٣	٣١٢,٣٤٦
<u>٢,٥٦٨,١٥٧</u>	<u>٢,٨٤٣,٣٧٧</u>

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٥)
 ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٦)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥١,٧٢٢	١٩٨,٢٣٤	التزامات قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان
١٦,٧٤٢	٥١,٤٢٨	التزامات رأسمالية
٢,٣٩٢	٩٥٠	التزامات عقود إيجار تشغيلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على التعرضات غير الممولة مبلغ لا شيء درهم (٢٠٢٤): لا شيء درهم).

٢٧ شركات المجموعة

خلال السنة، يتم تصفية شركة صكوك مصرف الهلال المحدودة، وتخضع شركة الهلال للتأجير (شراكة ذات مسؤولية محدودة) للتصفية في انتظار موافقة السلطات المختصة.

٢٨ الأطراف ذات العلاقة

تعريف الأطراف ذات علاقة

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

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

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

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

الشركة الأم والطرف المسيطر الرئيسي

يمتلك بنك أبوظبي التجاري نسبة ١٠٠٪ من رأس مال المجموعة المصدر والمدفوع بالكامل. تمتلك شركة مبادلة للاستثمار نسبة ٦٠,٦٩٪ من رأس مال بنك أبوظبي التجاري المصدر والمدفوع بالكامل من خلال شركتها التابعة المملوكة بالكامل شركة ون هاندريد اند فورتينث للاستثمار – ملكية فردية ذ.م.م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤): تمتلك شركة مبادلة للاستثمار ٦٠,٦٩٪ من خلال شركة مجلس أبوظبي للاستثمار ش.م.ع). تمتلك حكومة أبوظبي نسبة ١٠٠٪ من شركة مبادلة للاستثمار وبالتالي فإن الطرف المسيطر النهائي هو حكومة أبوظبي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٨ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين
تتألف مكافآت الإدارة العليا للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٠٧٢	١٢,٥١٤	مكافآت توظيف قصيرة الأجل
١,١٨٤	٧٦٠	مكافآت نهاية الخدمة

تشمل مكافآت التوظيف قصير الأجل تكلفة إنهاء الخدمة بمبلغ ٨٠ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٥,٢٥٣ ألف درهم).

الأحكام والشروط

يتم منح وقبول التمويلات الإسلامية والودائع بعملات مختلفة ولفترات مختلفة من الأطراف ذات العلاقة، وتراوح معدلات الأرباح المكتسبة من تسهيلات تمويل المرابحة المقدمة لأطراف ذات علاقة خلال السنة بين ٠,٠٠٪ إلى ٤,١٨٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٠,٠٢٪ إلى ٥,٧٥٪ سنوياً).

تراوحت معدلات توزيع الأرباح المدفوعة على حسابات استثمار المتعاملين المودعة من قبل أطراف ذات علاقة خلال السنة بين ٠,٠٠٪ إلى ٤,٥٢٪ سنوياً (٢٠٢٤: ١٧٪ إلى ٥,٨٣٪ سنوياً).

تراوحت الرسوم والعمولات المكتسبة على المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة بين ٠,٤٠٪ إلى ٣,٠٠٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٠,٤٠٪ إلى ٣,٠٠٪ سنوياً).

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

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

٢٨ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

الأرصدة: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
المجموع	الشركة	موظفي الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة	الأطراف	
ألف درهم	الزميلة والصناديق قيد الإدارة	العليا والأطراف ذات العلاقة	ألف درهم	المسيطر النهائي والأطراف ذات العلاقة	ألف درهم
٢٦٠,٠٠٠	-	-	-	٢٦٠,٠٠٠	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٩٢٤	-	٩١٠	١٤	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة
١١٠,٧٠٨	-	-	-	١١٠,٧٠٨	استثمار في أوراق مالية
٢٩,٧٦٦	-	-	-	٢٩,٧٦٦	موجودات أخرى
٢٠٧,٤٥٥	-	٦,٣٩٤	٥,٤٦٧	١٩٥,٥٩٤	ودائع من متعاملين
١,٣٠٧,٥٨٨	-	-	-	١,٣٠٧,٥٨٨	ودائع وكالة من البنوك
٢٥,١٤٨	-	٦	-	٢٥,١٤٢	مطلوبات أخرى
٥٩٥	-	٣٢٩	٦٦	٢٠٠	التزامات ومطلوبات طارئة
الأرصدة: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المجموع	الشركة	موظفي الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة	الأطراف	
ألف درهم	الزميلة والصناديق قيد الإدارة	العليا والأطراف ذات العلاقة	ألف درهم	المسيطر النهائي والأطراف ذات العلاقة	ألف درهم
-	-	-	-	-	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
١,٢٢٤	-	١,٢١٧	٧	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة
١٩٩,٥٩٢	-	-	-	١٩٩,٥٩٢	استثمار في أوراق مالية
١٠٢,٢٠٥	-	-	-	١٠٢,٢٠٥	موجودات أخرى
١٩٨,٤٤٧	-	٧,٠٧٥	٦,٦٠٤	١٨٤,٧٦٨	ودائع من متعاملين
١,٤٩٨,٥٨٤	-	-	-	١,٤٩٨,٥٨٤	ودائع وكالة من البنوك
٢,٣٠١	-	٩٣	٥	٢,٢٠٣	مطلوبات أخرى
٢٧٩	-	٢٠٦	٧٣	-	التزامات ومطلوبات طارئة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٨ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعاملات: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
المجموع	الشركة الزميلة والصناديق قيد الإدارة	موظفي الإدارة العلية والأطراف ذات العلاقة	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة	الطرف المسيطر النهائي والأطراف ذات العلاقة	إيرادات أرباح، رسوم وإيرادات أخرى حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٤١٦	-	٣٥	١٩	٦,٣٦٢	
٧٣,٧٤٥	-	٢٠٨	٥٣	٧٣,٤٨٤	

المعاملات: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المجموع	الشركة الزميلة والصناديق قيد الإدارة	موظفي الإدارة العلية والأطراف ذات العلاقة	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة	الطرف المسيطر النهائي والأطراف ذات العلاقة	إيرادات أرباح، رسوم وإيرادات أخرى حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح الحصة في ربح شركة زميلة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٢٤,٩٠٥)	٩٠٧	١٠٢	١٢	(٢٥,٩٢٦)	
١٤٣,٣٦١	-	١٣٦	٦٥	١٤٣,١٦٠	
٣٣	٣٣	-	-	-	

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

٢٩ القطاعات التشغيلية

١-٢٩ أساس التقسيم إلى قطاعات

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٩ القطاعات التشغيلية (تابع)

٢-٢٩ معلومات حول القطاعات التي يتم إعداد تقارير لها

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

المعلومات عن القطاعات التي يتم إعداد تقارير لها للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الإجمالي ألف درهم	قطاع الخزينة ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	
٣٧٩,٧٦٤ (٣٧٨,٧٠٤)	٤٧,٢٩٧ (١,٤٦٤)	١٠,٧٥٨ -	٣٢١,٧٠٩ (٣٧٧,٢٤٠)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ إيرادات القطاع ، صافي مصاريف تشغيلية
١,٠٦٠ (٢١,٦٥١)	٤٥,٨٣٣ ١٤٨	١٠,٧٥٨ -	(٥٥,٥٣١) (٢١,٧٩٩)	صافي (خسارة) // إيرادات التشغيل انخفاض في القيمة محمل، صافي ضريبة الدخل على الشركات محملة
١,٢٥٢ (١٩,٣٣٩)	(٢,٧٩٦) ٤٨,١٨٥	(٦٥٤) ١٠,١٠٤	٤,٧٠٢ (٧٣,٦٢٨)	(خسارة) // ربح القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١٠,٤٥٥,٠٦٠	٤,٤١٣,٥١٠	-	٦,٠٤١,٥٥٠	موجودات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
٨,٩٥٤,١٦٥	١,٤٩٦,٥٠٦	٦٦,٦٧٥	٧,٣٩٠,٩٨٤	مطلوبات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١٩١,٨٥٤ (٥١٩,٢٥٦)	٥٦,١٩٠ (١,٨٥٩)	(١٤٠,٤٨٩) (٣٤,٨٨٠)	٢٧٦,١٥٣ (٤٨٢,٥١٧)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إيرادات القطاع ، صافي مصاريف تشغيلية
(٣٢٧,٤٠٢) (١٨,٣٩٨)	٥٤,٣٣١ ٨,٣٦٣	(١٧٥,٣٦٩) (٢,٤٠٨)	(٢٠٦,٣٦٤) (٢٤,٣٥٣)	صافي (خسارة) // إيرادات التشغيل انخفاض في القيمة محمل، صافي الحصة في ربح شركة زميلة
٣٣ ٨,٦٣٣	- -	- (٥,٦٦٤)	٣٣ ١٤,٢٩٧	ضريبة الدخل على الشركات محملة
(٣٣٧,١٣٤)	٦٢,٦٩٤	(١٨٣,٤٤١)	(٢١٦,٣٨٧)	(خسارة) // ربح القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١١,٠٢٥,٧٢٩	٤,٠٩٢,٠٦٨	-	٦,٩٣٣,٦٦١	موجودات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
٩,٥٢٢,٢٢٠	١,٦٨٠,٦٨٢	٩٤,٩٦٢	٧,٧٤٦,٥٧٦	مطلوبات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٩ القطاعات التشغيلية (تابع)

