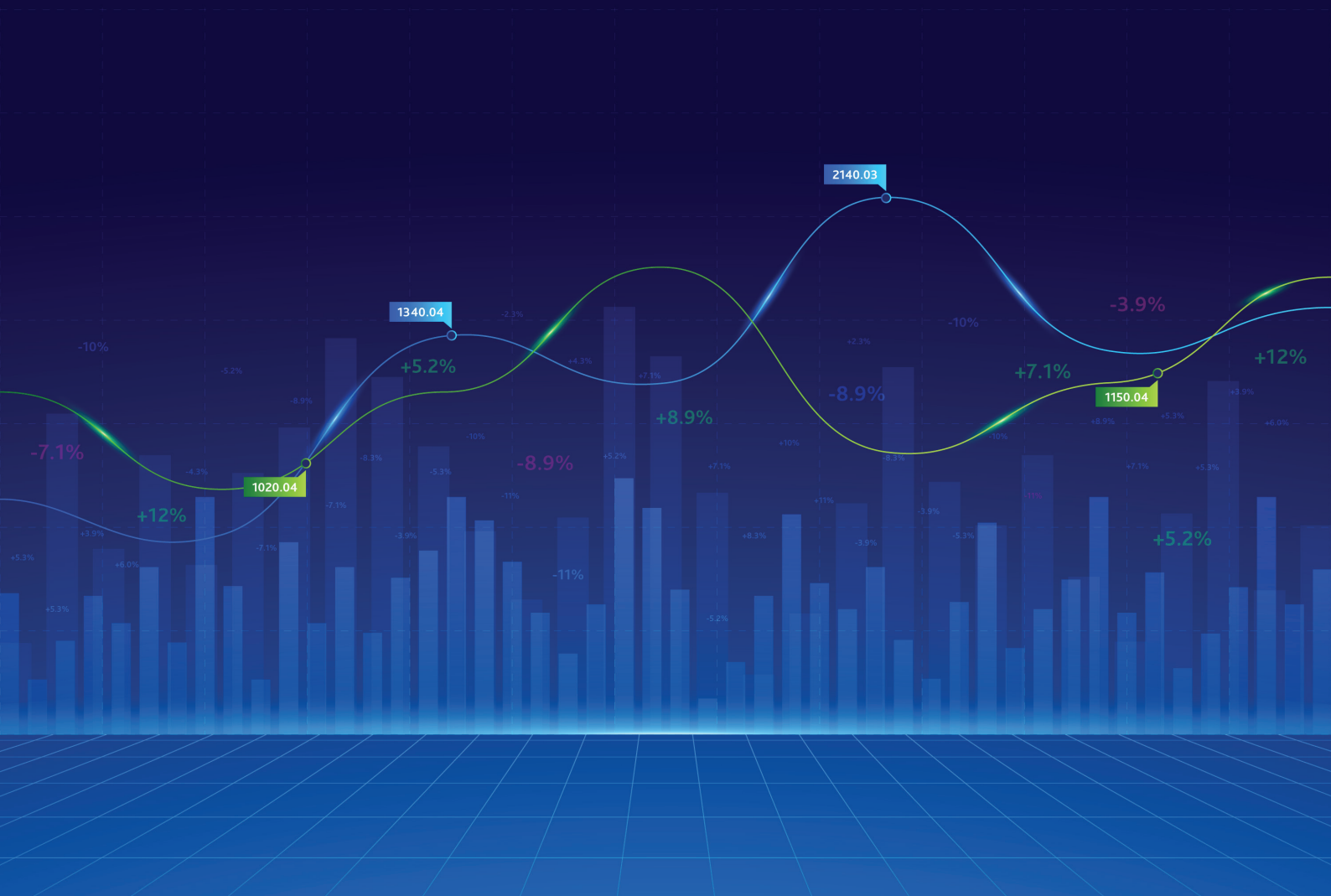
ADIB مصرف أبوظبي الإسلامي

أداء مالي قياسي

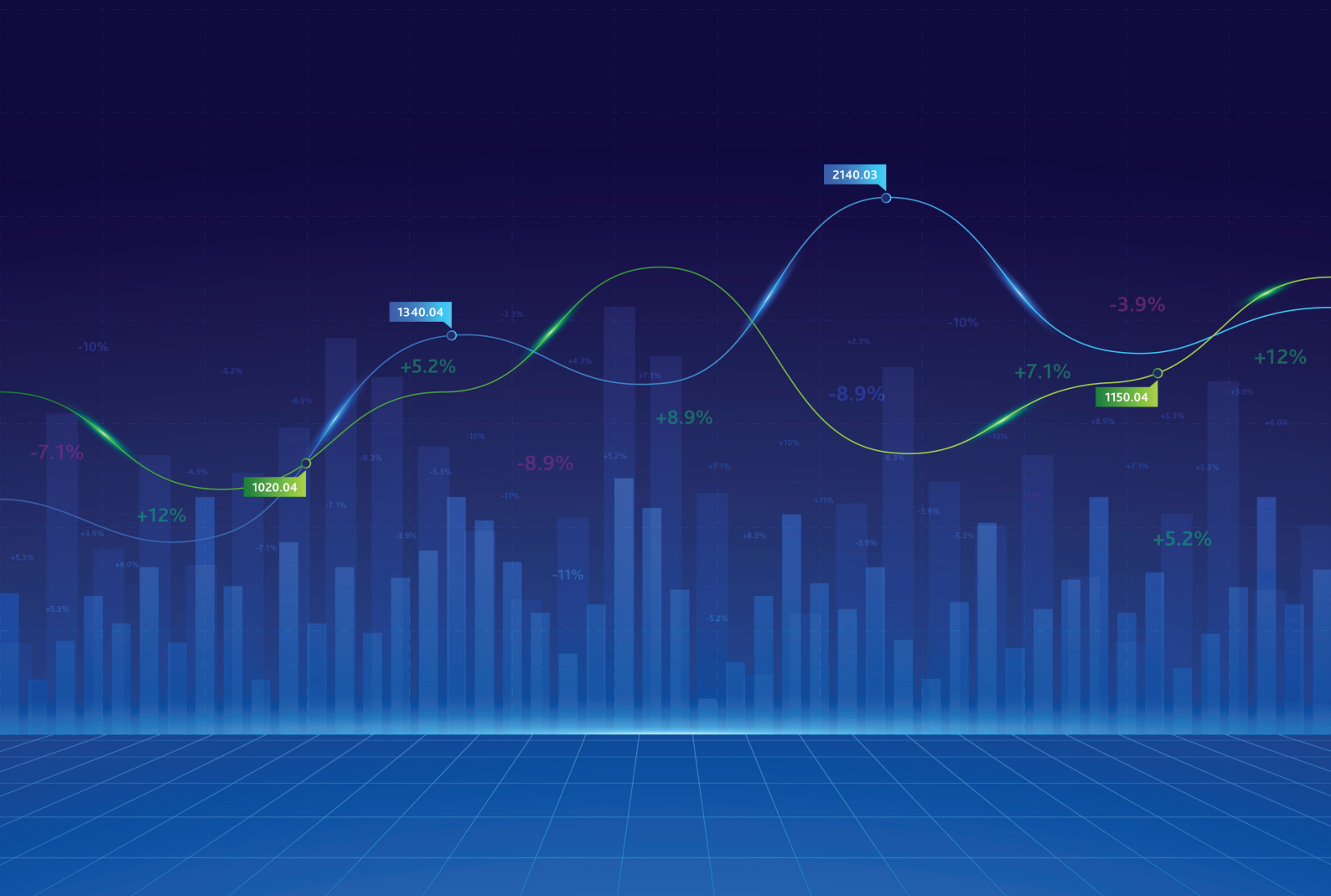
التقرير المالي 2022

قائمة المحتويات

تقرير مجلس الإدارة	3
تقرير مدقق الحسابات المستقل	6
البيانات المالية السنوية	15
التَّقرير السَّنوي للجنة الرقابة الشَّرعية الدَّاخلية	127
تقرير الحوكمة المؤسسية	130
ملخص تقرير الاستدامة	147



تقرير
مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره مع البيانات المالية الموحدة لمصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة ("المصرف") والشركات التابعة له (يشار إليها معاً "بالمجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

التأسيس وتسجيل المكتب
تأسس المصرف في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة طبقا لأحكام ومتطلبات القوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة القابلة للتطبيق ووفقاً للمرسوم الأميري رقم ٩ لسنة ١٩٩٧.

النشاط الأساسي
إن أعمال المصرف تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، التي تحرم الربا، كما تحددها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف ووفقاً لعقود تأسيس الشركات التابعة للمجموعة.

أساس إعداد البيانات المالية الموحدة
تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تقررها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة ومتطلبات القوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ملاحظات مالية
سجل صافي أرباح المجموعة لعام ٢٠٢٢ رقماً قياسياً يبلغ ٣,٦١٩.٠ مليون درهم (٢٠٢١: ٢,٣٣٠.١ مليون درهم) بزيادة تبلغ ٥٥,٣٪. أبرز النتائج المالية لكامل السنة هي كما يلي:

- صافي إيرادات المجموعة (مجموع صافي الدخل التشغيلي ناقص الموزع للمودعين) لعام ٢٠٢٢ كان ٦,٨٣٥.١ مليون درهم (٢٠٢١: ٥,٥٥٩.٦ مليون درهم) بزيادة ٢٢,٩٪.
- الربح التشغيلي للمجموعة ("هامش") لعام ٢٠٢٢ ارتفع بنسبة ٣٤,٨٪ ليصل إلى ٤,٤٤٨.٤ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,٢٩٩.٥ مليون درهم).
- مجموع مخصصات الانخفاض في القيمة لعام ٢٠٢٢ بلغ ٧٦٨,٩ مليون درهم (٢٠٢١: ٩٥٤,٤ مليون درهم).
- صافي الربح للمجموعة لعام ٢٠٢٢ بلغ ٣,٦١٩.٠ مليون درهم (٢٠٢١: ٢,٣٣٠.١ مليون درهم) بزيادة ٥٥,٣%.
- إن ربحية السهم للمجموعة ارتفعت إلى ٠,٩١٥ درهم مقارنةً بـ ٠,٥٧١ درهم في عام ٢٠٢١.
- مجموع الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغ ١٦٨,٥ مليار درهم (٢٠٢١: ١٣٦,٩ مليار درهم).
- صافي تمويلات المتعاملين (مرابحة، إجارة، وتمويلات إسلامية أخرى) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغ ١٠٧.٧ مليار درهم (٢٠٢١: ٨٨.٣ مليار درهم).
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت ودائع المتعاملين ١٣٨.١ مليار درهم (٢٠٢١: ١٠٩.٦ مليار درهم).

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

توزيعات الأرباح المقترحة والتخصيصات المقترحة

اقترح مجلس الإدارة التخصيصات التالية من الأرباح المحتجزة:

	ألف درهم
تحويل إلى الاحتياطي العام	(٣٤١,٨٨٥)
الأرباح المدفوعة لصكوك الشق الأول – مدرجة (الإصدار الثاني) خلال السنة	(١٩٦,٢٥٠)
الأرباح المدفوعة لصكوك الشق الأول – حكومة أبوظبي خلال السنة	(٦٨,٥٦٦)

مجلس الإدارة

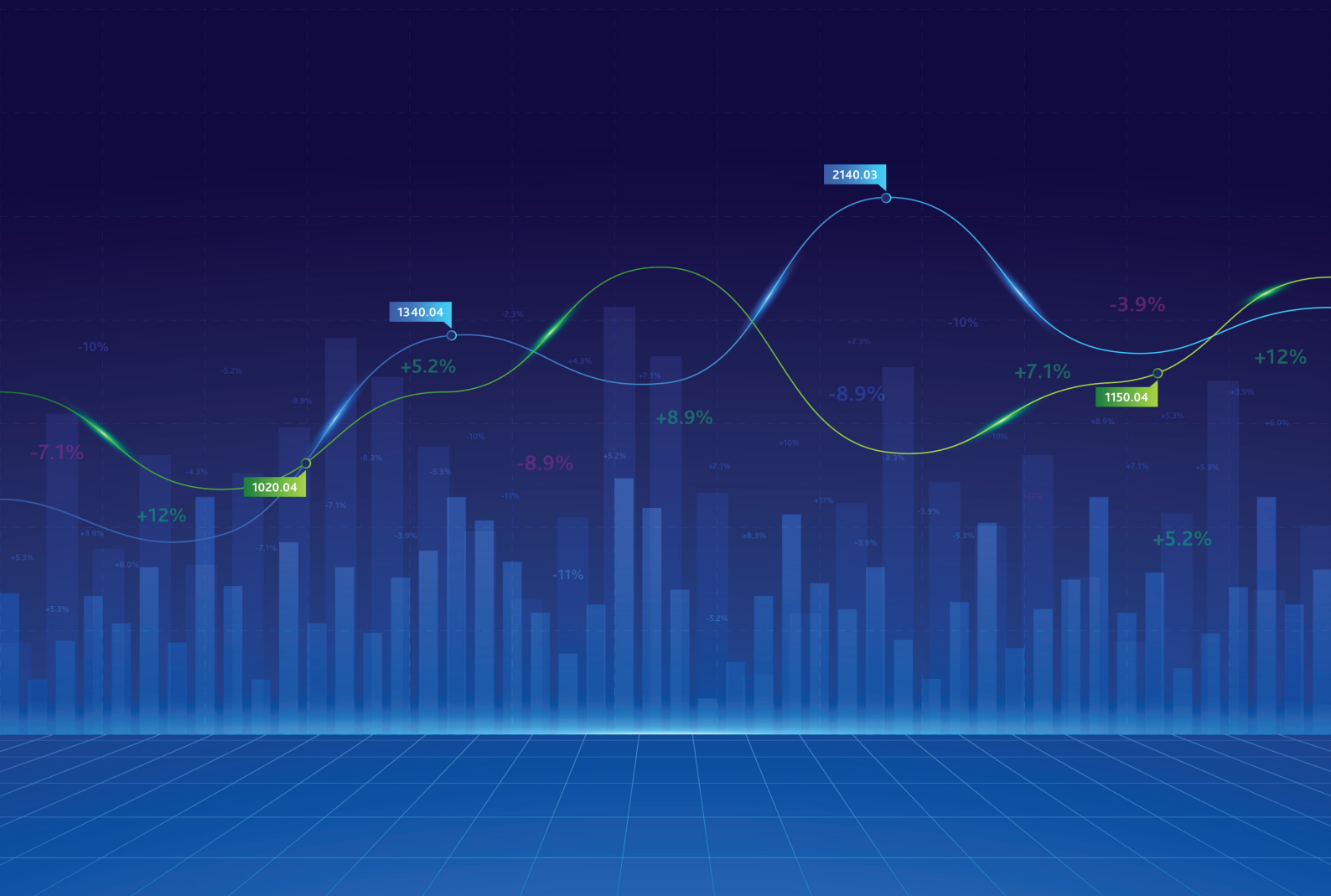
إن أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة هم كما يلي:

١	سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي	رئيس مجلس الإدارة
٢	فيصل سلطان ناصر سالم الشعيبي	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	خليفة مطر المهيري	عضو مجلس الإدارة
٤	نجيب يوسف فياض	عضو مجلس الإدارة
٥	عبدالله علي مصلح جمهور الأحبابي	عضو مجلس الإدارة
٦	عبدالوهاب الحلبي	عضو مجلس الإدارة
٧	مها محمد القطان	عضو مجلس الإدارة

نيابة عن مجلس الإدارة
سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي
رئيس مجلس الإدارة

٣٠ يناير ٢٠٢٣
أبوظبي

تقرير مدقق الحسابات المستقل



ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
برج السلع، الطابق ١١
مربعة سوق أبوظبي العالمي
جزيرة المارية
ص.ب: ٩٩٠
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٢٤٢٤ ٤٠٨ ٢ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٢٥٢٥ ٤٠٨ ٢ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة ("المصرف")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة التي تشمل ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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 المصرف وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وتم تناول هذه الامور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأيا منفصلا حول هذه الأمور.

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بتخصيص سعر الشراء لخطوة الاستحواذ على مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر
أمر التدقيق الرئيسي
استحوذ المصرف على مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر اعتبارًا من ١ أكتوبر ٢٠٢٢ وقام بإجراء المحاسبة عن هذه الصفقة باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية. ما زال تخصيص سعر الشراء، الذي نتج عنه شهرة بقيمة ٢١٦,٥ مليون درهم وموجودات غير ملموسة بقيمة ٦٤٨,٥ مليون درهم كما في تاريخ الاستحواذ، مؤقتًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نتيجة حجم هذه المعاملة ومدى تعقيدها. سيتم تعديل الشهرة الناتجة عن هذا الاستحواذ والقيم المدرجة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات بأثر رجعي عند الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء، وفقًا لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية التي تنص على إستكمال تخصيص سعر الشراء خلال ١٢ شهرًا من تاريخ الاستحواذ.

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، سينثيا كوربي (٩٩٥)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادماناباها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بتخصيص سعر الشراء لخطوة الاستحواذ على مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر (يتبع)
أمر التدقيق الرئيسي (يتبع)
تم تحديد القيم العادلة باستخدام منهجيات وتقنيات تقييم مختلفة، والتي تم تطبيقها على مختلف الموجودات والمطلوبات والمطلوبات الطارئة. استندت بعض الحسابات إلى أحكام الإدارة الجوهرية ونماذج التقييم المعقدة التي تتطلب معلومات محددة عن العميل أو السوق، مدخلات وافتراضات هامة غير قابلة للملاحظة، خصوصاً فيما يتعلق باختيار طريقة التقييم التي سيتم استخدامها والمدخلات التي يجب أخذها في الاعتبار، والتي تعتمد على بيئات السوق الحالية والتقديرات المتعلقة بالتطورات المستقبلية. قام المصرف بإعداد تقييماته الخاصة، وبالنسبة لبعض الموجودات، استخدم التقييمات الخارجية لتحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذة. تم إعتبار هذا الأمر كأمر تدقيق رئيسي نتيجة المبالغ الجوهرية للمعاملات والأحكام والتقديرات الهامة التي وضعتها الإدارة في تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها. يتضمن تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة، على جملة أمور، من بينها الصعوبات التي تواجهها الإدارة عند إصدار الأحكام والإستعانة بالمتخصصين الداخليين في تحديد القيمة العادلة لدينا لتقييم القيمة العادلة لمختلف أنواع الموجودات، نظرًا لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور. للحصول على مزيد من المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي هذا، راجع إيضاح ٤٦ حول البيانات المالية الموحدة.
كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق
قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بخصوص التخصيص الأولي لسعر الشراء، والذي تضمن، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي: • تأكدنا أن التاريخ الفعلي لعملية الاستحواذ كان متوافقًا مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ من خلال فحص الشروط والأحكام البارزة للموافقات من السلطات التنظيمية ذات الصلة للاستحواذ. • قمنا بتقييم محاسبة الاستحواذ، واختبرنا صحة واكتمال البدل، وقمنا بتقييم افتراضات الإدارة ومنهجيتها التي تدعم القيم العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها. • قمنا بتقييم كفاءة وموضوعية وقدرات المقوّمين الخارجيين المتعاقد معهم من قبل المجموعة لتقييم صافي الموجودات المستحوذ عليها. قمنا بالإستعانة بالمتخصصين في تحديد التقييم لدينا للتحدي والتأكيد باستخدام خبرتنا وبيانات السوق والمعلومات المتعلقة بالمعاملات المماثلة. • قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة – التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بمخصص انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة
أمر التدقيق الرئيسي
يتطلب تقويم المصرف لتحديد مخصصات انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة من الإدارة إصدار أحكام هامة بشأن تحديد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ركزت عملية التدقيق على هذا الأمر نظراً لأهمية وتعقيد الأحكام المطبقة والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي الموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة ١١٣,٤ مليار درهم، مقابل ذلك تم تسجيل مخصص للانخفاض في القيمة بمبلغ ٥,٧ مليار درهم. راجع الإيضاحين ١٧ و ١٨ حول البيانات المالية الموحدة للموجودات التمويلية، إيضاح ٤ للسياسة المحاسبية، إيضاح ٤/٣ للأحكام والتقديرات الهامة التي إستخدمتها الإدارة والإيضاح ٤٢ للإفصاح عن مخاطر الائتمان. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية. يتم قياسها بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف استلامها إستناداً إلى سيناريوهات الاقتصاد المستقبلية، مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأصل. يستخدم المصرف نماذج إحصائية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتغيرات الرئيسية المستخدمة في هذه الحسابات هي احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر، والتي تم تحديدها في إيضاح ٢/٤٢ حول البيانات المالية الموحدة. يتم تقويم الجزء الهام من محفظة الموجودات التمويلية لغير الأفراد المقيسة بالتكلفة المطفأة بشكل فردي للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. هناك خطر يتمثل في أن الإدارة لا تتمكن من الحصول على جميع المعلومات النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم المستقبلية عند تقويم الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان، أو عند تقويم معايير مخاطر انخفاض قيمة الائتمان. كذلك قد يكون هناك تحيز من الإدارة في المراحل غير الآلية وفقًا لسياسات المصرف. هناك خطر أيضًا من عدم تطبيق الأحكام، الافتراضات، التقديرات والخطوات العملية المطبقة سابقًا، بشكل مستمر طوال فترة إعداد التقرير الحالي أو أن هناك أي تحركات غير مبررة في التعديلات التي قامت بها الإدارة. يتم تصنيف قياس مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأفراد وغير الأفراد المصنفة كالمرحلة ١ والمرحلة ٢ من خلال النماذج ذات التدخل غير الآلي المحدود، ومع ذلك، من المهم أن تكون نماذج (احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر وتعديلات الاقتصاد الكلي) سارية المفعول طوال فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق.
كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق
لقد حصلنا على فهم تفصيلي حول إجراءات عملية نشأة التمويل وعملية إدارة مخاطر الائتمان وعملية التقدير لتحديد مخصصات انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة، وقمنا باختبار التصميم، والتنفيذ وفعالية تشغيل الضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات، والتي شملت اختبار: • الرقابة القائمة على النظام الآلي وغير الآلي حول الاعتراف في الوقت المناسب لإنخفاض قيمة الموجودات التمويلية؛ • الرقابة على نماذج إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة؛ • الرقابة على تقديرات تقويم الضمانات؛ • الضوابط على الحوكمة وعملية الإعتماد المتعلقة بمخصصات انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة بما في ذلك التقويم المستمر من قبل الإدارة.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة – التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بمخصص انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة (يتبع)
كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق (يتبع)
قمنا بالإطلاع وتقويم صحة النظرية المتعلقة بنماذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة من خلال الإستعانة بالخبراء الداخليين لدينا لضمان امتثالها لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. قمنا باختبار الدقة الحسابية لنموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الإحتساب على عينة من الموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة. لقد تحققنا من اتساق مختلف المدخلات والافتراضات التي تستخدمها الإدارة لتحديد انخفاض القيمة. ولعينة مختارة، قمنا باختيار عينات فردية وقمنا بمراجعة طريقة تحديد المصرف للزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان (المرحلة ٢) وتقويم التصنيف الائتماني (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب. قمنا بمراجعة الافتراضات، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، تقويمات الضمان وتقديرات الاسترداد، والتي يستند عليها إحتساب مخصص انخفاض القيمة. قمنا بتقويم الضوابط على الموافقات، الدقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقويم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان والتي تشكل جزءًا من عملية الإعتماد والموافقة لإحتساب مخصصات انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة. بالنسبة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة التي لم يتم اختبارها بشكل فردي، قمنا بتقويم الضوابط على عملية النموذج، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه واعتماده. قمنا باختبار الضوابط على مخرجات النموذج. قمنا بمراجعة الافتراضات الرئيسية، وقمنا بفحص منهجية الإحتساب وتتبعنا عينة مع البيانات المصدرة. قمنا بتقويم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود والمعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية. قمنا باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. قمنا بتقويم الضوابط المستندة إلى النظام الآلي وغير الآلي حول الاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة. قمنا بتقويم تعديلات ما بعد النموذج والتعديلات التي قامت بها الإدارة من أجل تقويم مدى معقولية هذه التعديلات. قمنا أيضًا بتقويم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المستخدمة في إحتساب انخفاض القيمة من خلال استخدام الأخصائيين لدينا.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

خطر الوصول غير المناسب أو التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات
أمر التدقيق الرئيسي
يعتمد المصرف بشكل أساسي على بيئة تكنولوجيا المعلومات المعقدة الخاصة به من حيث موثوقية واستمرارية عملياته وعملية إعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يوميًا على نطاق أعمال المصرف؛ ويشمل هذا مخاطر الإنترنت. وبالتالي فإن منح حقوق الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات أو مراقبتها بطريقة غير فعالة يمثل خطراً على دقة المحاسبة المالية وإعداد التقارير. وهناك حاجة إلى وجود ضوابط مناسبة لتكنولوجيا المعلومات لحماية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والبيانات والتطبيقات الخاصة بالمصرف، وضمان معالجة المعاملات بشكل صحيح والحد من احتمالات الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات ذات العلاقة. إن من شأن حقوق الوصول غير المصرح به أو الواسع النطاق أن يكون هناك إحتمال خطر التلاعب المقصود أو غير المقصود للبيانات التي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على اكتمال ودقة البيانات المالية. ولذلك، اعتبرنا هذا الجانب أمر تدقيق رئيسي. لمزيد من المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي هذا، راجع إيضاح ٤٢.
كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق
يعتمد نهج التدقيق الذي نتبعه إلى حد كبير على فعالية الضوابط الآلية وغير الآلية لتكنولوجيا المعلومات، وبالتالي قمنا بتحديث فهمنا لبيئة الرقابة المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات بالمصرف وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات المحددة وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل ذات الصلة بعملية إعداد التقارير المالية وكذلك بتدقيقنا. بالنسبة للضوابط ذات الصلة بتكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية قمنا بمشاركة أخصائيينا الداخليين في مجال تكنولوجيا المعلومات، بتحديد دعم الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وتقويم تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية. قمنا بتحديث فهمنا للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية وقمنا باختبار الضوابط الرئيسية خاصة في مجال حماية الوصول وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية واكتمال ودقة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر المستخدمة في التقارير المالية. لقد غطت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، على سبيل المثال لا الحصر، المجالات التالية ذات الصلة بالتقارير المالية: • الضوابط العامة حول تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالتحكم الآلي والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة؛ • الضوابط المتعلقة بالوصول الأولي الممنوح لأنظمة تكنولوجيا المعلومات للموظفين الجدد أو الموظفين الذين يتم تغيير مهامهم، حول ما إذا كان ذلك الوصول يخضع للفحص المناسب وأنه قد تمت الموافقة عليه من قبل أشخاص مفوضين؛ • الضوابط المتعلقة بإزالة حقوق وصول الموظف أو الموظف السابق خلال فترة زمنية مناسبة بعد تغيير المهام الموكلة إليهم أو مغادرة المصرف؛ • الضوابط المتعلقة بمدى ملاءمة حقوق الوصول إلى النظم الخاصة بالتراخيص الممنوحة أو الإدارية (امتيازات دخول شاملة للنظام) وأنها تخضع لإجراءات التخصيص المقيد للحقوق والمراجعة المنتظمة لها؛ • حماية كلمة المرور وإعدادات الأمان فيما يتعلق بتعديل التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل وفصل مستخدمي التطبيقات عن دائرة وتكنولوجيا المعلومات وفصل الموظفين المسؤولين عن تطوير النظام عن الموظفين والمسؤولين عن عمليات تشغيل النظام؛ • الحقوق الممنوحة لمطوري البرنامج خلال عملية التعديل وقدرتهم على تنفيذ أي تعديلات في الإصـــدارات الإنتاجية للتطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل. قمنا بتحليل الفصل بين الواجبات على أنظمة التداول والسداد الهامة من أجل تقويم ما إذا كان الفصل بين مكاتب الإتصال مع المتعاملين ومكاتب الدعم فعالاً؛ و • لقد أجرينا اختبار حول إدخال القيود اليومية وفقًا للمعايير الدولية للتدقيق.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة (يتبع)

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للمصرف ولا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. نتوقع أن يصبح التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير 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 مادية.