٢-٢٩ معلومات حول القطاعات التي يتم إعداد تقارير لها (تابع)

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

الإجمالي ألف درهم	قطاع الخزينة ألف درهم	قطاع الخدمات		
		المصرفية للشركات ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٧٩,٧٦٤	٥٩,٧٤٨	٧,٥٢٨	٣١٢,٤٨٨	الإيرادات، صافي
-	(١٢,٤٥١)	٣,٢٣٠	٩,٢٢١	إيرادات القطاع الداخلية
٣٧٩,٧٦٤	٤٧,٢٩٧	١٠,٧٥٨	٣٢١,٧٠٩	إيرادات القطاع، صافي
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٩١,٨٥٤	٣٤,٨٥٧	(١٤٤,٤٤٢)	٣٠١,٤٣٩	الإيرادات، صافي
-	٢١,٣٣٣	٣,٩٥٣	(٢٥,٢٨٦)	إيرادات القطاع الداخلية
١٩١,٨٥٤	٥٦,١٩٠	(١٤٠,٤٨٩)	٣٧٦,١٥٣	إيرادات القطاع، صافي

٣-٢٩ 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 ومصاريف وموجودات ومطلوبات القطاع.

٣٠ العمليات المتوقفة واستبعاد شركة تابعة

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

تم الإفصاح عن تفاصيل الموجودات والمطلوبات المستبعدة، واحتساب الربح أو الخسارة عند استبعادها، في الإيضاحين ٣٠-١ و ٣٠-٢.

٣٠ العمليات المتوقفة واستبعاد شركة تابعة (تابع)

١-٣٠ العمليات المتوقفة

فيما يلي نتائج مصرف الهلال المدرجة في بيان الدخل الشامل الموحد.

١ يناير ٢٠٢٤	
إلى ٩ أكتوبر	
٢٠٢٤	
ألف درهم	
٧٢,١٧٠	إيرادات الربح
٢٤,١٨٧	إيرادات من أنشطة تمويل إسلامية، صافي ربح من استثمارات وكالة
٩٦,٣٥٧	مجموع إيرادات الربح
(٣٧,٠٣١)	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الربح
٥٩,٣٢٦	صافي إيرادات الربح
٢,٣٠٧	إيرادات رسوم وعمولات، صافي
٤,٠٢٣	إيرادات متاجرة، صافي
(٢,٣٢٤)	إيرادات تشغيلية أخرى
٤,٠٠٦	
٦٣,٣٣٢	إيرادات التشغيل
(٣٤,٤٨٣)	مصاريف التشغيل
٢٨,٨٤٩	إيرادات التشغيل قبل الانخفاض في القيمة المحمل
(٢,١٧٥)	انخفاض في القيمة محمل، صافي
٢٦,٦٧٤	ربح بعد الانخفاض في القيمة المحمل
(٥,٢٣٢)	ضريبة الدخل محمل
٢١,٤٤٢	صافي الربح للفترة/ السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٠ العمليات المتوقفة واستبعاد شركة تابعة (تابع)

١-٣٠ العمليات المتوقفة (تابع)

١ يناير ٢٠٢٤
إلى ٩ أكتوبر
٢٠٢٤
ألف درهم

١٧٧,٥٧٣
٢,٧٠٥
(٣٦٢)

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

٢-٣٠ استبعاد شركة تابعة

٩ أكتوبر
٢٠٢٤
ألف درهم

بيان المركز المالي

الموجودات

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

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

١,٢٢٥,٨٢٥

مجموع الموجودات

المطلوبات

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

٨٠٧,٧٦٤
٩٤,٢٤٣
٧٤,٥٨٠
٣٩,٥٥٣

١,٠١٦,١٤٠

مجموع المطلوبات

٢٠٩,٦٨٥

مجموع المطلوبات القابلة للتحديد

٢٤٨,٢٤٠

بدل، صافي

٣٨,٥٥٥

مكسب استبعاد شركة تابعة

٣١ رسوم إدارة الصناديق والأنشطة الائتمانية

تقوم المجموعة بإدارة الموجودات المحفوظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية بالنيابة عن عملائها. ولا يتم إدراج الموجودات المحفوظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية من البيانات المالية الموحدة للمجموعة. خلال السنة المالية ٢٠٢٤، تم تحويل أموال خارج المجموعة.

بلغت رسوم الإدارة التي حققتها المجموعة من أنشطة إدارة صناديقها كما أدرج في أحدث بيانات مالية تاريخها ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته لا شيء درهم (٢٠٢٤: ٦٨٩ ألف درهم).

٣٢ الزكاة

نظراً لأن المصرف غير ملزم بدفع الزكاة بموجب القوانين أو بمقتضى النظام الأساسي أو بقرار من الجمعية العمومية، فإن مسؤولية دفع الزكاة هي مسؤولية المساهمين. بناءً على التقييم الإداري لصافي موجودات المصرف، والتي تخضع للزكاة، تم تقدير مبلغ الزكاة للسنة الميلادية، بمبلغ ٣٦,٥٩٦ ألف درهم (٢٠٢٤: ٣٣,١٦٣ ألف درهم)، وبناءً على ذلك، تم تقدير حصة السهم الواحد من الزكاة بمبلغ ٠,٠٠٧٥ درهم (٢٠٢٤: ٠,٠٠٦٨ درهم).

٣٣ إدارة المخاطر المالية

١-٣٣ عوامل المخاطر المالية

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٣ عوامل المخاطر المالية (تابع)

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

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

٢-٣٣ إطار وحوكمة المخاطر

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٣ إطار وحوكمة المخاطر (تابع)

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

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

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

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو موضح في إيضاح ٣-١٨، تراقب المجموعة جميع الموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات الانخفاض في القيمة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، فسنتقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري لكل محفظة من الموجودات. تتضمن المعايير المستخدمة معايير كمية مثل الزيادة الجوهرية في احتمالات التعثر في نقطة زمنية محددة منذ نشأة الأداة، وتأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً وإعادة الجدولة في آخر ١٢ شهراً، وكذلك معايير نوعية. فيما يلي ملخص لمؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لكل نوع من الموجودات وتدهور التصنيف الذي تم تحديده على أنه جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

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

مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

الدرجة/ حالة التسهيل

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

جميع الدرجات
إعادة جدولة الائتمان
قائمة المراقبة
أخرى

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

التعثر – المرحلة ٣

مؤشرات التعثر

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

دمج المعلومات المستقبلية

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

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

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

يلخص الجدول أدناه المؤشرات الاقتصادية الكلية الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ للسنوات من ٢٠٢٦ إلى ٢٠٢٧، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة وهي الدولة التي تعمل فيها المجموعة بشكل أساسي وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير مادي على خسائر الائتمان المتوقعة. يبلغ وزن السيناريو الاقتصادي الأساسي نسبة ٦٠٪ في حين أن السيناريوهين الآخرين لهما وزن بنسبة ٢٠٪ لكل منهما.

٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	السيناريو	التعريف	قائمة المتغيرات الكلية المستخدمة
٦٤,٩	٦٣,٥	٦٢,١	السيناريو العادي	سعر البرميل الواحد	سعر النفط، برنت دولار أمريكي
٦٥,٩	٦٤,٧	٦٦,٦	السيناريو الأفضل		
٦٣,٣	٥٧,٤	٣٩,١	السيناريو الأسوأ		
٣,٩	٣,٨	٤,٢	السيناريو العادي	% تغير	نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي
٤	٣,٩	٦,٦	السيناريو الأفضل		
٥,٩	٣,٦	-٢,١	السيناريو الأسوأ		
٣,٦	٣,٥	٤,٤	السيناريو العادي	% تغير	نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي غير النفطي
٣,٨	٣,٩	٦,٧	السيناريو الأفضل		
٥,٦	٢,٦	-٢,٢	السيناريو الأسوأ		
٢	١,٨	١,٧	السيناريو العادي	% متوسط المعدل السنوي	التضخم الاستهلاكي
٢	١,٩	١,٨	السيناريو الأفضل		
١,٨	١,٣	٠,٩	السيناريو الأسوأ		
٤,٨	٤,٨	٤,١	السيناريو العادي	% تغير	أسعار بيع العقارات في دبي
٤,٧	٥,٧	٧,٢	السيناريو الأفضل		
٥,٩	-٠,٤	-١٠,٤	السيناريو الأسوأ		

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة

فيما يلي المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

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

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

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

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

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

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

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أيضاً المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، في سياق توافق هذه المتطلبات مع المعايير الدولية للتقارير المالية، عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، فيما يتعلق بمتعملي المرحلة الثالثة. وقد حرصت المجموعة على استخدام المنهجية المناسبة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لأغراض المحاسبة والتنظيم على حد سواء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة الضمانات

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

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

التعرض لمخاطر الائتمان

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٤٠,١٨٣	٣١٢,٣٤٦	٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٤,٩٥٥,١٣٨	٤,٢٨١,٥٨٠	٧	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٥٤١,٩٣٥	١,٥١٩,٩٤٩	٨	الإجارة
١,٤٢٨,٧٩٢	١,٥٩٥,٨٧٢	٩	الاستثمارات في الأوراق المالية
١٣١,٦٦٢	٥٤,٦٤٨	١٢	الموجودات الأخرى
٨,٠٩٧,٧١٠	٧,٧٦٤,٣٩٥		
١٥١,٧٢٢	١٩٨,٢٣٤	٢٦	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة الضمانات (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان التوزيع حسب القطاع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والالتزامات المالية وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	كازاخستان ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
				الموجودات
٢,٤٧٨,٢٣٢	-	-	٢,٤٧٨,٢٣٢	أرصدة لدى البنوك المركزية
٣١٢,٣٤٤	٤٢,٩٩١	-	٢٦٩,٣٥٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٤,١٧٧,٦٢٠	-	-	٤,١٧٧,٦٢٠	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٥٠٦,٥٠٦	-	-	١,٥٠٦,٥٠٦	الإجارة
١,٦٢٢,٩٣٣	٩٧٩,١٤٣	-	٦٤٣,٧٩٠	الاستثمارات في الأوراق المالية
٥٤,٦٤٨	١٠,٤٥٣	-	٤٤,١٩٥	الموجودات الأخرى
١٠,١٥٢,٢٨٣	١,٠٣٢,٥٨٧	-	٩,١١٩,٦٩٦	الإجمالي
١٩٨,٢٣٤	-	-	١٩٨,٢٣٤	الالتزامات والمطلوبات الطارئة
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				الموجودات
٢,٤٥٠,١٧١	-	-	٢,٤٥٠,١٧١	أرصدة لدى البنوك المركزية
٤٠,١٨١	٣٠,٤٩٩	٩,٥٣٩	١٤٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٤,٨٣٨,٢٩٣	-	-	٤,٨٣٨,٢٩٣	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٥٢٠,٠٢٠	-	-	١,٥٢٠,٠٢٠	الإجارة
١,٦٠١,٧١٦	٧٤٤,٧٢٩	-	٨٥٦,٩٨٧	الاستثمارات في الأوراق المالية
١٣١,٦٦٢	٥,٣٩٣	٣٨٢	١٢٥,٨٨٧	الموجودات الأخرى
١٠,٥٨٢,٠٤٣	٧٨٠,٦٢١	٩,٩٢١	٩,٧٩١,٥٠١	الإجمالي
١٥١,٧٢٢	-	-	١٥١,٧٢٢	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان التوزيع حسب القطاع للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	الأفراد ألف درهم	الشركات/ الخاص ألف درهم	القطاع العام ألف درهم	الحكومة ألف درهم	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢,٤٧٨,٢٣٢	-	-	-	٢,٤٧٨,٢٣٢	أرصدة لدى البنوك المركزية
٣١٢,٣٤٤	-	٣١٢,٣٤٤	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٤,١٧٧,٦٢٠	٤,١٧٧,٦٢٠	-	-	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٥٠٦,٥٠٦	١,٥٠٦,٥٠٦	-	-	-	الإجارة
١,٦٢٢,٩٣٣	-	٦٩٦,١٥١	٢٤٤,٨٥٢	٦٨١,٩٣٠	الاستثمارات في الأوراق المالية
٥٤,٦٤٨	٦,٤٤١	٣٩,٩٨٣	٣,٣٧٤	٤,٨٥٠	الموجودات الأخرى
١٠,١٥٢,٢٨٣	٥,٦٩٠,٥٦٧	١,٠٤٨,٤٧٨	٢٤٨,٢٢٦	٣,١٦٥,٠١٢	الإجمالي
١٩٨,٢٣٤	١٩٨,٢٣٤	-	-	-	الالتزامات والمطلوبات الطارئة
الإجمالي ألف درهم	الأفراد ألف درهم	الشركات/ الخاص ألف درهم	القطاع العام ألف درهم	الحكومة ألف درهم	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢,٤٥٠,١٧١	-	-	-	٢,٤٥٠,١٧١	أرصدة لدى البنوك المركزية
٤٠,١٨١	-	٤٠,١٨١	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٤,٨٣٨,٢٩٣	٤,٨٣٨,٢٩٣	-	-	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٥٢٠,٠٢٠	١,٥٢٠,٠٢٠	-	-	-	الإجارة
١,٦٠١,٧١٦	-	٦٤٩,١٩٩	٣٢٨,٦١٥	٦٢٣,٩٠٢	الاستثمارات في الأوراق المالية
١٣١,٦٦٢	١٥,٦٩٣	١٠٩,٩١٥	٣,٣٢٠	٢,٧٣٤	الموجودات الأخرى
١٠,٥٨٢,٠٤٣	٦,٣٧٤,٠٠٦	٧٩٩,٢٩٥	٣٣١,٩٣٥	٣,٠٧٦,٨٠٧	الإجمالي
١٥١,٧٢٢	١٥١,٧٢٢	-	-	-	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الجودة الائتمانية لكل فئة من فئات الموجودات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,١٧٦,٨١٨	٧٠,٨٧٧	-	٤,٢٤٧,٦٩٥
-	-	٣٣,٨٨٥	٣٣,٨٨٥
٤,١٧٦,٨١٨	٧٠,٨٧٧	٣٣,٨٨٥	٤,٢٨١,٥٨٠
(٧٣,١٧١)	(٥,٨٤٤)	(٢٤,٩٤٥)	(١٠٣,٩٦٠)
٤,١٠٣,٦٤٧	٦٥,٠٣٣	٨,٩٤٠	٤,١٧٧,٦٢٠
إجمالي القيمة الدفترية			
مخصص الانخفاض في القيمة			
إجمالي 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			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٨١٩,٧٠٨	١١١,١٨٠	-	٤,٩٣٠,٨٨٨
-	-	٢٤,٢٥٠	٢٤,٢٥٠
٤,٨١٩,٧٠٨	١١١,١٨٠	٢٤,٢٥٠	٤,٩٥٥,١٣٨
(٨٨,٤٠٤)	(٩,٨٦٢)	(١٨,٥٧٩)	(١١٦,٨٤٥)
٤,٧٣١,٣٠٤	١٠١,٣١٨	٥,٦٧١	٤,٨٣٨,٢٩٣
إجمالي القيمة الدفترية			
مخصص الانخفاض في القيمة			
إجمالي 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			