إذا استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في التقرير السنوي للمصرف، عند قيامنا بالاطلاع عليه، فإنه يتعين علينا إخطار المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وكذلك من وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكنها من اعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، ان الإدارة مسؤولة عن تقويم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

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

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 جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمّت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائمًا أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة (يتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (يتبع)

كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضا:

- بتحديد وتقويم مخاطر الاخطاء 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. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.

- بتقويم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً 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 المصرف 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 الاحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.

- بتقويم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت أو أنشطة أعمال المصرف لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق على صعيد المجموعة وتحملنا كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

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

كما نقوم باطلاع 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 تأثيرًا معقولًا على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

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

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة (يتبع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، نفيد بما يلي:

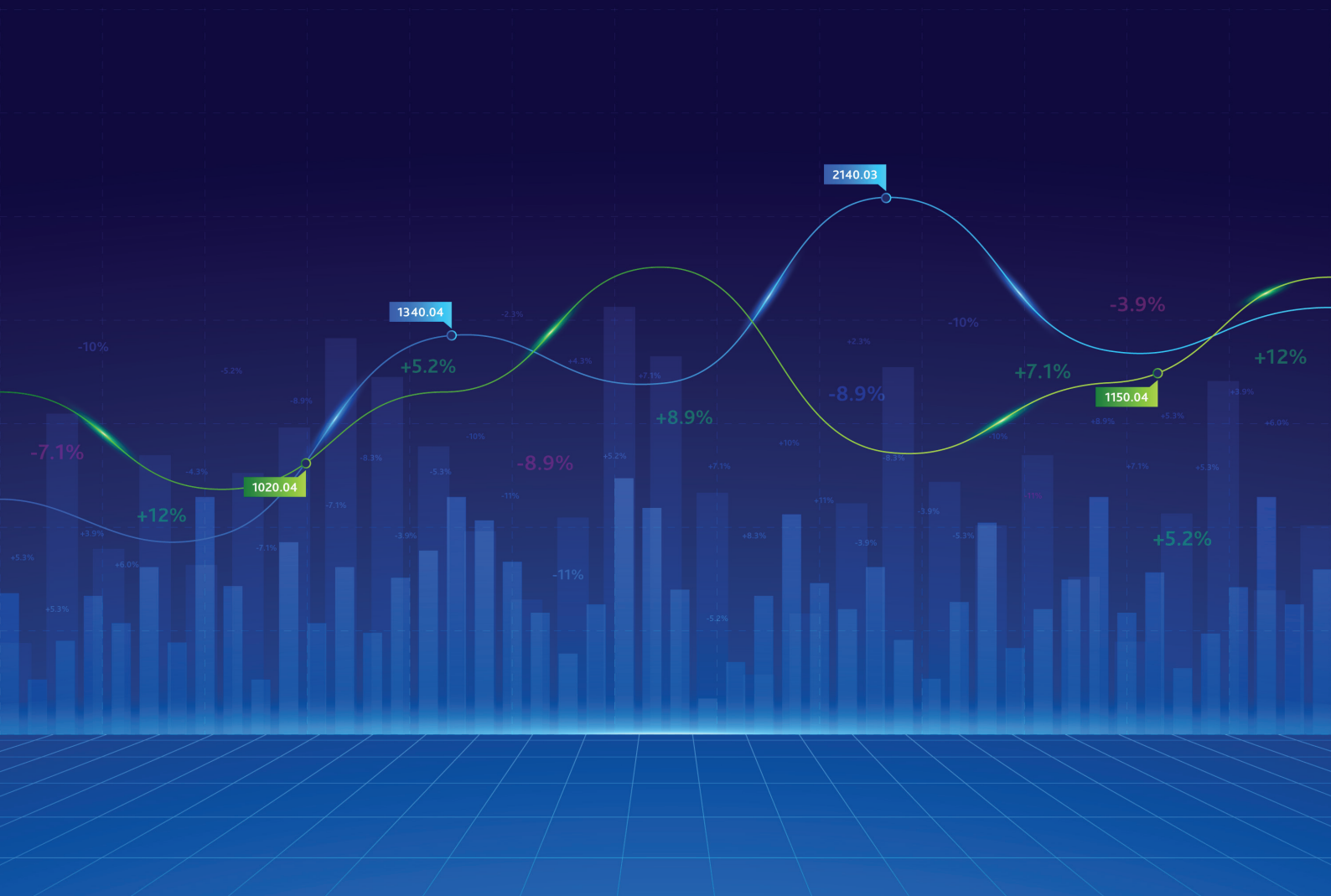
- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- أن المصرف قد احتفظ بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للمصرف؛
- يظهر الإيضاح رقم ٢٠ حول البيانات المالية الموحدة للمصرف المشتريات أو الإستثمار في الأسهم التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
- يظهر الإيضاح رقم ٤٠ حول البيانات المالية الموحدة للمصرف أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المصرف قد إرتكب خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو لعقد تأسيس المصرف مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و
- يظهر الإيضاح رقم ٤٤ حول البيانات المالية الموحدة للمصرف المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نقر بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موقّع من قبل:
محمد خميس التح
رقم القيد ٧١٧
٣٠ يناير ٢٠٢٣
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية السنوية



بيان الدخل الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
إيرادات التشغيل			
الدخل من المرابحة، المضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية		٣٧٨,٨٥٥	٣٨,٧٠٣
الدخل من المرابحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين	٥	٤,٦٦٣,٠١٦	٣,٦٣٥,٨٦٤
الدخل من الصكوك المقيسة بالتكلفة المطفأة		٣٨٧,٢٠٢	٤٦٣,٨٨٩
إيرادات من استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	٦	١٣١,٩٦٧	١٧٧,٤٩٢
الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٢١	٩١٥,٤٥٤	٣١٥,٨٩٨
إيرادات الرسوم والعمولات، صافي	٧	١,٣٦٨,٣٤٨	٩٥٨,٢١٠
(خسارة) إيرادات صرف عملات أجنبية		(١٦٧,٥٣٩)	٢٤٨,٤٠٥
إيرادات من استثمارات عقارية	٨	٣٦,٧١٦	٣٧,٠٣١
إيرادات أخرى		١٢,٠١٨	١٤,٠١٨
		٧,٧٢٦,٠٣٧	٥,٨٨٩,٥١٠
المصاريف التشغيلية			
تكاليف الموظفين	٩	(١,٥٤٠,٨٩٦)	(١,٤٣٨,٧٦٧)
مصاريف عمومية وإدارية	١٠	(٥٣٠,٧٦٦)	(٥٢٦,١٠٠)
الاستهلاك	٢٢ و ٢٥	(٢٧١,٥٥٣)	(٢٤٠,٤١٦)
إطفاء الموجودات غير الملموسة	٢٦	(٤٣,٥٠٥)	(٥٤,٧٥٢)
مخصص الانخفاض، صافي	١١	(٧٦٨,٨٥٦)	(٩٥٤,٣٩٩)
		(٣,١٥٥,٥٧٦)	(٣,٢١٤,٤٣٤)
الربح من التشغيل، قبل التوزيع للمودعين		٤,٥٧٠,٤٦١	٢,٦٧٥,٠٧٦
الموزع للمودعين	١٢	(٨٩٠,٩٥١)	(٣٢٩,٩٥٩)
الربح للسنة قبل الزكاة والضريبة		٣,٦٧٩,٥١٠	٢,٣٤٥,١١٧
الزكاة والضريبة		(٦٠,٤٧٣)	(١٥,٠٢٨)
الربح للسنة بعد الزكاة والضريبة		٣,٦١٩,٠٣٧	٢,٣٣٠,٠٨٩
العائد إلى:			
مساهمي المصرف		٣,٥٨٧,١٨٦	٢,٣٢٨,٧٣١
حقوق الملكية غير المسيطرة		٣١,٨٥١	١,٣٥٨
		٣,٦١٩,٠٣٧	٢,٣٣٠,٠٨٩
الربح الأساسي والمخفض على الأسهم العادية (درهم)	١٣	٠.٩١٥	٠,٥٧١

بيان الدخل الشامل الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	ايضاحات	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
ربح السنة بعد الزكاة والضريبة			٢,٣٣٠,٠٨٩
الخسارة الشاملة الأخرى			
البنود التى لن يتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الدخل الموحد			
صافي الربح/ (الخسارة) من تقويم الاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٣	٧,٢٥١	(١٥٣)
مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	٤٠	(٨,١٩٠)	(٧,٣٥٠)
خسارة من إعادة تقويم أرض	٢٥	–	(٥٥,٣٠٠)
البنود التي من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل الموحد			
صافي الحركة في تقويم استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٣	(٢٨٥,٧٢٠)	(٤١,١٢٦)
فروقات الصرف الناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	٣٣	١٨,٤٢٤	(٤,٨٥٧)
الربح من التحوط فى العمليات الأجنبية	٣٣	٣,٩٩٥	٥,٨٢٥
ربح/ (خسارة) القيمة العادلة من التحوط للتدفقات النقدية	٣٣	٨٤٦	(٨٤٦)
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة		(٢٦٣,٣٩٤)	(١٠٣,٨٠٧)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٣,٣٥٥,٦٤٣	٢,٢٢٦,٢٨٢
العائد إلى:			
مساهمي المصرف		٣,٣٢٣,٧٩٢	٢,٢٢٤,٩٢٤
حقوق الملكية غير المسيطرة		٣١,٨٥١	١,٣٥٨
		٣,٣٥٥,٦٤٣	٢,٢٢٦,٢٨٢

بيان المركز المالي الموحد
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية	١٤	٢٤,٢٢٩,٣٠٢	٢١,٦٩٩,٢٤٩
الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	١٥	٢,٩٢١,٠٩٤	٣,٧٣٩,٦٨٣
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	١٦	٤,٥١٩,٤٣٦	٧٩٠,٤٥٦
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	١٧	٦٢,٠٢٣,٤٢٢	٤٣,١٦٥,٤٦١
تمويلات إجارة	١٨	٤٥,٦٩٣,٤٨٥	٤٥,٠٨٦,٨٨٢
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	١٩	١٤,٣٧٠,٢٩١	٩,٦٣٣,٤٢٦
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	٢٠	٥,٠٦١,٩٩٤	٤,٠٥٧,٤٨٨
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٢١	٧٧٦,٠٨٤	١,٦٠٤,٣٧٨
استثمارات عقارية	٢٢	١,٢٧٧,٩٤٣	١,٢٨٨,٩٨٨
عقارات قيد التطوير	٢٣	٧١٣,٧٠١	٧١٣,٧٠١
موجودات أخرى	٢٤	٣,٢٣٩,٣٤٦	٢,٦٣١,٤٣١
ممتلكات ومعدات	٢٥	٢,٩٠٤,٩٧٣	٢,٣١٠,٨٧١
الشهرة وموجودات غير ملموسة	٢٦	٧٨٦,٠٢٠	١٤٦,٣٣٥
إجمالي الموجودات		١٦٨,٥١٧,٠٩١	١٣٦,٨٦٨,٣٤٩
المطلوبات			
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٢٧	٢,٨٣٤,٢٤٢	٣,٥٣٥,٩٥٢
حسابات المودعين	٢٨	١٣٨,١٣٦,٦٠٣	١٠٩,٦١١,١٠٣
مطلوبات أخرى	٢٩	٤,٠٨٥,٥٧٦	٣,١٦٢,٢٣٤
إجمالي المطلوبات		١٤٥,٠٥٦,٤٢١	١١٦,٣٠٩,٢٨٩
حقوق المساهمين			
رأس المال	٣٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠
احتياطي قانوني	٣١	٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٦٤٠,٧٠٥
احتياطي عام	٣١	٢,٩٧٥,٨١٩	٢,٦٣٣,٩٣٤
احتياطي مخاطر الائتمان	٣١	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
أرباح محتجزة		٨,٦٤٢,٢٥٠	٦,٧٤١,١٠٥
احتياطيات أخرى	٣٣	(٥٦٤,٦٤٧)	(٢٥٤,٦٢٦)
صكوك الشق الأول	٣٤	٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥
حقوق مساهمي المصرف وحملة صكوك الشق الأول للمصرف		٢٢,٤٨٠,٥٠٢	٢٠,٥٤٧,٤٩٣
حقوق الملكية غير المسيطرة	٣٥	٩٨٠,١٦٨	١١,٥٦٧
إجمالي حقوق المساهمين		٢٣,٤٦٠,٦٧٠	٢٠,٥٥٩,٠٦٠
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		١٦٨,٥١٧,٠٩١	١٣٦,٨٦٨,٣٤٩
مطلوبات طارئة والتزامات	٣٦	١٢,٤٣٤,٤٤٥	١١,٦٩٠,٦٩٤

وفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة لدينا، فإن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي، نتائج العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة كما في وللفترات المعروضة فيها.

سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي رئيس مجلس الإدارة	ناصر عبدالله الوحيشي الرئيس التنفيذي للمجموعة	محمد عبدالباري الرئيس المالي للمجموعة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

		العائد إلى حملة أسهم وصكوك الشق الأول للمصرف									
		رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي مخاطر الائتمان	أرباح محتجزة	احتياطيات أخرى	المجموع	صكوك الشق الأول	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين
	إيضاحات	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١		٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٤٠٧,٠١٦	٤٠٠,٠٠٠	٥,٦٧١,٢٩٥	(٣٥٤,٧٦٦)	١٩,١٥٠,٦٢٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	١١,٢٥٩	١٩,١٦١,٨٨٤
ربح السنة		–	–	–	–	–	–	٢,٣٢٨,٧٣١	–	١,٣٥٨	٢,٣٣٠,٠٨٩
الخسارة الشاملة الأخرى		–	–	–	–	(٧,٣٥٠)	(٩٦,٤٥٧)	(١٠٣,٨٠٧)	–	–	(١٠٣,٨٠٧)
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول – مدرجة (الإصدار الثاني)	٣٤	–	–	–	–	(١٩٦,٢٥٠)	–	(١٩٦,٢٥٠)	–	–	(١٩٦,٢٥٠)
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول – حكومة أبوظبي	٣٤	–	–	–	–	(٥٨,٢٢١)	–	(٥٨,٢٢١)	–	–	(٥٨,٢٢١)
توزيعات أرباح مدفوعة	٣٢	–	–	–	–	(٧٤٧,٣٤٣)	–	(٧٤٧,٣٤٣)	–	(١,٠٥٠)	(٧٤٨,٣٩٣)
توزيعات أرباح مدفوعة لجمعيات خيرية		–	–	–	–	(٢٠,٠٠٠)	–	(٢٠,٠٠٠)	–	–	(٢٠,٠٠٠)
ذمم الزكاة الدائنة		–	–	–	–	١٩٣,٧٥٨	–	١٩٣,٧٥٨	–	–	١٩٣,٧٥٨
تحويل إلى إحتياطي إنخفاض القيمة – عام	٣٣	–	–	–	–	(٢,٤٢٠)	٢,٤٢٠	–	–	–	–
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة – محدد	٣٣	–	–	–	–	(١٩٤,١٧٧)	١٩٤,١٧٧	–	–	–	–
تحويل إلى احتياطيات	٣١	–	–	٢٢٦,٩١٨	–	(٢٢٦,٩١٨)	–	–	–	–	–
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢		**٣,٦٣٢,٠٠٠**	**٢,٦٤٠,٧٠٥**	**٢,٦٣٣,٩٣٤**	**٤٠٠,٠٠٠**	**٦,٧٤١,١٠٥**	**(٢٥٤,٦٢٦)**	**٢٠,٥٤٧,٤٩٣**	**٤,٧٥٤,٣٧٥**	**١١,٥٦٧**	**٢٠,٥٥٩,٠٦٠**
ربح السنة		–	–	–	–	٣,٥٨٧,١٨٦	–	٣,٥٨٧,١٨٦	–	٣١,٨٥١	٣,٦١٩,٠٣٧
الخسارة الشاملة الأخرى		–	–	–	–	(٨,١٩٠)	(٢٥٥,٢٠٤)	(٢٦٣,٣٩٤)	–	–	(٢٦٣,٣٩٤)
أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول – مدرجة (الإصدار الثاني)	٣٤	–	–	–	–	(١٩٦,٢٥٠)	–	(١٩٦,٢٥٠)	–	–	(١٩٦,٢٥٠)
أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول – حكومة أبوظبي	٣٤	–	–	–	–	(٦٨,٥٦٦)	–	(٦٨,٥٦٦)	–	–	(٦٨,٥٦٦)
توزيعات أرباح مدفوعة	٣٢	–	–	–	–	(١,١٣٠,١١٥)	–	(١,١٣٠,١١٥)	–	(١,٣٥٠)	(١,١٣١,٤٦٥)
توزيعات أرباح مدفوعة لجمعيات خيرية		–	–	–	–	(٢٠,٠٠٠)	–	(٢٠,٠٠٠)	–	–	(٢٠,٠٠٠)
تحويل إلى إحتياطي إنخفاض القيمة – عام	٣٣	–	–	–	–	١١٩,٠٧٨	١١٩,٠٧٨	–	–	–	–
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة – محدد	٣٣	–	–	–	–	(٦٤,٢٦١)	٦٤,٢٦١	–	–	–	–
تحويل نتيجة إندماج أعمال		–	–	–	–	٢٤,١٤٨	–	٢٤,١٤٨	–	٩٣٨,١٠٠	٩٦٢,٢٤٨
تحويل إلى احتياطيات	٣١	–	–	٣٤١,٨٨٥	–	(٣٤١,٨٨٥)	–	–	–	–	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		**٣,٦٣٢,٠٠٠**	**٢,٦٤٠,٧٠٥**	**٢,٩٧٥,٨١٩**	**٤٠٠,٠٠٠**	**٨,٦٤٢,٢٥٠**	**(٥٦٤,٦٤٧)**	**٢٢,٤٨٠,٥٠٢**	**٤,٧٥٤,٣٧٥**	**٩٨٠,١٦٨**	**٢٣,٤٦٠,٦٧٠**

بيان التدفقات النقدية الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة		٣,٦١٩,٠٣٧	٢,٣٣٠,٠٨٩
تعديلات للبنود التالية:			
استهلاك استثمارات عقارية	٢٢	١٤,٥٠٨	١٠,٤٦٢
استهلاك ممتلكات ومعدات		١٨٨,٨٢٩	١٥٩,٠٦٠
استهلاك حق إستخدام الموجودات		٦٨,٢١٦	٧٠,٨٩٤
إطفاء موجودات غير ملموسة	٢٦	٤٣,٥٠٥	٥٤,٧٥٢
الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة		(٤٢٢,٤٦٥)	(٣١٥,٨٩٨)
إيرادات توزيعات الأرباح	٦	(١,٠٢٠)	(٤,٧٦٢)
خسائر/ (أرباح) محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦	٧٠,٠٩٤	(٢٢,٦١٠)
خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦	٥٢,١٦٥	١١,٨٩٣
(خسائر)/ أرباح محققة من الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	١٨٧	(٢٨,١١٤)
خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات		١١,٠٩٠	٢,٥٢٥
تكاليف تمويل على التزامات عقود الإيجار		٧٥٨	١٠,٥١١
مخصص الانخفاض فى القيمة، صافى	١١	٧٦٨,٨٥٦	٩٥٤,٣٩٩
مخصص مكافآت نهاية الخدمة		٣٣,٤٣٧	٣٨,٢٤٨
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات فى الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٤,٤٤٧,١٩٧	٣,٢٧١,٤٤٩
الزيادة فى الأرصدة لدى المصارف المركزية		(١,٨٧٦,٤٩٧)	(٢,٧٤٠,٦٥٦)
النقص/ (الزيادة) فى الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى		٣٥٣,٨٧٥	(٣٢٤,٩١١)
النقص/ (الزيادة) فى المرابحة والمضاربة مع المؤسسات المالية		٧٤٤,٩٠٤	(٦٥٧,٧٥٨)
الزيادة فى المرابحة وتمويلات إسلامية أخرى		(١١,٢٨٤,٠٤٢)	(٧,٥٦٧,٩٣٠)
(الزيادة)/ النقص فى تمويلات الإجارة		(٤٥٠,٤١٢)	١,٨٠٧,٢٣٤
صافى الحركة فى استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٣٧٧,٦٣٦	(٤٧٠,٣٥١)
(الزيادة)/ النقص فى الموجودات الأخرى		(٤٥,٤٥٩)	١٧٩,٦٨٧
النقص فى المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية		(٢٦٢,٧١٤)	(٤٧٠,٤٩٠)
الزيادة فى حسابات المودعين		١٤,٠٦٨,٨٤٩	٨,٣٤٠,٨٠٠
الزيادة/ (النقص) فى مطلوبات أخرى		١٠١,٠٧٩	(٣٠٢,١٣٤)
النقد الناتج من العمليات		٦,١٧٤,٤١٦	١,٠٦٤,٩٤٠
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة		(٢٧,١١٥)	(٣٤,٦٧٣)
مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	٤٠	(٨,١٩٠)	(٧,٣٥٠)
صافى النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٦,١٣٩,١١١	١,٠٢٢,٩١٧
الأنشطة الاستثمارية			
توزيعات أرباح مستلمة	٦	١,٠٢٠	٤,٧٦٢
صافى الحركة فى الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(١,٧٤٦,٣٤٩)	(١٣٠,٦٠٩)
صافى الحركة فى الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة		(٤,٧٥٤,٤٧٠)	٦٩٦,٠١٩
صافى الحركة فى الشركات الزميلة ومشاريع مشتركة		١٥,٥٧٢	٨,٣٣٣
إضافات فى شركات زميلة		(٤٩,٩٣٤)	–
شراء إستثمارات عقارية		(١,٠٠٧)	–
شراء ممتلكات ومعدات	٢٥	(٣٠١,٣٣١)	(٣١٣,٥١١)
صافى النقد (المستخدم فى)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية		(٦,٨٣٦,٤٩٩)	٢٦٤,٩٩٤
الأنشطة التمويلية			
تكلفة التمويل على إلتزامات الإيجار	١٠	(٧٥٨)	(١٠,٥١١)
أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول – مدرجة (الإصدار الثانى)	٣٤	(١٩٦,٢٥٠)	(١٩٦,٢٥٠)
أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول لحكومة أبوظبى	٣٤	(٦٨,٥٦٦)	(٥٨,٢٢١)
توزيعات أرباح مدفوعة		(١,١٣٣,٠٥٣)	(٧٤٩,٨٧٥)
صافى النقد المستخدم فى الأنشطة التمويلية		١,٣٩٨,٦٢٧	(١,٠١٤,٨٥٧)
(النقص)/ الزيادة فى النقد وما يعادله		(٢,٠٩٦,٠١٥)	٢٧٣,٠٥٤
النقد وما يعادله فى ١ يناير		٧,٢٠٢,٧١٠	٦,٩٢٩,٦٥٦
النقد وما يعادله فى ٣١ ديسمبر	٣٩	٥,١٠٦,٦٩٥	٧,٢٠٢,٧١٠

إن التدفقات النقدية التشغيلية من الربح على أرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الإسلامية ومؤسسات مالية أخرى، المرابحة والمضاربة مع المؤسسات المالية، تمويل المتعاملين، الصكوك وودائع المتعاملين، هى كما يلى:

الأرباح المستلمة	٤,٤٩٠,٤٧٩	٤,١٦٧,٧٨٤
الأرباح المدفوعة للمودعين	٤٥٣,٩٣٦	٣١٣,٤٥٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف أبوظبي الإسلامي – ش م ع ("المصرف") في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة طبقا لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) ووفقا للمرسوم الأميري رقم ٩ لسنة ١٩٩٧. لقد حل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، بشأن الشركات التجارية محل القانون الاتحادي القائم رقم ٨ لسنة ١٩٨٤. صدر القانون الإتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل بالكامل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، وتعديلاته ("قانون ٢٠١٥").

يقوم المصرف وشركاته التابعة ("المجموعة") بتقديم جميع الخدمات المصرفية، التمويلية والاستثمارية من خلال أدوات مالية متنوعة مثل المرابحة، الاستصناع، المضاربة، المشاركة، الإجارة، الوكالة والصكوك وأدوات أخرى. إن أعمال المصرف تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، التي تحرم الربا، كما تحددها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف ووفقاً لعقود تأسيس الشركات التابعة للمجموعة.

بالإضافة إلى المكتب الرئيسي في أبوظبي، يمتلك المصرف ٥٨ فرع في دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠٢١: ٥٩ فرع) وثلاثة فروع في العراق وقطر والسودان بالإضافة إلى شركات تابعة في الإمارات العربية المتحدة ومصر والمملكة المتحدة. إن هذه البيانات المالية الموحدة تتضمن نشاطات المكتب الرئيسي للمصرف، الفروع والشركات التابعة.

إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للمصرف هو ص.ب ٣١٣، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة في ٣٠ يناير ٢٠٢٣.