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٤٦١,٨٠٣	-	١١٢,٥٥٢	١,٣٤٩,٢٥١	الإجارة - الأفراد
٥٨,١٤٦	٥٨,١٤٦	-	-	عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)
١,٥١٩,٩٤٩	٥٨,١٤٦	١١٢,٥٥٢	١,٣٤٩,٢٥١	متعترة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
(١٣,٤٤٣)	(١٠,٧٦٢)	(١,٦٣٩)	(١,٠٤٢)	إجمالي الإجارة - الأفراد
١,٥٠٦,٥٠٦	٤٧,٣٨٤	١١٠,٩١٣	١,٣٤٨,٢٠٩	مخصص الانخفاض في القيمة
				إجمالي القيمة الدفترية
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٤٥١,٢٨٥	-	١٠٨,٠١٧	١,٣٤٣,٢٦٨	الإجارة - الأفراد
٩٠,٦٥٠	٩٠,٦٥٠	-	-	عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)
١,٥٤١,٩٣٥	٩٠,٦٥٠	١٠٨,٠١٧	١,٣٤٣,٢٦٨	متعترة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
(٢١,٩١٥)	(١٥,٧٨٩)	(٣,٤٥٧)	(٢,٦٦٩)	إجمالي الإجارة - الأفراد
١,٥٢٠,٠٢٠	٧٤,٨٦١	١٠٤,٥٦٠	١,٣٤٠,٥٩٩	مخصص الانخفاض في القيمة
				إجمالي القيمة الدفترية
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٥٩٥,٨٧٢	-	-	١,٥٩٥,٨٧٢	استثمارات في أوراق مالية
١,٥٩٥,٨٧٢	-	-	١,٥٩٥,٨٧٢	عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)
-	-	-	-	إجمالي الاستثمارات
١,٥٩٥,٨٧٢	-	-	١,٥٩٥,٨٧٢	مخصص الانخفاض في القيمة
				إجمالي القيمة الدفترية
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٤٢٨,٧٩٢	-	-	١,٤٢٨,٧٩٢	استثمارات في أوراق مالية
١,٤٢٨,٧٩٢	-	-	١,٤٢٨,٧٩٢	عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)
-	-	-	-	إجمالي الاستثمارات
١,٤٢٨,٧٩٢	-	-	١,٤٢٨,٧٩٢	مخصص الانخفاض في القيمة
				إجمالي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي حركة التعرض الإجمالي:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٤٠,١٨٣	-	-	٤٠,١٨٣
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥			
تحويلات:			
١٤,٨٦٨	-	-	١٤,٨٦٨
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة			
٢٥٨,٦٤٩	-	-	٢٥٨,٦٤٩
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة			
(١,٣٥٤)	-	-	(١,٣٥٤)
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها			
٣١٢,٣٤٦	-	-	٣١٢,٣٤٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
٨٧,٠٨٢	-	-	٨٧,٠٨٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤			
تحويلات:			
١٧,٢٨١	-	-	١٧,٢٨١
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة			
١٠,٧٥٣	-	-	١٠,٧٥٣
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة			
(٧٤,٩٣٣)	-	-	(٧٤,٩٣٣)
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها			
٤٠,١٨٣	-	-	٤٠,١٨٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٤,٨١٩,٧٠٨	١١١,١٨٠	٢٤,٢٥٠	٤,٩٥٥,١٣٨
(٣٨,٧٧٩)	٣٨,٧٧٩	-	-
(٢٠,٥٤٠)	-	٢٠,٥٤٠	-
٣٢,٦٢٤	(٣٢,٦٦٤)	-	-
-	(٧,٨٢٨)	٧,٨٢٨	-
-	١,٠٠٣	(١,٠٠٣)	-
(٤٤٣,٧٢٩)	(٣٠,٨٧٢)	٤٢,٥٩٨	(٤٣٢,٠٠٣)
٥٧٣,٢٩٧	٥,٦٨٨	٣,٢٩٤	٥٨٢,٢٧٩
(٧٤٥,٧٦٣)	(١٤,٤٤٩)	(٢,٥٧٢)	(٧٦٢,٧٨٤)
-	-	(٦١,٠٥٠)	(٦١,٠٥٠)
٤,١٧٦,٨١٨	٧٠,٨٧٧	٣٣,٨٨٥	٤,٢٨١,٥٨٠

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥

تحويلات:

تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
شطب وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٦,٤٨٠,٨٠٥	٢١٤,٩٣٧	٣٣,٥٣٩	٦,٧٢٩,٢٨١
(٥٥,٢٤٤)	٥٥,٢٤٤	-	-
(١٦,٨٤١)	-	١٦,٨٤١	-
١٩,٠٨٩	(١٩,٠٨٩)	-	-
-	(٢,٣٥٠)	٢,٣٥٠	-
-	١,٦٧٩	(١,٦٧٩)	-
(١,٦٤٧,٩٨١)	(٣٨,٠٨١)	٥٩,٦٩٣	(١,٦٢٦,٣٦٩)
١,٨١٥,٣١٣	٢٠,٠٧٠	٤,٩٢٨	١,٨٤٠,٣١١
(١,٧٧٥,٤١٣)	(١٢١,٢٣٠)	(١٠,٤٥٤)	(١,٩٠٧,٠٩٧)
(٢٠)	-	(٨٠,٩٦٨)	(٨٠,٩٨٨)
٤,٨١٩,٧٠٨	١١١,١٨٠	٢٤,٢٥٠	٤,٩٥٥,١٣٨

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤

تحويلات:

تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
شطب وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٥٤١,٩٣٥	٩٠,٦٥٠	١٠٨,٠١٧	١,٣٤٣,٢٦٨	الإجارة
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	٣٦,٣٣٦	(٣٦,٣٣٦)	تحويلات:
-	١,٠١٨	-	(١,٠١٨)	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(٢٢,٣٦٥)	٢٢,٣٦٥	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	١٨,٢٧٢	(١٨,٢٧٢)	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	(١٠,٦٨٣)	١٠,٦٨٣	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
(٧٩,٦٦٧)	(٤,٠٥١)	(٦,١١٩)	(٦٩,٤٩٧)	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
٢٨١,٢٦٥	-	١٧,٦٥٥	٢٦٣,٦١٠	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(٢١٢,٣٩٥)	(٢٥,٨٧١)	(١٣,٣٨٣)	(١٧٣,١٤١)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(١١,١٨٩)	(١١,١٨٩)	-	-	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
١,٥١٩,٩٤٩	٥٨,١٤٦	١١٢,٥٥٢	١,٣٤٩,٢٥١	شطب وتعديلات أخرى
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	الإجارة
١,٤٥٨,٥٤٦	٩١,٠٣٢	١١٧,٧٦٦	١,٢٤٩,٧٤٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	٤٥,٠٠٤	(٤٥,٠٠٤)	تحويلات:
-	٤,٥٩٤	-	(٤,٥٩٤)	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(٣٩,٥٠٩)	٣٩,٥٠٩	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	١٦,٨١٧	(١٦,٨١٧)	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	(١٥,٩٥٣)	١٥,٩٥٣	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
(٧٢,٩٥٦)	(٢,٤٣٨)	(٣,٨٣٠)	(٦٦,٦٨٨)	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
٣٤٢,٨٩١	٥,١٥٨	١٢,٤٠٢	٣٢٥,٣٣١	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(١٨١,٥٧٧)	(٣,٥٩١)	(٢٢,٩٥٢)	(١٥٥,٠٣٤)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(٤,٩٦٩)	(٤,٩٦٩)	-	-	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
١,٥٤١,٩٣٥	٩٠,٦٥٠	١٠٨,٠١٧	١,٣٤٣,٢٦٨	شطب وتعديلات أخرى
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم
١,٤٢٨,٧٩٢	-	-	١,٤٢٨,٧٩٢
٧,٦٩٩	-	-	٧,٦٩٩
٥٩٠,١٥٥	-	-	٥٩٠,١٥٥
(٤٣٠,٧٧٤)	-	-	(٤٣٠,٧٧٤)
١,٥٩٥,٨٧٢	-	-	١,٥٩٥,٨٧٢

استثمارات في أوراق مالية

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥

تحويلات:

حركات أخرى ضمن نفس الدرجة

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة

موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم
٢,٤٦٨,١٢٨	-	-	٢,٤٦٨,١٢٨
٢٨,٧٧٤	-	-	٢٨,٧٧٤
-	-	-	-
(١,٠٦٨,١١٠)	-	-	(١,٠٦٨,١١٠)
١,٤٢٨,٧٩٢	-	-	١,٤٢٨,٧٩٢

استثمارات في أوراق مالية

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤

تحويلات:

حركات أخرى ضمن نفس الدرجة

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة

موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٤	-	-	١٤	٢	-	-	٢
(٢٦٤)	-	-	(٢٦٤)	-	-	-	-
٢٥٢	-	-	٢٥٢	-	-	-	-
٢	-	-	٢	٢	-	-	٢

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي

في بداية السنة

مخصص للانخفاض في القيمة خلال السنة، صافي

مشطوبات، استرداد مبالغ وأخرى

في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٥٤,٢١٦	٢٥,٣٤٠	١٣,٥٢٠	١١٥,٣٥٦	١١٦,٨٤٥	١٨,٥٧٩	٩,٨٦٢	٨٨,٤٠٤
٥٤,٤٥١	٧٤,٢٠٧	(٨٩٦)	(١٨,٨٦٠)	٥٤,٩٠٦	٦٧,٤١٦	(٣,١٧٧)	(٩,٣٣٣)
(٨٥,٤٧٥)	(٨٠,٩٦٨)	(٢,٠٤٦)	(٢,٤٦١)	(٦١,٠٥٠)	(٦١,٠٥٠)	-	-
(٦,٣٤٧)	-	(٧١٦)	(٥,٦٣١)	(٦,٧٤١)	-	(٨٤١)	(٥,٩٠٠)
١١٦,٨٤٥	١٨,٥٧٩	٩,٨٦٢	٨٨,٤٠٤	١٠٣,٩٦٠	٢٤,٩٤٥	٥,٨٤٤	٧٣,١٧١

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي

في بداية السنة

مخصص للانخفاض في القيمة خلال السنة، صافي

مشطوبات، استرداد مبالغ وأخرى

فك التمويلات المعاد التفاوض بشأنها

في نهاية السنة

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٣,٢٢٨	١٧,٤٢٦	٥,١١٦	٦٨٦	٢١,٩١٥	١٥,٧٨٩	٣,٤٥٧	٢,٦٦٩
٣,٦٥٦	٣,٣٣٢	(١,٦٥٩)	١,٩٨٣	٢,٧١٧	٦١,١٦٢	(١,٨١٨)	(١,٦٢٧)
(٤,٩٦٩)	(٤,٩٦٩)	-	-	(١١,١٨٩)	(١١,١٨٩)	-	-
٢١,٩١٥	١٥,٧٨٩	٣,٤٥٧	٢,٦٦٩	١٣,٤٤٣	١٠,٧٦٢	١,٦٣٩	١,٠٤٢

الإجارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,١٥٨	-	-	١,١٥٨	٤٣٦	-	-	٤٣٦
(٧٢٢)	-	-	(٧٢٢)	(١٤٨)	-	-	(١٤٨)
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٣٦	-	-	٤٣٦	٢٨٨	-	-	٢٨٨

الاستثمارات في الأوراق المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٧	-	-	٩٧	-	-	-	-
٣١	-	-	٣١	-	-	-	-
(١٢٨)	-	-	(١٢٨)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

المطلوبات الأخرى

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت خسائر الائتمان المتوقعة على التعرضات غير الممولة لا شيء درهم (٢٠٢٤: لا شيء درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢	-	-	٢	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	تحويلات:
-	-	-	-	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
-	-	-	-	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
-	-	-	-	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
-	-	-	-	صافي المحرر للسنة
-	-	-	-	مشطوبات وتعديلات أخرى
٢	-	-	٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٤	-	-	١٤	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(٢٦١)	-	-	(٢٦١)	تحويلات:
-	-	-	-	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(٣)	-	-	(٣)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(٢٦٤)	-	-	(٢٦٤)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
٢٥٢	-	-	٢٥٢	صافي المحرر للسنة
٢	-	-	٢	مشطوبات وتعديلات أخرى
٢	-	-	٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١١٦,٨٤٥	١٨,٥٧٩	٩,٨٦٢	٨٨,٤٠٤	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	٩٧٣	(٩٧٣)	تحويلات:
-	٢٩٣	-	(٢٩٣)	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(٢,١١١)	٢,١١١	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	٦٢٢	(٦٢٢)	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	(٨٨٥)	٨٨٥	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
٥٤,٤٨٥	٦٦,٦٦٢	(١,٨٧٨)	(١٠,٢٩٩)	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
١٠,٥٦٩	٢,٦٥٦	٢٥٧	٧,٦٥٦	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(١٠,١٤٨)	(١,٩٣٢)	(٦٨١)	(٧,٥٣٥)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
٥٤,٩٠٦	٦٧,٤١٦	(٣,١٧٧)	(٩,٣٣٣)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(٢١,٠٤١)	(٢١,٠٤١)	-	-	إجمالي المحمل للسنة
٣٣,٨٦٥	٤٦,٣٧٥	(٣,١٧٧)	(٩,٣٣٣)	المبالغ المستردة
(٦,٧٤١)	-	(٨٤١)	(٥,٩٠٠)	صافي المحمل للسنة
(٦١,٠٥٠)	(٦١,٠٥٠)	-	-	فك التمويلات المعاد التفاوض بشأنها مشطوبات وتعديلات أخرى
١٠٣,٩٦٠	٢٤,٩٤٥	٥,٨٤٤	٧٣,١٧١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٥٤,٢١٦	٢٥,٣٤٠	١٣,٥٢٠	١١٥,٣٥٦	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	٩٩٤	(٩٩٤)	تحويلات:
-	٣٢٦	-	(٣٢٦)	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(١,٩٧٧)	١,٩٧٧	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	١٨٩	(١٨٩)	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	(١,٠٠٩)	١,٠٠٩	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
٥٦,١٤٤	٧٧,٤١٢	(٢,١٥٤)	(١٩,١١٤)	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
٢٠,١٣٤	٤,٠٧٦	٢,٦٢١	١٣,٤٣٧	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(٢١,٨٢٧)	(٦,٧٨٧)	(١,٢٠٠)	(١٣,٨٤٠)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
٥٤,٤٥١	٧٤,٢٠٧	(٨٩٦)	(١٨,٨٦٠)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(٣١,٣٧٧)	(٣١,٣٧٧)	-	-	إجمالي المحمل للسنة
٢٣,٠٧٤	٤٢,٨٣٠	(٨٩٦)	(١٨,٨٦٠)	المبالغ المستردة
(٦,٣٤٧)	-	(٧١٦)	(٥,٦٣١)	صافي المحمل للسنة
(٨٥,٤٧٥)	(٨٠,٩٦٨)	(٢,٠٤٦)	(٢,٤٦١)	فك التمويلات المعاد التفاوض بشأنها مشطوبات وتعديلات أخرى
١١٦,٨٤٥	١٨,٥٧٩	٩,٨٦٢	٨٨,٤٠٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢١,٩١٥	١٥,٧٨٩	٣,٤٥٧	٢,٦٦٩	الإجارة
-	-	١١٦	(١١٦)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
-	١	-	(١)	تحويلات:
-	-	(٣٥١)	٣٥١	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	٨٩٢	(٨٩٢)	-	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	(٤١٥)	٤١٥	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
١٠,٣٧٤	١٣,١٨٠	(٩٧٠)	(١,٨٣٦)	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
٤٦٩	-	٢٢٠	٢٤٩	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
(٨,١٢٦)	(٧,٤٩٦)	(٣٤٥)	(٢٧٤)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
	٦,١٦٢	(١,٨١٨)	(١,٦٢٧)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
				موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
				إجمالي المحمل/ (المحرر) للسنة
(١٤,٧٨٣)	(١٤,٧٨٣)	-	-	المبالغ المستردة
(١٢,٠٦٦)	(٨,٦٢١)	(١,٨١٨)	(١,٦٢٧)	صافي المحمل/ (المحرر) للسنة
(١١,١٨٩)	(١١,١٨٩)	-	-	مشطوبات وتعديلات أخرى
١٣,٤٤٣	١٠,٧٦٢	١,٦٣٩	١,٠٤٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢٣,٢٢٨	١٧,٤٢٦	٥,١١٦	٦٨٦	الإجارة
-	-	١٦	(١٦)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	٤	-	(٤)	تحويلات:
-	-	(٤٠٩)	٤٠٩	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	١,٨١٥	(١,٨١٥)	-	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	(١٤٧)	١٤٧	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
٣,٧٣٤	١,٤٨٧	١,١٥٠	١,٠٩٧	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
١,٥٨٧	٦٤٧	٣٥٤	٥٨٦	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
(١,٦٦٥)	(٤٧٤)	(١,١٠٢)	(٨٩)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٣,٦٥٦	٣,٣٣٢	(١,٦٥٩)	١,٩٨٣	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
				موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
				إجمالي المحمل/ (المحرر) للسنة
٣,٦٥٦	٣,٣٣٢	(١,٦٥٩)	١,٩٨٣	المبالغ المستردة
(٤,٩٦٩)	(٤,٩٦٩)	-	-	صافي المحمل/ (المحرر) للسنة
٢١,٩١٥	١٥,٧٨٩	٣,٤٥٧	٢,٦٦٩	مشطوبات وتعديلات أخرى
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٤٣٦	-	-	٤٣٦	الاستثمار في الأوراق المالية
				الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
				تحويلات:
٢	-	-	٢	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(٢١٥)	-	-	(٢١٥)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(١٤٨)	-	-	(١٤٨)	صافي المحمل للسنة
٢٨٨	-	-	٢٨٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	الاستثمار في الأوراق المالية
١,١٥٨	-	-	١,١٥٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
				تحويلات:
٥٢	-	-	٥٢	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(٧٧٤)	-	-	(٧٧٤)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(٨,٠٩٩)	(٧,٣٧٧)	-	(٧٢٢)	صافي المحمل للسنة
٤٣٦	-	-	٤٣٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	المطلوبات الأخرى
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
				تحويلات:
-	-	-	-	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
-	-	-	-	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
-	-	-	-	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
-	-	-	-	صافي المحرر للسنة
-	-	-	-	مشطوبات وتعديلات أخرى
-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	المطلوبات الأخرى
٩٧	-	-	٩٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
				تحويلات:
٧١	-	-	٧١	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
-	-	-	-	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(٤٠)	-	-	(٤٠)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
٣١	-	-	٣١	صافي المحرر للسنة
(١٢٨)	-	-	(١٢٨)	مشطوبات وتعديلات أخرى
-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

احتياطي الانخفاض في القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

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

يتم حساب احتياطي الانخفاض في القيمة - العام الذي غير القابل للتوزيع تم إنشاؤه خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٦,٣٨٤	٧٤,١١٩	الحد الأدنى من المتطلبات للمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١٠٤,٨٣٠)	(٨١,٩٨٦)	ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
-	-	نقص في مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ لتلبية الحد الأدنى من متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

الموجودات المالية التي تم إعادة التفاوض بشأنها

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

شطب الموجودات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر التسوية

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

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

الضمانات

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

يتم الاحتفاظ بأدوات للحد من مخاطر الائتمان مقابل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي الإجارة والاستثمارات في شكل ضمانات عقارية وودائع نقدية وضمانات. لا يتم عادة الاحتفاظ بضمانات مقابل ودائع الوكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ولم يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١,٤٥٦,٩٩٥	١,٤٦٢,٩٥٩	مقابل تمويلات المتعاملين التي لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية ممتلكات
<u>١,٤٥٦,٩٩٥</u>	<u>١,٤٦٢,٩٥٩</u>	
٩١,١٩٨	٥٦,٥٤٠	مقابل تمويلات المتعاملين التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية بشكل فردي ممتلكات
<u>٩١,١٩٨</u>	<u>٥٦,٥٤٠</u>	
<u>١,٥٤٨,١٩٣</u>	<u>١,٥١٩,٤٩٩</u>	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات (تابع)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦٥,٣١٢	٧٤٥,٦٤٨	نسبة التمويل مقابل القيمة
٤٩١,٦٢٧	٤٦٦,٠٣٤	أقل من ٥٠٪
٣٤٩,٥٣٦	٢٦٧,٢٦١	من ٥١٪ إلى ٧٠٪
٣٠,٦٩٩	١٩,٧٧٥	من ٧١٪ إلى ٩٠٪
١١,٩٣١	٢٥,٧٧٠	من ٩١٪ إلى ١٠٠٪
١,٥٤٩,١٠٥	١,٥٢٤,٤٨٨	أكثر من ١٠٠٪
		الإجمالي

٣٣-٤ مخاطر السوق

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

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

إدارة مخاطر السوق

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٣-٤ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

التأثير على حقوق الملكية ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم	نسبة التغيير في المعدل %	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ العملة
١١,٧٣٠	١١,٧٣٠	٥٪	دولار أمريكي
(١٧)	(١٧)	٥٪	يورو
٦	٦	٥٪	جنيه استرليني
٥٠	٥٠	٥٪	أخرى
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ العملة
٥٠٧	٥٠٧	٥٪	دولار أمريكي
٦	٦	٥٪	يورو
٧	٧	٥٪	جنيه استرليني
٣٢	٣٢	٥٪	أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٣٣ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدلات الربح

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

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

التأثير على النتائج وحقوق الملكية للمجموعة

٢٠٢٤ ٢٠٢٥

ألف درهم ألف درهم

(٤) (١,٥٢٩)

التغير في معدلات الربح بمقدار + ٢٥ نقطة أساس

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٣٣ مخاطر السوق (تابع)

إن ملخص إعادة تسعير معدلات الربح للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هو كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهر	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير حساس	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٨٧٢,٠٧٤	٥٠٢,٥٨٤	٢٠٠,١٩٧	-	-	٩٥٦,١٧٦	٢,٥٣١,٠٣١
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٢٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٢,٣٤٤	٣١٢,٣٤٤
الزخم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي	١٤٧,٣٨٢	٦,٦٤٢	٣٤,٠١٠	٤٥٩,٦٨٥	٣,٦٣٣,٥٤٥	(١٠٣,٦٤٤)	٤,١٧٧,٦٢٠
الإجارة	٤٦٦,٨٨٥	٢٥٢,٠٤٧	١٢٦,٢٣٢	٤٣٥,١٧٥	٢٣٩,٦٠٩	(١٣,٤٤٢)	١,٥٠٦,٥٠٦
الاستثمارات في الأوراق المالية	-	٣٧,٧٩٢	٩١,٧٧٩	٧٤٨,٣٩٣	٧٣٧,٥٩٢	٧,٣٧٧	١,٦٢٢,٩٣٣
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	٣٩,١٥٩	٣٩,١٥٩
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	١٨٦,١٥٢	١٨٦,١٥٢
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	٧٩,٣١٥	٧٩,٣١٥
إجمالي الموجودات	١,٧٤٦,٣٤١	٧٩٩,٠٦٥	٤٥٢,٢١٨	١,٦٤٣,٢٥٣	٤,٦١٠,٧٤٦	١,٢٠٣,٤٣٧	١٠,٤٥٥,٠٦٠
المطلوبات	٤,٧٩٦,٥٧٧	٢٥٢,٣٤٦	٦٣٨,٠٧٢	-	-	١,٧٤١,٩٤٨	٧,٤٢٨,٩٤٣
الودائع مع المتعاملين	١,٣٠٧,٥٨٨	-	-	-	-	-	١,٣٠٧,٥٨٨
ودائع الوكالة من البنوك	-	-	-	-	-	٢١٧,٦٣٤	٢١٧,٦٣٤
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	٦,١٠٤,١٦٥	٢٥٢,٣٤٦	٦٣٨,٠٧٢	-	-	١,٩٥٩,٥٨٢	٨,٩٥٤,١٦٥
إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية	١٩٨,٢٣٤	-	-	-	-	-	١٩٨,٢٣٤
صافي المركز	(٤,١٥٩,٥٩٠)	٥٤٦,٧١٩	(١٨٥,٨٥٤)	١,٦٤٣,٢٥٣	٤,٦١٠,٧٤٦	(٧٥٦,١٤٥)	١,٦٩٩,١٢٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٣٣ مخاطر السوق (تابع)

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

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

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٣٣ مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

التعرض لمخاطر السيولة

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

تأخذ نسبة الاستخدام إلى مصادر التمويل المستقرة في الاعتبار مدى توفر الموارد المستقرة (مصادر التمويل المستقرة) التي يتم استخدامها من قبل أنشطة التمويل للمصرف. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت نسبة الموجودات السائلة لدى المصرف ٧٤,٢٥٪ (٢٠٢٤: ٨٠,٧٢٪).

يتم احتساب نسبة الموجودات السائلة المؤهلة وفقاً لما ورد في تعريف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الذي ينص على تقسيم الموجودات السائلة على إجمالي المطلوبات. يتم تحديد الموجودات السائلة المؤهلة من قبل المصرف المركزي لتشمل النقد وما يعادله بما في ذلك الاحتياطيات، وشهادات الإيداع لدى المصرف المركزي، والأوراق المالية الحكومية الاتحادية والإصدارات من الحكومات المحلية، وشركات القطاع العام غير التجارية وذات السيادة الأجنبية والتي تخضع لحدود معينة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت هذه النسبة ٢٩,٩١٪ (٢٠٢٤: ٢٨,٠٩٪).

بالإضافة إلى النسب أعلاه، يقوم المصرف أيضاً بمراقبة محفظة السيولة خاصته 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 الموضوعية وتنتشر تقارير مخاطر السيولة لمختلف أصحاب المصلحة في الخزينة والمالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٣٣ مخاطر السيولة (تابع)

التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يوضح الجدول أدناه توفر الموجودات المالية للمجموعة لدعم التمويل المستقبلي.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٢٧,٩٧٤	٢,٥٣١,٠٣١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
(١,٤٥٨,٥٠٣)	(٩٩٥,٢٤٤)	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
١,٦٠١,٧١٦	١,٦٢٢,٩٣٣	الاستثمارات في الأوراق المالية
<u>٢,٦٧١,١٨٧</u>	<u>٣,١٥٨,٧٢٠</u>	

كما في تاريخ التقرير، لم يكن لدى المجموعة موجودات مالية مرهونة (٢٠٢٤: لا شيء).

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٣٣ مخاطر السيولة (تابع)

إن ملخص استحقاقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هو كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى ١٢ شهر	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات / غير محدد	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي النظم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي الإجارة	١,٨٢٨,٢٥٠	٥٠٢,٥٨٤	٢٠٠,١٩٧	-	-	٢,٥٣١,٠٣١
الاستثمارات في الأوراق المالية	٣١٢,٣٤٤	-	-	-	-	٣١٢,٣٤٤
ممتلكات ومعدات، صافي	١١٨,١١٧	٦,٦١٠	٣٣,٧٤٨	٤٥٢,٨٥٧	٣,٥٦٦,٢٨٨	٤,١٧٧,٦٢٠
الموجودات غير الملموسة	٤٨,٧٤٨	٧٥٣	٢,٣٣٧	١٨,٨٢٤	١,٤٣٥,٨٤٤	١,٥٠٦,٥٠٦
الموجودات الأخرى	-	٣٧,٧٩٢	٩١,٧٧٩	٧٤٨,٣٩٣	٧٤٤,٩٦٩	١,٦٢٢,٩٣٣
إجمالي الموجودات	٢,٣٧٦,٨٩١	٥٥١,٢٦٦	٣٢٨,٠٦٨	١,٢٢٠,١٦٢	٥,٩٧٨,٦٧٣	١٠,٤٥٥,٠٦٠
المطلوبات	٥,٩٥٢,٨٥٧	٢٨٣,٧٩٥	١,١٨٩,٣٤١	١,٨٠٠	١,١٥٠	٧,٤٢٨,٩٤٣
ودائع من متعاملين ودائع الوكالة من البنوك	١,٣٠٧,٥٨٨	-	-	-	-	١,٣٠٧,٥٨٨
المطلوبات الأخرى	٢٠٣,٣١٣	-	-	-	-	٢١٧,٦٣٤
إجمالي المطلوبات	٧,٤٦٣,٧٥٨	٢٨٣,٧٩٥	١,١٨٩,٣٤١	١,٨٠٠	١٥,٤٧١	٨,٩٥٤,١٦٥
صافي المركز	(٥,٠٨٦,٨٦٧)	٢٦٧,٤٧١	(٨٦١,٢٧٣)	١,٢١٨,٣٦٢	٥,٩٦٣,٢٠٢	١,٥٠٠,٨٩٥
إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية	١٩٨,٢٣٤	-	-	-	-	١٩٨,٢٣٤