٢ تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية الموحدة وتعريفاتها محددة كالآتي:

المرابحة
هي عقد تبيع المجموعة بموجبه للمتعامل أصلا عينيا أو سلعة أو سهما مملوكا لها وفي حيازتها (حقيقة أو حُكما) وذلك مقابل ثمن بيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

الاستصناع
هو عقد بين المجموعة (الصانع) والمتعامل (المستصنع) تبيع بموجبه عينا تصنعها له بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة وثمن البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة والمواد اللازمة على المجموعة. تقوم المجموعة بتطوير (صناعة) العين محل عقد الاستصناع بنفسها أو من خلال مقاول تتعاقد معه ومن ثم تقوم بتسليمها للمتعامل بنفس المواصفات المتفق عليها في تاريخ التسليم المتفق عليه.

٢ تعريفات (تتمة)

الإجارة
عقد تؤجر المجموعة (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلا عينيا (أو خدمة) معينا بذاته (تمتلكه المجموعة أو استأجرته) أو موصوفا في الذمة، لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة، وقد تنتهي الإجارة لأصل عيني بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقلٍ ناقلٍ للملكية.

القرض الحسن
القرض الحسن هو تمويل من غير ربح يهدف لتمكين المقترض من استخدام الأموال لفترة معينة على أن يقوم بسداد نفس مبلغ القرض عند أجل القرض بدون أخذ أي ربح أو أي مقابل على ذلك القرض.

المشاركة
هي عقد بين المجموعة والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو في ملكية أصل معين، إما بصفة مستمرة أو لفترة محدودة تتخذ المجموعة خلالها عدة ترتيبات مع المتعامل لتبيع له أجزاءً من حصتها في المشروع بشكل تدريجي إلى أن تنتهي بتملك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصة). يتم اقتسام الأرباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتحملان الخسارة بنسبة حصصهما في رأس مال المشاركة.

المضاربة
هي عقد بين المجموعة والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغا معينا من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزَّع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد، ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير و/أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة، وإلا فهي على رب المال.

الوكـالة
هي عقد بين المجموعة والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الأصيل– الموكل) للآخر (الوكيل) مبلغا من المال ويوكل باستثماره حسب شروطٍ وبنود محددة وتكون عمولة الوكيل محدَّدة بمبلغ مقطوع وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كربح تحفيزي للوكيل على حسن الأداء. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وبنود عقد الوكالة، وإلا فهي على الأصيل.

الصكوك
وثائق متساوية القيمة تمثل حصصا شائعة في ملكية أصل معين (مؤجر، أو سيؤجر سواء كان قائما أو موصوفا في المستقبل) أو في ملكية حقوق مترتبة على بيع أصل قائم بعد أن يتملكه حملة الصكوك، أو في ملكية سلعة مترتبة في الذمة، أو في ملكية مشروعات تدار على أساس المضاربة أو الشركة، وفي كل هذه الحالات يكون حملة الصكوك مالكين لحصتهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشروعات الشركة أو المضاربة.

٣ أساس الإعداد

أ.١.٣ بيان الامتثال
تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية كما تقررها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

ب.١.٣ العرف المحاسبي

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والبدائل الشرعية للمشتقات المالية والتي تم قياسها بقيمتها العادلة والأرض المحتفظ بها كممتلكات ومعدات والتي تم إدراجها بالقيمة المعاد تقويمها.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم) وهي العملة التي يتداول بها المصرف. لقد تم عرض المبلغ لأقرب ألف، إلا إذا تم الإشارة إلى غير ذلك.

ج.١.٣ أساس توحيد البيانات المالية

تتكون البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للمصرف والشركات التابعة له التالية:

	النشاط	بلد المنشأ	نسبة الشراكة	
			٢٠٢٢	٢٠٢١
شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م.	خدمات الوساطة في الأسهم	الإمارات العربية المتحدة	٩٥٪	٩٥٪
شركة بروج العقارية ذ. م. م.	استثمارات في العقارات	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪
ام بي ام العقارية ذ. م. م.	خدمات عقارية	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪
أديب انفست ١	خدمات الوساطة في الأسهم	بي في أي	١٠٠٪	١٠٠٪
كوادر للخدمات ذ. م. م.	تزويد القوى العاملة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪
أديب (المملكة المتحدة) ليمتد	خدمات أخرى	المملكة المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪
أديب كابيتال ليمتد	خدمات التمويل	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	–
مصرف أبوظبي الإسلامي– مصر (اس.ايه.أي)	مصرف إسلامي	جمهورية مصر العربية	٥٣٪	–
أديب صكوك كومباني ليمتد * (قيد التصفية)	شركة ذات غرض خاص	جزر الكيمان	–	–
أديب صكوك كومباني II ليمتد *	شركة ذات غرض خاص	جزر الكيمان	–	–
أديب كابيتال انفست I ليمتد * (قيد التصفية)	شركة ذات غرض خاص	جزر الكيمان	–	–
أديب كابيتال انفست ٢ ليمتد *	شركة ذات غرض خاص	جزر الكيمان	–	–
أديب ألترنيتيف ليمتد*	شركة ذات غرض خاص	جزر الكيمان	–	–

* ليس لدى المصرف أي ملكية مباشرة في هذه الشركات وتعتبر هذه الشركات تابعة بحكم سيطرة المصرف على عملياتها.

** وافقت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف على دمج ميزانية مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر مع الميزانية الموحدة للمصرف بعد استخدام المصرف في مصر هيكلة مقبولة استثناءً، في غياب هيكلة دائمة، لتوظيف سيولة مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر بحيث لا تُستثمر بشكل مباشر في الأوراق المالية التقليدية التي يصدرها البنك المركزي المصري، حيث يمكن بتلك الهيكلة الاعتراف بالأرباح الناتجة منها. والمصرف مستمر في تطهير ما يعترف به من أرباح مما كان من دخل سابق لتطبيق الهيكلة المشار إليها.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة عمليات الشركات التابعة التي يسيطر عليها المصرف. يتم توحيد الشركات التابعة عند تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي بموجبه يصبح للمجموعة قدرة السيطرة على هذه الشركات. يتم التوقف عن توحيد الشركات التابعة في التاريخ الذي تتوقف القدرة على هذه السيطرة.

تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة في تواريخ متوافقة مع تلك التي يتبعها المصرف وباستخدام سياسات محاسبية متوافقة. تم استبعاد جميع الأرصدة، المعاملات، الإيرادات والمصروفات، والأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة الحصة غير المملوكة من قبل المصرف في صافي الدخل والخسائر وصافي الموجودات للشركات التابعة للمجموعة ويتم إدراجها منفصلةً في بيان الدخل الشامل الموحد وفي بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق المساهمين منفصلةً عن حقوق مساهمي المصرف.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٢.٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

في السنة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تصبح فعّالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للفترة الحالية ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣: إندماج الأعمال: بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.
- تعديلات على *المعيار* المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وآلات ومعدات المتعلق بالعائدات قبل الاستخدام المقصود.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات المحتملة والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة بالإلتزامات – تكلفة تنفيذ العقد.
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٨–٢٠٢٠ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية لأول مرة، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في أو عندما تكون قابلة للتطبيق، وان تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

٣.٣ المعايير المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها

إن المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة مفصح عنها أدناه. لدى المجموعة النية في تطبيق هذه المعايير، إذا انطبق ذلك، عندما تصبح فعالة.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (يسري تطبيقه اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣).
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة (لم يتم بعد تحديد تاريخ التطبيق)
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (يسري تطبيقه إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣).
- امتيازات الإيجار المتعلقة بـ كوفيد–١٩ لما بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦) (يسري تطبيقه اعتبارًا من ١ أبريل ٢٠٢٢).
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ المتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية (يسري تطبيقه اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣).
- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨) (يسري تطبيقه اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣).
- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢) (يسري تطبيقه اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨–٢٠٢٠: تشمل التحسينات السنوية تعديلات على (لم يتم بعد تحديد تاريخ تطبيق) و
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ المتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية المتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية (يسري تطبيقه اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣).

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في أو عندما يتم تطبيقها، وان تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن المطلوبات الطارئة. تؤثر هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات كذلك على الإيرادات والمصاريف والمخصصات بالإضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة.

قد تؤثر تلك الأحكام والتقديرات والافتراضات على المبالغ المعلنة في السنوات المالية التالية. ويتم بصورة مستمرة تقويم تلك التقديرات والأحكام وهي ترتكز على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى عديدة. ولتخفيض أثر عامل الموضوعية، قامت المجموعة بوضع معايير محددة لتتمكن من تقدير التدفقات النقدية المستقبلية. وبما أن التقديرات ترتكز على الأحكام فإن النتائج الفعلية قد تختلف مما قد يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في تلك المخصصات.

إن التقديرات والأحكام التالية قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية:

- تصنيف الموجودات المالية: تقويم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقويم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي عبارة فقط عن دفع المبلغ الأساسي وربح المبلغ الأساسي القائم.
- احتساب خسارة الائتمان المتوقعة: تتعلق التغيرات في الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة والتي لها تأثير جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (خسارة الائتمان المتوقعة): الأدوات المالية. ويرجع ذلك الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

الاعتبارات الرئيسية: إن بعض المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي لها الأثر الأكبر وتتطلب درجة عالية من التقدير، كما اعتبرتها المجموعة أثناء تحديد تقويم التأثير، هي:

تقويم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان: يتم تقويم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. من أجل تقويم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ نشأتها، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر الناشئة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقارير المالية بالمخاطر المقابلة للتعثر في السداد عند نشوء الأصل، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر الحالية للمجموعة.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

تقويم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم إجراء تقويم للارتفاعات الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل ربع سنوي على الأقل لكل تعرض فردي بناءً على ثلاثة عوامل. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان قد حدث، سوف يتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

(i) لقد وضعت المجموعة سقفاً للارتفاعات الجوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى التغيّر في احتمالية التعثر على النحو المحدد في تصنيف مخاطر الملتزم المتعلقة بالإدراج المبدئي وكذلك أسقف احتمالية التعثر.

(ii) سوف يتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقويم نتائج المراحل وإجراء تعديلات، حسب الضرورة، لتعكس بشكل أفضل المراكز التي ارتفعت مخاطرها بشكل جوهري.

(iii) يحتوي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على افتراض قابل للنقض بأن الأدوات التي تجاوز موعد استحقاقها ٣٠ يوماً قد شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان. تعتمد التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقارير المالية. سوف يكون تحديد الانخفاض في القيمة الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مشابهاً للتقويم الفردي للموجودات المالية القائمة على دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات التطلعية والسيناريوهات المتعددة: يجب أن يأخذ قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقويم الارتفاعات الجوهرية في مخاطر الائتمان في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الراهنة، فضلاً عن التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث والظروف الاقتصادية المستقبلية. سوف يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات التطلّعية أحكاماً جوهرية.

يتم بناء النموذج على أساس مدخلات احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر المستخدمة لتقدير مخصصات الخسارة الائتمانية للمرحلة ١ والمرحلة ٢ بناءً على متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في متغيرات الاقتصاد الكلي) التي ترتبط ارتباطاً وثيقاً بخسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة. إن أي سيناريو من سيناريوهات الاقتصاد الكلي تم استخدامه في احتساب المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة سيكون له توقعات لمتغيرات الاقتصاد الكلي ذات الصلة.

سوف يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ عبارة عن تقدير مخصوم للاحتمالات المرجحة والذي يأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي.

سوف تعتمد الحالة الأساسية، والسيناريوهات الصاعدة والهابطة على توقعات الاقتصاد الكلي الواردة من مصدر خارجي ذي سمعة طيبة. سوف يتم تحديث هذه السيناريوهات على أساس ربع سنوي أو على أساس فترات أقصر منه إذا اقتضت الظروف ذلك.

سوف يتم تطبيق كافة السيناريوهات التي تم النظر فيها على كافة المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

تعريف التعثر: سوف يكون تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقويم المستخدم لتحديد الحركة بين المراحل متوافقاً مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتعريف التعثر، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للنقض بأن التعثر قد يحدث عندما يكون التعرض أكبر من ٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق.

العمر المتوقع: عند قياس خسارة الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض لها المصرف لمخاطر الائتمان. يجب أخذ جميع الشروط التعاقدية في الاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد وخيارات التجديد. بالنسبة لبعض تسهيلات الائتمان المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وكذلك عندما لا يتم تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

الحوكمة: لقد أنشأت المجموعة لجنة داخلية للإشراف على عملية الانخفاض في القيمة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتكون اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر، وسوف تكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقديرات المجموعة المتعلقة بخسارة الائتمان المتوقعة. كما تقوم بتقويم مدى ملاءمة نتائج المخصصات الإجمالية التي يتم إدراجها في البيانات المالية للمجموعة.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقويم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وابدت ارتياحها لامتلاك المجموعة الموارد الكفيلة بمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. إضافةً إلى ذلك فإن الإدارة لا تعتقد بوجود شكوك جوهرية بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المجموعة على الاستمرار. لذلك فإن المجموعة قد تابعت إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

الالتزامات الطارئة

إن طبيعة هذه الالتزامات تجعل حلها معتمدا على إمكانية وقوع، أو عدم وقوع، حدث ما أو أكثر من حدث في المستقبل. إن تقويم احتمال تحقق هذه الالتزامات ينطوي، وإلى درجة كبيرة، على حكم تقديري وعلى توقعات نتائج أحداث مستقبلية.

التزامات التأجير التشغيلي – المجموعة كمؤجر

قامت المجموعة بالدخول في اتفاقيات عقود إيجار من خلال محفظة الاستثمارات العقارية. إنه في تقدير المجموعة، وبناءً على تقويم شروط التأجير، بأنها لا زالت تحتفظ بالجزء الأكبر من المخاطر والمنافع المتعلقة باقتناء هذه العقارات ولذلك قررت إدراج هذه العقود على أنها عقود تأجير تشغيلية.

تصنيف وقياس الموجودات المالية

إن تحديد وقياس الموجودات المالية تعتمد على طريقة الإدارة بإدارة موجوداتها المالية بالإضافة إلى خصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها بالنسبة للأصل المالي الجاري تقويمه. إن استثمارات المجموعة في الأوراق المالية مقيسة ومصنفة بشكل مناسب.

استثمارات عقارية وعقارات قيد التطوير

لقد قامت المجموعة بتعيين مقيم عقارات مستقل لتزويدها ببيانات موثوقة عن القيم العادلة للاستثمارات العقارية كما في تاريخ التقرير، لأغراض عرضها في الإيضاحات وتقويم الانخفاض. لقد تم إدراج أسس التوقعات والطريقة المستخدمة للمقيم المستقل في إيضاح رقم ٢٢.

القيم العادلة للأدوات المالية

في حال عدم وجود أسواق نشطة لتحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد، يتم تحديد القيم العادلة بناءً على طرق تقويم منها طريقة خصم التدفقات النقدية. يتم استخدام معطيات متاحة من الأسواق المالية عند الإمكان. في حال لم يكن هذا ممكناً، فإن بعض التقديرات تكون مطلوبة لتحديد القيم العادلة. إن هذه التقديرات تتطلب بعض المعطيات كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن التغير في التقديرات حول هذه العوامل قد تؤثر في القيم العادلة المدرجة للأدوات المالية.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

تصنيف العقارات

قامت الإدارة خلال عملية تصنيف العقارات باتخاذ عدة أحكام. هناك حاجة لمثل تلك الأحكام للتمكن من تحديد ما إذا كان عقار ما مؤهل للتصنيف كاستثمار عقاري، عقار قيد التطوير أو ممتلكات ومعدات. وضعت المجموعة معايير معينة حتى تستطيع الحكم بصورة منتظمة وفقاً لتعريف الاستثمارات العقارية، العقارات قيد التطوير والممتلكات والمعدات. عند اتخاذ أحكامها، تلجأ الإدارة إلى الشروط المفصلة والتوجيهات المتعلقة بتصنيف العقارات على النحو المبين في المعيار المحاسبي الدولي رقم٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠، وبصفة خاصة، استخدام الممتلكات على النحو الذي تحدده الإدارة.

الانخفاض في الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

تراجع الإدارة استثماراتها في الشركات الزميلة ومشاريع مشتركة على نحو منتظم لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى انخفاض قيمتها. إن تحديد ما إذا كانت الاستثمارات في الشركات الزميلة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها يستلزم من الإدارة أن تقوم بتقويم ربحية المنشأة المستثمر فيها، وسيولتها، وعجزها المالي، وقدرتها على توليد تدفقات نقدية تشغيلية من تاريخ الاستحواذ وحتى المستقبل المنظور. بحال تم مراجعة الانخفاض من قبل الإدارة، يتم الاعتراف بالفارق بين القيمة القابلة للاسترداد المقدرة والقيمة المدرجة للاستثمار كمصروف في بيان الدخل الموحد.

مراجعة انخفاض الاستثمارات العقارية، ممتلكات قيد التطوير والمبالغ المدفوعة مقدماً مقابل شراء ممتلكات

يتم تقويم الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية والعقارات قيد التطوير والمبالغ المدفوعة مقدماً مقابل شراء ممتلكات، على أساس تقدير التدفقات النقدية للوحدات الفردية المولدة للنقد عندما يكون هناك مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض. يتم تحديد التدفقات النقدية بالرجوع إلى أوضاع السوق الحالية والأسعار القائمة في نهاية فترة بيان المركز المالي والاتفاقيات التعاقدية وتقديرات الأعمار الإنتاجية للموجودات والمخصومة باستخدام مجموعة من معدلات الخصم التي تعكس تقديرات السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل. تتم مقارنة صافي القيم الحالية بالمبالغ الدفترية لتقويم أي انخفاض.

يتطلب تقويم ظروف السوق الحالية، ويشمل ذلك تكلفة إكمال المشاريع، الإيجارات المستقبلية ومعدلات الإشغال وتقويم هيكل المشاريع الرأسمالية ومعدلات الخصم، من الإدارة إجراء تقديرات. تقوم الإدارة باستخدام الخبراء الداخليين والخارجيين لإجراء هذا التقدير.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

الانخفاض في الشهرة

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما كان هناك انخفاض في الشهرة، وذلك بشكل سنوي. يتطلب هذا الأمر تقدير القيمة القابلة للاسترداد باستخدام القيمة في الاستعمال للوحدات المولدة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها. إن تقدير القيمة في الاستخدام يتطلب من المجموعة أن تقدر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات المولدة للنقد وأيضاً أن تختار معدل خصم مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والإستثمارات العقارية

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات والإستثمارات العقارية على طول عمرها الانتاجي المقدر، والذي يعتمد على الاستخدام المتوقع للأصل والاستهلاك المادي، والذي يعتمد على عوامل تشغيلية.

اندماج الأعمال

تتطلب المعالجة المحاسبية لاستحواذ الأعمال القيام بتوزيع سعر الشراء على مختلف الموجودات والمطلوبات التابعة للأعمال المستحوذ عليها. ويتم توزيع سعر الشراء لغالبية الموجودات والمطلوبات من خلال تسجيلها بقيمتها العادلة المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها من قبل الإدارة وغالباً ما ينطوي على استخدام التقديرات والافتراضات الهامة بما في ذلك الافتراضات فيما يتعلق بالمقبوضات والمدفوعات المستقبلية، معدلات الخصم، العمر الإنتاجي للموجودات الغير ملموسة وغيرها من الموجودات وعوامل السوق. تستخدم إدارة المجموعة جميع المعلومات المتاحة لتحديد القيمة العادلة. في حال تطلب الأمر، على المجموعة إكمال تحديد القيمة العادلة وتوزيع سعر الشراء خلال فترة سنة بعد الاستحواذ.

تقويم الأدوات المالية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر المعلن للأداة التي يتم قياسها في سوق تداول نشطة. وفي حال كون سوق الأداة المالية غير نشطة، يتم الاعتماد على أحد أساليب التقويم. إن معظم أساليب التقويم تعتمد فقط على بيانات السوق القابلة للملاحظة مما يؤدي إلى ارتفاع موثوقية عملية قياس القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تقويم بعض الأدوات المالية على أساس أساليب التقويم التي تنطوي على واحدة أو أكثر من المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة في السوق. إن أساليب التقويم التي تعتمد إلى حد كبير على المدخلات غير القابلة للملاحظة تتطلب جهداً كبيراً من الإدارة لاحتساب القيمة العادلة مقارنة بتلك الأساليب التي تعتمد بالكامل على المدخلات القابلة للملاحظة.

محاسبة عقود الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

فيما يلي الأحكام الأساسية في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، والتي قامت الإدارة باتخاذها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري أكثر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

- تحديد ما إذا كان العقد (أو جزء من العقد) يتضمن عقد إيجار؛
- تحديد ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سيتم ممارسة خيار التمديد أو الإنهاء؛
- تصنيف ترتيبات عقود الإيجار (عندما تكون المنشأة مؤجرًا)؛
- تحديد المعدل المناسب لخصم مدفوعات عقود الإيجار؛
- تقويم ما إذا كان حق إستخدام الأصل قد إنخفضت قيمته.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة التي تم تبنيها عند إعداد البيانات المالية الموحدة:

الإعتراف بالإيرادات

مرابحة

يتم إدراج إيرادات المرابحة على مدى فترة العقد وفق أساس زمني محدد وبناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المرابحة.

الاستصناع

يتم حساب عوائد الاستصناع وهامش الربح المتعلق بها (الفرق بين الثمن النقدي للمصنوع للمتعامل وتكلفة الاستصناع الإجمالية للمصرف) على أساس استحقاقاتها الزمنية.

الإجارة

يتم إدراج إيرادات الإجارة وفق أساس زمني على مدى فترة العقد.

المشاركة

يتم الإعتراف بالدخل من المشاركة على أساس تخفيض رصيد المشاركة على أساس زمني يعكس العائد الفعلي على الأصل.

المضاربة

يتم الإعتراف بالدخل أو الخسائر على التمويل بالمضاربة على أساس الاستحقاق إذا كان بالإمكان قياس الدخل أو الخسائر بدقة. وبخلاف ذلك فإنه يتم الإعتراف بالدخل عندما يتم توزيعه من قبل المضارب، بينما تسجل الخسارة في بيان الدخل الموحد للمصرف عند إعلانها من قبل المضارب.

صكوك

يتم حساب الدخل وفق أساس زمني محدد على مدى فترة الصكوك.

إيرادات من بيع العقارات، صافي

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما (أو متى) تلبي المجموعة إلتزام الأداء بمبلغ يعكس البدل الذي يحق للمجموعة الحصول عليه مقابل تحويل ملكية البضائع أو منفعة الخدمات إلى المتعامل. قد يتم الوفاء بإلتزام الأداء عند نقطة زمنية معينة (عادةً تحويل ملكية البضائع المنقولة إلى المتعامل) أو مع مرور الوقت (عادةً لتزويد منفعة الخدمات إلى المتعامل).

تتضمن تكلفة بيع العقارات تكلفة التطوير. تتضمن تكاليف التطوير تكاليف البناء والبنية التحتية.

إن تكلفة بيع الأرض تتكون من القيمة الدفترية التي تم إدراجها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيرادات الرسوم والعمولة

يتم تحقيق إيرادات الرسوم من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها المصرف لمتعامليه، ويتم احتسابها وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "إيرادات من عقود مع المتعاملين". يعترف المصرف بالإيرادات عندما يتم تحويل السيطرة على منتج أو منفعة خدمة بنقل ملكيتها إلى المتعامل.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإعتراف بالإيرادات (تتمة)

إيرادات الرسوم والعمولة (تتمة)

يتم احتساب إيرادات الرسوم كما يلي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تنفيذ أعمال هامة كإيرادات عند اكتمال الأعمال (على سبيل المثال، رسوم الوسطاء والعمولات)؛
- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات (على سبيل المثال، رسوم إدارة المشاريع والعقارات ورسوم خدمات الحسابات)؛ و
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات الأخرى عندما يتم تقديم أو استلام منفعة الخدمات ذات الصلة.

إيرادات الإيجار التشغيلي

يتم الإعتراف بإيرادات الإيجارات التشغيلية المتعلقة بالاستثمارات العقارية بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد.

الربح من بيع الاستثمارات

إن الربح أو الخسارة من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تتمثل بالفرق بين إيرادات البيع والقيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بتاريخ البيع ناقصاً أي تكاليف تتعلق بالبيع، ويتم الإعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

إن الربح والخسارة من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تمثل الفرق بين إيرادات البيع وبين التكلفة الأولية ناقصاً أي تكاليف للبيع ويتم إدراجها في بيان الدخل الشامل الموحد. وتدرج في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين ولا تدرج في بيان الدخل الموحد.

توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم عندما يكون هناك حق لتسلم هذه التوزيعات.

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن الموجودات المالية للمجموعة ملخصة كما يلي:

- تمويلات المتعاملين؛
- الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى؛
- مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية؛
- استثمارات في صكوك؛
- استثمارات في أدوات الملكية؛
- ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى؛ و
- البدائل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمشتقات.

تتألف تمويلات المتعاملين للمجموعة من التالي:

- مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى؛ و
- تمويلات إجارة.

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية على أساس نموذج الأعمال للمجموعة المستعمل لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. تقاس الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى والمرابحة والمضاربة لدى مؤسسات مالية والاعتمادات والمرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى وتمويلات الإجارة، كتمويلات المتعاملين والاستثمار في صكوك، بالتكلفة المطفأة، في حال الوفاء بكلا الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تُنشيء في تواريخ محددة تدفقات نقدية التي هي فقط دفعات لأصل الدين والربح على المبلغ الرئيسي القائم.

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ("FVTPL")

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL، ما لم تصنف المجموعة استثماراً ما بأنه لغير غرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI عند الاعتراف الأولي.

إن الموجودات المالية الأخرى التي لا تتطابق مع مبدأ التكلفة المطفأة تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL. وكذلك الموجودات المالية التي تتطابق مع مبدأ التكلفة المطفأة والتي صنفت بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر FVTPL عند الاعتراف المبدئي بالتماشي مع نموذج الأعمال للمجموعة. وفقاً لإختيار القيمة العادلة، يمكن تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل تناقض القياس أو الاعتراف الذي قد يظهر من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر عليها بأسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL عندما يتم تغيير نموذج العمل بحيث لا تتحقق شروط مبدأ التكلفة المطفأة. لا يجوز إعادة تصنيف الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL عند الاعتراف المبدئي وفقاً لإختيار القيمة العادلة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVTOCI")

عند الاعتراف الأولي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار بما لا يقبل النقض (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف استثمارات أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر *FVTOCI*.