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٣٣ مخاطر السيولة (تابع)

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

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى ١٢ شهر	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات / غير محدد	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٥٢٤,١٨٦	-	١,٠٠٣,٧٨٨	-	-	٢,٥٢٧,٩٧٤
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٤٠,١٨١	-	-	-	-	٤٠,١٨١
الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي	١٠٣,٨٣٠	٧,٨٧٣	٢٩,١٣٠	٤٥٦,٤٨٠	٤,٢٤٠,٩٨٠	٤,٨٣٨,٢٩٣
الإجارة	٧٧,٢٠٣	٤٥٠	٢,٢٧٤	١٥,٨٠٧	١,٤٢٤,٢٨٦	١,٥٢٠,٠٢٠
الاستثمارات في الأوراق المالية	١٢١,٥٣٨	٢٣,٥١٤	٣٥٤,٧٨٥	٦٥٩,١٧٣	٤٤٢,٧٠٦	١,٦٠١,٧١٦
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٦٨,٩١٥	٦٨,٩١٥
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	١٩٣,١٢٢	١٩٣,١٢٢
الموجودات الأخرى	٢٢٠,١٥٧	٨,٢١٧	١٦	١٥٢	٦,٩٦٦	٢٣٥,٥٠٨
إجمالي الموجودات	٢,٠٨٧,٠٩٥	٤٠,٠٥٤	١,٣٨٩,٩٩٣	١,١٣١,٦١٢	٦,٣٧٦,٩٧٥	١١,٠٢٥,٧٢٩
المطلوبات	٦,٦٨٦,٧٧٩	٣٣٨,٩١٦	٦٨٨,٣٠٢	٨,٢٨٧	١,٧٥٠	٧,٧٢٤,٠٣٤
ودائع من متعاملين	١,٤٩٨,٦٨٤	-	-	-	-	١,٤٩٨,٦٨٤
ودائع الوكالة من البنوك	٢٨٤,٣١١	-	-	-	١٥,١٩١	٢٩٩,٥٠٢
المطلوبات الأخرى	٨,٤٦٩,٧٧٤	٣٣٨,٩١٦	٦٨٨,٣٠٢	٨,٢٨٧	١٦,٩٤١	٩,٥٢٢,٢٢٠
إجمالي المطلوبات	(٦,٣٨٢,٦٧٩)	(٢٩٨,٨٦٢)	٧٠١,٦٩١	١,١٢٣,٣٢٥	٦,٣٦٠,٠٣٤	١,٥٠٣,٥٠٩
صافي المركز	١٥١,٧٢٢	-	-	-	-	١٥١,٧٢٢
إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية						

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٣٣ مخاطر السيولة (تابع)

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

الإجمالي ألف درهم	من ١ إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٦ إلى ١٢ شهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم	
							٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
							المطلوبات
١,١٧٥	١,٨١٥	١,٢٢٨,١٠١	٢٨٧,٧٠٤	٦,١٤٦,١٢٥	٧,٦٦٤,٩٢٠	٧,٤٢٨,٩٤٣	ودائع من متعاملين
-	-	-	-	١,٣٠٧,٥٨٨	١,٣٠٧,٥٨٨	١,٣٠٧,٥٨٨	ودائع الوكالة من البنوك
-	-	-	-	١١,٦٠٨	١١٠,٦٠٨	١١٠,٦٠٨	المطلوبات الأخرى
١,١٧٥	١,٨١٥	١,٢٢٨,١٠١	٢٨٧,٧٠٤	٧,٥٦٤,٣٢١	٩,٠٨٣,١١٦	٨,٨٤٧,١٣٩	إجمالي المطلوبات المالية
							٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
							المطلوبات
١,٨٣٨	٨,٤٠٣	٧٠٧,٦٣٩	٣٤٤,٤٢٨	٧,٠٤٩,٩٧٦	٨,١١٢,٢٨٤	٧,٧٢٤,٠٣٤	ودائع من متعاملين
-	-	-	-	١,٤٩٨,٦٨٤	١,٤٩٨,٦٨٤	١,٤٩٨,٦٨٤	ودائع الوكالة من البنوك
-	-	-	-	١٥٢,٢٩٦	١٥٢,٢٩٦	١٥٢,٢٩٦	المطلوبات الأخرى
١,٨٣٨	٨,٤٠٣	٧٠٧,٦٣٩	٣٤٤,٤٢٨	٨,٧٠٠,٩٥٦	٩,٧٦٣,٢٦٤	٩,٣٧٥,٠١٤	إجمالي المطلوبات المالية

٦-٣٣ المخاطر التشغيلية

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

يمكن أن تتضمن الخسارة من المخاطر التشغيلية الغرامات والجزاءات وفقدان أو سرقة الأموال والموجودات وتعويضات المتعاملين 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 المتعاملين المهنية والالتزامات القانونية أو تعطل الأعمال أو إخفاق الأنظمة أو الإخفاق في تنفيذ المعاملات بشكل صحيح كإعادة الهيكلة الداخلية والإدارة غير الملائمة للعمليات وحالات الإخفاق التي يتسبب بها أطراف أخرى.

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

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

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

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

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

فيما يلي ملخص لخطوط الدفاع الثلاثة:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٣٣ المخاطر التشغيلية (تابع)

إدارة استمرارية الأعمال

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤ الأدوات المالية

فئات الأدوات المالية

تحلل الجداول التالية الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
	المجموع ألف درهم	التكلفة المضافة ألف درهم	أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	
	٢,٥٣١,٠٣١	٢,٥٣١,٠٣١	-	-	-	الموجودات
	٣١٢,٣٤٤	٣١٢,٣٤٤	-	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
	٤,١٧٧,٦٢٠	٤,١٧٧,٦٢٠	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحق من بنوك، صافي
	١,٥٠٦,٥٠٦	١,٥٠٦,٥٠٦	-	-	-	ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
	١,٦٢٢,٠٣٣	٦٥٣,٨٢٣	١٩,٦٨٤	٩٤٢,٠٤٩	٧,٣٧٧	إجارة
	٣٩,١٥٩	٣٩,١٥٩	-	-	-	استثمار في أوراق مالية
	١٨٦,١٥٢	١٨٦,١٥٢	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
	٧٩,٣١٥	٧٩,٣١٥	-	-	-	موجودات غير ملموسة
	١٠,٤٥٥,٠٦٠	٩,٤٨٥,٩٥٠	١٩,٦٨٤	٩٤٢,٠٤٩	٧,٣٧٧	موجودات أخرى
						مجموع الموجودات
	٧,٤٢٨,٩٤٣	٧,٤٢٨,٩٤٣	-	-	-	المطلوبات
	١,٣٠٧,٥٨٨	١,٣٠٧,٥٨٨	-	-	-	ودائع من متعاملين
	٢١٧,٦٣٤	٢١٧,٦٣٤	-	-	-	ودائع وكالة من بنوك
	٨,٩٥٤,١٦٥	٨,٩٥٤,١٦٥	-	-	-	مطلوبات أخرى
						مجموع المطلوبات
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
	المجموع ألف درهم	التكلفة المضافة ألف درهم	أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	
	٢,٥٢٧,٩٧٤	٢,٥٢٧,٩٧٤	-	-	-	الموجودات
	٤٠,١٨١	٤٠,١٨١	-	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
	٤,٨٣٨,٢٩٣	٤,٨٣٨,٢٩٣	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحق من بنوك، صافي
	١,٥٢٠,٠٢٠	١,٥٢٠,٠٢٠	-	-	-	ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
	١,٦٠١,٧١٦	٧٨٦,٠٦٣	١١٢,٤٤٧	٦٤٢,٧٢٩	٦٠,٤٧٧	إجارة
	٦٨,٩١٥	٦٨,٩١٥	-	-	-	استثمار في أوراق مالية
	١٩٣,١٢٢	١٩٣,١٢٢	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
	٢٣٥,٥٠٨	٢٣٥,٥٠٨	-	-	-	موجودات غير ملموسة
	١١,٠٢٥,٧٢٩	١٠,٢١٠,٠٧٦	١١٢,٤٤٧	٦٤٢,٧٢٩	٦٠,٤٧٧	موجودات أخرى
						مجموع الموجودات
	٧,٧٣٤,٠٣٤	٧,٧٣٤,٠٣٤	-	-	-	المطلوبات
	١,٤٩٨,٦٨٤	١,٤٩٨,٦٨٤	-	-	-	ودائع من متعاملين
	٢٩٩,٥٠٢	٢٩٩,٥٠٢	-	-	-	ودائع وكالة من بنوك
	٩,٥٢٢,٢٢٠	٩,٥٢٢,٢٢٠	-	-	-	مطلوبات أخرى
						مجموع المطلوبات

٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
موجودات ومطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة

٩٦١,٧٣٣	-	-	٩٦١,٧٣٣	استثمارات في أوراق مالية مدرجة
٧,٣٧٧	٧,٣٧٧	-	-	غير مدرجة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
٨٠٧,٦٧٣	-	-	٨٠٧,٦٧٣	استثمارات في أوراق مالية مدرجة
٧,٩٨٠	٧,٩٨٠	-	-	غير مدرجة

٣٦ إدارة رأس المال

١-٣٦ رأس المال النظامي

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣٦ إدارة رأس المال (تابع)

٢-٣٦ هيكل رأس المال

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

أ) رأس المال الشق الأول والذي يتألف من:

- (١) رأس مال الشق الأول للأسهم العادية، و
- (٢) رأس مال الشق الأول الإضافي.

ب) رأس مال الشق الثاني

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

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

- (١) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى؛
- (٢) احتياطات التحوط للتدفقات النقدية؛
- (٣) موجودات ومطلوبات صندوق معاشات التقاعد المحددة؛
- (٤) أسهم الخزينة

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

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

٣-٣٩ توزيع رأس المال

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ إدارة رأس المال (تابع)

٣-٣٦ توزيع رأس المال (تابع)

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

٣ بازل ٢٠٢٤ ألف درهم	٣ بازل ٢٠٢٥ ألف درهم	
٤,٨٥٠,٠٠٠	٤,٨٥٠,٠٠٠	رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية
١٧٨,٨٩٦	١٧٨,٨٩٦	رأس المال
(٣٧,٦٧٥)	(١٧,٦٢٩)	احتياطي نظامي
(٣,٥١٢,٣٩٣)	(٣,٥٣٩,٩٦٢)	التغيرات المترابطة في القيمة العادلة
١,٤٨٧,٨٢٨	١,٤٧١,٣٠٥	أرباح محتجزة
(١٩٣,١٢٢)	(١٨٦,١٥٢)	رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية قبل التعديلات التنظيمية
١,٢٨٥,٧٠٦	١,٢٨٥,١٥٣	ناقصاً: الخصومات التنظيمية
-	-	إجمالي رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية بعد الخصومات (أ)
-	-	الشق الأول لرأس المال الإضافي
-	-	الشق الأول الإضافي المؤهل لرأس المال
-	-	إجمالي الشق الأول الإضافي لرأس المال (ب)
٧١,٩٨٧	٦١,٧٦٦	الشق الثاني لرأس المال
٧١,٩٨٧	٦١,٧٦٦	الشق الثاني الآخر لرأس المال (بما في ذلك المخصصات العامة، إلخ)
١,٣٥٧,٦٩٣	١,٣٤٦,٩١٩	إجمالي الشق الثاني لرأس المال (ج)
-	-	إجمالي رأس المال النظامي (أ+ب+ج)
١,٢٨٥,٧٠٦	١,٢٨٥,١٥٣	رأس المال المتاح
١,٢٨٥,٧٠٦	١,٢٨٥,١٥٣	رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية
١,٣٥٧,٦٩٣	١,٣٤٦,٩١٩	رأس مال الشق الأول
٥,٧٥٨,٩٣٨	٤,٩٤١,٢٧٧	إجمالي رأس المال المؤهل
١٥,٧١٧	١٥,٨٧٥	الموجودات المرجحة للمخاطر
٧٤٢,٨٧٨	٥٧٢,٩٢٦	مخاطر الائتمان
٦,٥١٧,٥٣٣	٥,٥٣٠,٠٧٨	مخاطر السوق
-	-	مخاطر تشغيل
-	-	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ إدارة رأس المال (تابع)

٤-٣٦ نسبة كفاية رأس المال

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

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

معدلات رأس المال	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	٢٠٢٥	٢٠٢٤
رأس مال الشق الأول للاسهام العادية كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر	%٩,٥٠	%٢٣,٢٤	%١٩,٧٣
رأس مال الشق الأول كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر	%١١,٠٠	%٢٣,٢٤	%١٩,٧٣
إجمالي رأس المال النظامي كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر	%١٣,٠٠	%٢٤,٣٦	%٢٩,٨٣

٣٧ الضريبة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(٨,٦٣٣)	(١,٨٩٧)	مصاريف الضريبة الحالية
-	٦٤٥	متعلق بالسنة الحالية
		متعلق بالسنوات السابقة
(٨,٦٣٣)	(١,٢٥٢)	مجموع مصاريف الضريبة الحالية
(٨,٦٣٣)	(١,٢٥٢)	مجموع مصاريف ضريبة الدخل المعترف بها في الدخل

٣٧ الضريبة (تابع)

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، قام المصرف خلال السنة بتسجيل مصروف ضريبة دخل بقيمة ٧٤ ألف درهم (٢٠٢٤: ٢٦٥ ألف درهم) في بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد، على التوالي.

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

تختلف معدلات الضريبة بين الولايات القضائية التي تعمل فيها المجموعة. معدل الضريبة المطبق في دولة الإمارات العربية المتحدة هو ٩٪ (٢٠٢٤: ٩٪) للأرباح الخاضعة للضريبة التي تتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. معدل الضريبة الفعلي الإجمالي للمجموعة هو ٧,٢٪ (٢٠٢٤: ٢,٥٪) حيث تكبدت الشركة خسارة خاضعة للضريبة وستقوم الشركة الأم بتعويض هذه الخسارة مقابل الدخل الخاضع للضريبة للشركة الأم.

تطبيق الرخصة الثانية

أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة قانون ضريبة الشركات متعددة الجنسيات (DMTT)، بما يتماشى مع الرخصة الثانية من القواعد النموذجية العالمية لمكافحة تآكل القاعدة الضريبية، والذي يسري في دولة الإمارات العربية المتحدة للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. وبموجب هذا القانون، يرتفع معدل الضريبة في دولة الإمارات العربية المتحدة من ٩٪ إلى ١٥٪ للشركات متعددة الجنسيات العاملة في الدولة والتي يبلغ إجمالي إيراداتها العالمية الموحدة ٧٥٠ مليون يورو أو أكثر في سنتين ماليتين على الأقل من السنوات المالية الأربع التي تسبق السنة المالية الحالية مباشرةً.

قامت المجموعة بتقييم الآثار المترتبة على الشركات متعددة الجنسيات في جميع الولايات القضائية التي تعمل فيها. يتضمن هذا التقييم تقييم تفصيلي للمرحلة المبدئية من استثناء النشاط الدولي (IAE). والذي، إذا كان قابلاً للتطبيق، يخفض معدل الضريبة في الإمارات العربية المتحدة من ١٥٪ إلى ٩٪. بناءً على تقييم المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تستوفي المجموعة معايير الاستحقاق لاستبعاد النشاط الدولي. وبناءً على ذلك، فإن معدل الضريبة المطبق للسنة في دولة الإمارات العربية المتحدة هو ٩٪.

قامت المجموعة بتطبيق الاستثناء المؤقت الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في مايو ٢٠٢٣ من متطلبات المحاسبة للضرائب المؤجلة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. وبناءً على ذلك، لا تعترف المجموعة أو تفصح عن المعلومات المتعلقة بموجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة الناشئة عن ضرائب الدخل من الرخصة الثانية.

٣٩ الضريبة (تابع)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(٣٤٥,٧٦٧)	(٢٠,٥٩١)	الخسارة قبل الضريبة
(٣١,١١٩)	(١,٨٥٣)	مصروف ضريبي أولي بنسبة ٩٪ (٢٠٢٤: ٠٪)
١٦,٧١٩	(٨٦٢)	الأثر الضريبي للفروقات:
٢٣١	٦٤٣	الأثر الضريبي للدخل المعفي
		الأثر الضريبي للمصاريف غير القابلة للخصم
		الأثر الضريبي لمعدلات ضريبية مختلفة للشركات التابعة العاملة في نطاق ولاية قضائية أجنبية
٤,٧٥٠	٢٥٠	ضريبة الدخل غير القابل للاسترداد
١,٠٢١	-	أقل/ (أكثر) من السنة السابقة
-	٦٤٥	أخرى
(٢٣٥)	(٧٥)	
<u>(٨,٦٣٣)</u>	<u>(١,٢٥٢)</u>	(إعفاء)/ مصروف ضريبة الدخل

٤٠ أرقام المقارنة

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