تعتبر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL) إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزءاً من أداة مالية محددة تديرهما المجموعة معاً ولها دليل على نمط فعلي حديث للحصول على أرباح في مدى قصير، أو
- كانت البدائل الشرعية للمشتقات المالية غير مصنفة كأداة تحوط فعالة أو كضمان مالي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس

الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، والتي تشمل الأرصدة وودائع الوكالة لدى البنوك الإسلامية والمؤسسات المالية الأخرى، والمرابحة والمضاربة لدى المؤسسات المالية، والقبولات، والمرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى (باستثناء الاستصناع) والاستثمارات في صكوك، ناقصًا أي إنخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. ويتم إدراج العلاوات والخصومات، بما في ذلك تكاليف المعاملة الأولية، ضمن القيمة الدفترية للأداة المعنية ويتم إطفاؤها وفقاً لمعدل الربح الفعلي للأداة.

تشتمل الموجودات المالية على الأرصدة والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية إسلامية أخرى، المرابحة، الإجارة، المضاربة وتمويلات إسلامية أخرى مالية ذات دفعات ثابتة أو متوقعة. هذه الأصول غير مدرجة في سوق نشط. تنشأ الموجودات المالية عندما تقوم المجموعة بتقديم أموال مباشرة لأحد المتعاملين مع عدم وجود نية للمتاجرة في المبالغ المدينة. المطلوبات المالية هي المطلوبات التي تفرض على المجموعة التزامات تعاقدية بتقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى أو استبدال أدوات مالية تحت شروط معينة قد تكون في غير صالح المجموعة.

يتم إدراج الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصصات، إن وجدت.

يتم إدراج المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض، إن وجد (باستثناء الدخل المؤجل أو الأرباح المتوقعة).

يتكون التمويل الإسلامي من مديني المرابحة، المضاربة، الاستصناع، والبطاقات الإسلامية المغطاة (على أساس المرابحة) وتمويلات إسلامية أخرى.

يتم قياس وإدراج تكلفة الاستصناع في البيانات المالية الموحدة برصيد لا يزيد عن المبلغ النقدي المعادل له.

يتم إدراج التمويلات الإسلامية الأخرى بالتكلفة المطفأة (باستثناء الدخل المؤجل) ناقصاً أية مخصص انخفاض.

يتم تصنيف الإجارة كإجارة تمويلية عندما يعد المصرف ببيع الأصول المؤجرة للمستأجر من خلال عقود مستقلة ناقلة للملك عند نهاية الإجارة ويترتب على ذلك نقل كافة المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية هذه الأصول إلى ذلك المستأجر. تمثل الأصول المؤجرة عقود إيجار تمويلية لأصول لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تخطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات. يتم إدراج الأصول المؤجرة بقيمة مساوية لصافي الاستثمار القائم في الإيجار المدرج بما في ذلك الدخل المدرج ناقصاً مخصصات الانخفاض.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ("FVTPL")

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل مركز مالي موحد ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. ويتم تضمين صافي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في بيان الدخل الموحد تحت بند "إيرادات الاستثمارات".

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVTOCI")

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة تحت بند البيان الموحد للإيرادات الشاملة الأخرى وتضاف التغيرات المتراكمة في القيم العادلة ضمن حقوق المساهمين.

عند استبعاد أصول مالية، باستثناء الصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر والتي تم إضافتها مسبقاً في التغيرات المتراكمة في القيم العادلة لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح محتجزة. لا يتطلب إجراء اختبار للانخفاض في قيمة الموجودات المالية (أدوات حقوق الملكية) المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI.

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

يتم اختبار الموجودات المالية (أدوات الصكوك) المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتحقق من الانخفاض في القيمة.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق المالية ذات حركة نشطة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة.

للاستثمارات الأخرى التي لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم قياس القيمة العادلة بناءً على إحدى الطرق التالية:

- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بمعدلات الأرباح الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.
- أسعار الوسطاء المعلنة
- المعاملات الأخيرة في السوق

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

(أ) الاعتراف / إلغاء الإعتراف

تقوم المجموعة بصورة مبدئية بالاعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

يتم الاعتراف بالتمويلات للمتعاملين في اليوم الذي يتم فيه دفع الموجودات للطرف المقابل. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية في التاريخ الذي تصبح به المجموعة طرفاً للأداة المتعاقد عليها.

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية الخاصة بالتدفقات النقدية للموجودات المالية المعنية أو عند القيام بتحويل الموجودات المالية. ويتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تنتهي، أي عندما يتم تسوية الالتزام المحدد في العقد أو يتم إلغاؤه أو تنتهي مدته.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(i) الاعتراف / إلغاء الاعتراف (تتمة)

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم بيعها، ويتم الاعتراف بالمبالغ المدينة المترتبة والمستحقة الدفع من المشتري في التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة ببيع الموجودات. تستخدم المجموعة طريقة التعريف المحددة لتحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف.

(ii) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني وشرعي واجب التطبيق يتناسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية قابل للتطبيق بمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك النية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تقويم الانخفاض في القيمة:

تقوم المجموعة بتقويم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر ذو تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية على البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية كبيرة بالنسبة للمتعامل الحاصل على التمويل أو المصدر؛
- خرق للعقد مثل تعثر أو تأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة تمويل من قبل المجموعة بشروط لم تكن لتأخذها المجموعة في الاعتبار في ظروفٍ أخرى؛
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المتعامل الحاصل على التمويل في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشط للضمان نتيجة للصعوبات 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 التمويلات والصكوك المقيسة 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 الإدراج المبدئي. يستخدم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نموذج تطلعي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وقابلة للدعم عن الظروف الاقتصادية المستقبلية أثناء تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وقياس مخاطر الائتمان المتوقعة.

المرحلة ١: يتم تطبيق خسارة الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا على جميع الموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ إدراجها المبدئي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية. سيتم إحتساب خسارة الإئتمان المتوقعة باستخدام عامل يمثل احتمالية التعثر والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهراً والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)
قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

المرحلة ٢: بموجب المرحلة ٢، عندما تكون هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة، سيتم تسجيل مبلغ مساوٍ لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع ويتم حسابه باستخدام احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد. من المتوقع أن تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة نتيجة الزيادة في المخاطر وتأثير المدى الزمني الأطول الذي يتم أخذه بالإعتبار مقارنة بـ ١٢ شهرًا في المرحلة الأولى.

المرحلة ٣: بموجب المرحلة ٣، عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سيتم تصنيف هذه الأدوات المالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترات سداد الموجودات المالية.

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

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

تسهيلات تمويلية معاد التفاوض بشأنها

يسعى المصرف، حيثما أمكن، إلى إعادة هيكلة التسهيلات التمويلية بدلاً من الاستحواذ على الضمانات. وقد يشمل ذلك تمديد اتفاقيات الدفع والاتفاق على شروط جديدة. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التسهيلات التي أُعيد التفاوض بشأنها للتأكد من أن كافة المدفوعات المستقبلية من المتوقع حدوثها بشكل موثوق.

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 تقويم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في عملية احتساب إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي كالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المعاد التفاوض بشأنها أو المعدلة، يتم خصمها من الأصل المالي بمعدل الربح الفعلي الأصلي ويجب الإعتراف بالخسارة الناتجة عن التعديل في الربح.
- إذا أدت إعادة الهيكلة 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 التقارير المالية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولّدة

إن الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولّدة هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الإدراج المبدئي. يتم إدراج الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولّدة بالقيمة العادلة عند الإدراج المبدئي ويتم إدراج إيرادات الربح لاحقاً بناءً على معدل الربح المتوقع المعدّل ائتمانياً. يتم إدراج أو تحرير خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة فقط إلى الحد الذي ينتج عنه تغيير لاحق لخسارة الائتمان المتوقعة.

تمويلات البطاقات المُغطاة

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

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

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. يكون هذا هو الحال بشكلٍ 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.

تقويم الضمانات

حينما يكون ممكناً، يسعى المصرف لاستخدام الضمانات بهدف تقليل المخاطر على الموجودات المالية. تكون الضمانات في عدة أشكال مثل النقد والأسهم وخطابات الضمان/ الائتمان والعقارات والمدينون والمخزون والموجودات الغير مالية الأخرى وتحسينات الائتمان مثل اتفاقيات التسوية. يتم تقويم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام كحد أدنى، عند التأسيس وبناءً على جدول التقارير للمصرف، ويقوم المصرف، كلما كان ذلك ممكنا، باستخدام البيانات السوقية النشطة لتقويم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. بينما يتم تقويم الموجودات المالية الأخرى التي لا يكون لها قيمة سوقية محددة باستخدام النماذج. يتم تقويم الضمانات الغير مالية، كالعقارات بناءً على تعاملات السوق، عوائد الإيجارات والبيانات المالية المدققة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم المرحلة لموجودات المجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هنالك دليل على انخفاض القيمة. وفي حال وجود دليل على ذلك، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في حال تجاوزت القيمة المدرجة للأصل قيمته القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل الموحد. بغرض تقويم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى يمكن أن يكون له تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (الوحدات المنتجة للنقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية، باستثناء الشهرة التجارية، التي تتعرض لانخفاض القيمة لعكس أي تغيرات قد تطرأ على انخفاض القيمة بتاريخ كل بيان مركز مالي.

قياسات القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي سعر الشراء الذي قد يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام ضمن معاملة منظمة بين متعاملي السوق بتاريخ القياس. تعتمد قياسات القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام تحصل إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- بظل غياب السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق ذات منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو أكثر الأسواق منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يقوم متعاملو السوق باستخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن يتصرف متعاملي السوق فيما يصب في أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصل الغير مالي تأخذ بالاعتبار قدرة أحد متعاملي السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الأصل في أفضل مجالات استخداماته أو من خلال بيعه إلى أحد المتعاملين الآخرين في السوق والذي قد يستخدم الأصل في أفضل مجالات استخداماته.

تستخدم المجموعة طرق التقويم التي تعد مناسبة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك بزيادة استخدام المعطيات الملحوظة لأقصى حد والتقليل قدر المستطاع من استخدام المعطيات الغير ملحوظة (إيضاح ٤٣).

اندماج الأعمال

تتم محاسبة تملّك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الاستحواذ. ويتم قياس البدل المنقول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم حسابها على أنها مجموع القيم العادلة للموجودات التي ينقلها المصرف بتاريخ التملك، والمطلوبات التي يتحملها المصرف إلى مالكي المنشأة المشتراة السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرها المصرف في مقابل السيطرة على المنشأة المشتراة. يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بالموجودات الممتلكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بقيمها العادلة بتاريخ الاستحواذ، ما عدا الحالات التالية:

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اندماج الأعمال (تتمة)

- يتم الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات الضريبية المؤجلة بالإضافة إلى المطلوبات أو الموجودات المتصلة بترتيبات منافع الموظفين وقياسها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل؛ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، مكافآت الموظفين على التوالي؛
- يتم قياس المطلوبات أو أدوات حقوق الملكية المتصلة بترتيبات الدفع على أساس الأسهم للمنشأة المشتراة أو ترتيبات الدفع على أساس الأسهم التي دخل فيها المصرف لاستبدال ترتيبات الدفع على أساس الأسهم للمنشأة المشتراة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم بتاريخ التملك؛ و
- يتم قياس الموجودات التي تصنف كمحتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع وعمليات متوقفة وفقاً لذلك المعيار.

يتم قياس الشهرة كالزيادة على مجموع البدل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوِذة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المُستَحوَذِ عليها (إن وجدت) على صافي القيمة العادلة للموجودات الممتلكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك. في حال، بعد إعادة التقويم، تجاوز صافي مبالغ الموجودات الممتلكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك مجموع البدل المنقول ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوِذة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المُستَحوَذِ عليها (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في بيان الدخل الموحد كربح عند الاستحواذ على ملكية مسيطرة.

إن الملكية غير المسيطرة والتي هي حصة ملكية حالية وتخول مالكيها إلى حصة تناسبية من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية يمكن قياسها بشكل أولي إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية للملكية غير المسيطرة من المبالغ المعترف بها لصافي الموجودات القابلة للتحديد في المنشأة المُستَحوَذِ عليها. يختلف أساس القياس من معاملة إلى أخرى.

عندما يشتمل البدل المنقول بواسطة المصرف في اندماج الأعمال على موجودات أو مطلوبات ناتجة عن ترتيب بدل محتمل، يتم قياس البدل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ تملكه ويتم إدراجه كجزء من البدل المنقول في اندماج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للبدل المحتمل والتي يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع عمل تعديلات مقابلة على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ عن معلومات إضافية يتم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة اعتباراً من تاريخ التملك) حول الوقائع والظروف السائدة بتاريخ التملك.

إن المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للبدل المحتمل والتي لا يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس تعتمد على كيفية تصنيف البدل المحتمل. لا تتم إعادة قياس البدل المحتمل والمصنف كحقوق ملكية في تواريخ تقارير لاحقة، ويتم حساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس البدل المحتمل والمصنف على أنه أحد الموجودات أو المطلوبات في تواريخ تقارير لاحقة، مع الاعتراف بالربح أو الخسارة المقابلة في بيان الدخل الموحد.

عندما يتم دمج الأعمال على مراحل، يتم قياس حصة المصرف في حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً في المنشأة المُستَحوَذِ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ التملك (تاريخ تولي المصرف السيطرة) ويتم الاعتراف بما ينتج من ربح أو خسارة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد. إن المبالغ الناشئة عن الملكية في المنشأة المُستَحوَذِ عليها قبل تاريخ التملك والتي سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد في حال كانت هذه المعالجة ملائمة فيما لو تم استبعاد تلك الملكية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اندماج الأعمال (تتمة)

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال مع نهاية فترة إعداد التقارير التي حدث فيها الاندماج يقوم المصرف بأخذ مخصصات عن المبالغ الانتقالية للبنود التي لم تكتمل محاسبتها. ويتم تعديل هذه المبالغ خلال فترة القياس، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، وذلك لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الوقائع والظروف القائمة بتاريخ التملك، إذا كانت معروفة، والتي يمكن أن تكون قد أثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال والمدرجة بشكل منفصل عن الشهرة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ والتي تعتبر تكلفة الشهرة. بعد الإدراج المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال بالتكلفة ناقصا خسائر الإطفاء والانخفاض المتراكمة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة باستثناء الرخصة المصرفية على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية، مع تأثير أي تغييرات في التقدير والتي تحتسب على أساس مستقبلي. تستند معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية المقدرة التالي:

- العلاقة مع المتعاملين ٨ سنوات
- ودائع غير ملموسة أساسية ٨ – ١٢ سنة

إن الرخصة المصرفية لها عمر غير محدد وسيتم اختبارها لانخفاض القيمة سنويًا. لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الرخصة المصرفية للوحدة المدرّة للدّخل ذات الصلة.

الشهرة

يتم الاعتراف بالشهرة الناتجة عن الاستحواذ كموجودات ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، التي تمثل فائض تكلفة اندماج الأعمال على حصة المصرف في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة. وفي حال كانت حصة المصرف، بعد إعادة التقويم، من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة للمنشأة المُستَحوَذِ عليها تزيد عن مجموع تكلفة اندماج الأعمال فإنه يتم تسجيل الزيادة فوراً في بيان الدخل الموحد.

لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل الوحدات المنتجة للنقد في المصرف والتي يتوقع استفادتها من عملية الاندماج. يتم إجراء اختبار سنوي لانخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى انخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها المدرجة يتم تحميل خسارة الانخفاض أولاً لتخفيض القيمة المدرجة للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الموجودات الأخرى للوحدة تناسبياً على أساس القيمة المدرجة لكل أصل في الوحدة. إن خسائر انخفاض القيمة المسجلة للشهرة لا يمكن عكسها في فترات لاحقة.

عند استبعاد إحدى الشركات التابعة أو المنشآت تحت السيطرة المشتركة يتم تضمين قيمة الشهرة المخصصة لها لتحديد الربح أو الخسارة الناتجة من الاستبعاد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمار في شركات زميلة

يتم احتساب استثمار المجموعة في الشركات الزميلة على أساس طريقة حقوق الملكية المحاسبية. إن الشركة الزميلة هي شركة تمارس المجموعة عليها تأثيراً مهما. وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، فإن الاستثمار في شركة زميلة يدرج في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها التغير في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد استحواذها. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن قيمة الاستثمار ولا يتم إطفاؤها أو اختبارها لإنخفاض القيمة بصورة منفصلة. يتم إدراج حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد. في حال إدراج أية تغيرات في بيان التغيرات في حقوق المساهمين للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغير، في بيان التغيرات الموحد لحقوق المساهمين للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة لحدود مساهمة المصرف في الشركة الزميلة.

تعد البيانات المالية للشركات الزميلة في تواريخ متوافقة مع تواريخ إعداد بيانات المصرف، وإذا اقتضى الأمر يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات الزميلة للتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المصرف للمعاملات أو الأحداث ذات الظروف المماثلة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقدر المجموعة فيما إذا كان هنالك أي حاجة لإدراج خسارة انخفاض لاستثمارها في الشركة الزميلة. تقوم المجموعة مع كل بيان مركز مالي بتقدير أية براهين على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد يكون منخفضاً. في حال وجدت، يتم قيد الانخفاض كالفرق بين المبلغ الممكن تحصيله للشركة الزميلة والقيمة الدفترية للاستثمار في بيان الدخل الموحد.

استثمار في مشاريع مشتركة

لدى المجموعة استثمار في مشاريع مشتركة، وهي شركات ذات سيطرة مشتركة، بحيث يكون هناك عقد يحدد السيطرة المشتركة على الأنشطة الاقتصادية لهذه الشركات. يتم احتساب استثمار المجموعة في المشاريع المشتركة على أساس طريقة حقوق الملكية المحاسبية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، فإن الاستثمار في مشروع مشترك يدرج في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها التغير في حصة المجموعة من صافي موجودات المشروع المشترك بعد استحواذها. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالمشروع المشترك في القيمة المدرجة للاستثمار ولا يتم إطفاؤها أو اختبارها بشكل منفصل لتحديد انخفاض القيمة. يتم إدراج حصة المجموعة من نتائج عمليات المشروع المشترك في بيان الدخل الموحد. في حال إدراج أية تغيرات في بيان التغيرات في حقوق المساهمين لمشروع مشترك، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغير ويفصح عنها في بيان التغيرات الموحد لحقوق المساهمين للمجموعة.

تعد البيانات المالية للمشاريع المشتركة في تواريخ متوافقة مع الشركة الأم. وعند الحاجة يتم القيام بتعديلات للتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقدر المجموعة فيما إذا كان هنالك أي حاجة لإدراج خسارة انخفاض إضافية لاستثمارها في مشروع مشترك. تقوم المجموعة مع كل بيان مركز مالي بتقدير أية براهين على أن الاستثمار في مشروع مشترك قد يكون منخفضاً. في حال وجود ذلك، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض المتمثل في الفرق بين المبلغ الممكن تحصيله من المشروع المشترك والقيمة الدفترية للاستثمار وإدراجه في بيان الدخل الموحد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات عقارية

تمثل الاستثمارات في العقارات تلك العقارات المحتفظ بها لاكتساب إيرادات إيجارات أو المحتفظ بها للاستخدام. يتم قيد الاستثمارات في العقارات بالتكلفة ناقصاً مخصص الاستهلاك المتراكم وأي مخصصات للانخفاض. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى أعمار الاستثمارات في عقارات. إن العمر الإنتاجي المقدر للمباني هو ٢٥ – ٤٠ سنة.

يتم استبعاد الاستثمارات في العقارات عندما يتم بيعها أو يتم سحبها من الاستخدام بشكل كامل ولا يكون هناك أي منفعة اقتصادية مستقبلية متوقعة عند استبعادها. يتم إدراج الفرق بين صافي القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد عند الاستبعاد. تحتسب أي من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن توقف أو الاستغناء عن الإستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد.

عقارات قيد التطوير

عقارات في سياق البناء للبيع أو عقارات مكتملة الإنشاء متاحة للبيع تصنف كعقارات قيد التطوير. يتم إدراج العقارات مكتملة الإنشاء المتاحة للبيع بالتكلفة أو صافي قيمة البيع، أيهما أقل. يتم إدراج العقارات قيد التطوير بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة. تتضمن التكلفة؛ تكلفة الأرض وتكاليف أخرى متعلقة والتي يتم رسملتها عند تنفيذ النشاطات الضرورية بغرض إعداد العقارات للاستخدام المقصود. إن صافي القيمة المحققة تتمثل بسعر البيع المتوقع ناقصاً المصاريف المتوقع تكبدها عند البيع.

تعتبر الملكية منجزة عندما ينتهي العمل من جميع النشاطات المتعلقة بالبناء، بما فيها أعمال البنية التحتية والمرافق التابعة للمشروع.

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مخصص الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم إدراج الأراضي بعد إعادة تقويمها في البيان المالي الموحد.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات، بخلاف الأراضي المملوكة ملكاً حراً والتي لها أعمار غير محددة. تتوقف معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

• مباني	٢٥ – ٤٠ سنة
• أثاث وتحسينات على الأصول المؤجرة	٣ – ٧ سنوات
• أجهزة الحاسوب ومعدات مكتبية	٤ – ٨ سنوات
• مركبات	٤ سنوات

يتم مراجعة المبالغ المدرجة للممتلكات والمعدات لأي انخفاض عند حدوث أي تغيرات قد تستدعي ذلك. وفي مثل هذه الحالات، يتم خفض قيمة الممتلكات والمعدات للقيم المتوقع الحصول عليها.

يتم رسملة المصاريف المتكبدة لاستبدال بند من بنود الممتلكات والمعدات إذا كان مسجلاً بشكل منفصل، ويتم شطب القيمة الدفترية للبند الذي تم استبداله. كذلك يتم رسملة المصاريف اللاحقة الأخرى فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالممتلكات والمعدات. تدرج جميع المصاريف الأخرى في بيان الدخل الموحد عند تكبد المصروفات.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم استبعاد بنود الممتلكات والمعدات عند بيعها أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم إدراج أي خسائر أو أرباح ناتجة من استبعاد الأصل في بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم فيها استبعاد الموجودات.

يتم قيد الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ويتم تحويلها إلى الفئة المحاسبية من ممتلكات ومعدات عند الانتهاء من بنائها، ومن ثم يتم استهلاكها.

يتم الاعتراف بأي زيادة تنتج عن إعادة تقويم الأصول في بيان الدخل الشامل يتم تحميلها إلى احتياطي إعادة التقويم في حقوق المساهمين. في حال نتج عن إعادة التقويم زيادة في قيمة الأصل إلى سعره الاصلي، يتم تسجيل الفرق في بيان الدخل الموحد كإيرادات، إلى الحد الذي يعكس الخسارة المسجلة من قبل كمصاريف. أما في حال نتج عن إعادة التقويم نقصاً في القيمة المدرجة، فإنه يتم عكس مخصص إعادة التقويم مع أي زيادة ناتجة من إعادة التقويم محملة بالسنة لذلك الأصل ويتم إدراج باقي النقص كمصروفات عند استبعاد أي أصل. يتم إدراج أي زيادة ناتجة من إعادة تقويم ضمن الأرباح المحتجزة من حقوق المساهمين.

عقود الإيجار

في الحالات التي تكون فيها المجموعة هي المستأجر، يتم بشكل عام الاعتراف بجميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها في المركز المالي للمجموعة، ما لم تكن فترة عقود الإيجار لمدة ١٢ شهرًا أو أقل أو عقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة. لكل عقد إيجار، يقوم المستأجر بالإعتراف بإلتزامات عقود الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم تسجيل حق استخدام الأصل المؤجر في جانب الأصول، وهو ما يعادل بشكل عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى تكاليف المقدّرة ذات الصلة المباشرة والتي يتم إطفاؤها على مدى العمر الإنتاجي.

يتم قياس حق استخدام الموجودات بمبلغ يعادل التزامات الإيجارات، معدلة بأي دفعات مدفوعة مقدماً أو دفعات إيجارية متعلقة بعقود الإيجار المعترف به في بيان المركز المالي الموحد.

يتعلق حق استخدام الموجودات المعترف به والمدرج في الممتلكات والمعدات وكذلك إلتزامات الإيجارات المقابلة ضمن الالتزامات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد.

يتم الاعتراف بعقود الإيجار كحق استخدام الأصل والإلتزام المقابل له في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متوفر للاستخدام من قبل المجموعة. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل المقبولة على بيان الدخل الموحد على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحميل معدل دوري ثابت للربح على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة ("تكلفة التمويل على مطلوبات الإيجار"). يتم استهلاك حق استخدام الأصل على أساس فترة العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار أيهما أقصر على أساس القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة بالجوهر)، مطروحًا منها حوافز الإيجار المستحقة؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ المتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر الممارسة لخيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس أن المستأجر سيقوم بهذا الخيار.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الربح الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يمكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل، فسيتم استخدام معدل التمويل الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه مقابل التمويلات اللازمة للحصول على أصل ذا قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة. استخدمت المجموعة المتوسط المرجح لربح التمويل الإضافي لإحتساب صافي القيمة الحالية لالتزامات الإيجار.

يتم قياس حق إستخدام الموجودات بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس الأولي لالتزامات الإيجار؛
- أي مدفوعات إيجار تتم في أو قبل تاريخ البدء.

يتم الإعتراف بالمدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة بطريقة القسط الثابت كمصروف في بيان الدخل الموحد. إن عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل.

ضرائب الدخل والضرائب المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية التي تم تطبيقها أو تطبيقها بشكل جوهري في تاريخ الميزانية العمومية في الدول التي يعمل فيها المصرف وشركاته التابعة وتحقق ناتج دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم الأوضاع التي يتم اتخاذها في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها للوائح الضريبية المعمول بها للتفسير. تحدّد المخصصات عند الاقتضاء على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

يتم حساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الموجودات والمطلوبات. يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الكاملة لجميع الفروق المؤقتة بين البيانات المالية التي تحمل مبالغ الموجودات والمطلوبات القائمة والأسس الضريبية الخاصة بكل منها. ومع ذلك، فإن الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة مقيد ضمن النطاق الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة والذي يمكن من خلالها استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم. يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها للفترة التي يتم فيها تحصيل الأصل أو تسوية الالتزام.

يتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة بشكل دوري لتخفيض القيمة المدرجة ضمن النطاق الذي يكون فيه من غير المحتمل توفر أرباح ضريبية كافية لاستخدام الفروق.

يتم تسوية الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق قانوني ملزم لتسوية موجودات الضريبة الحالية مقابل المطلوبات الضريبية الحالية وعندما تتعلق بضرائب الدخل التي يتم فرضها من قبل نفس السلطة الضريبية وتنوي المجموعة تسوية الموجودات الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية الحالية على أساس صافٍ.

في ٣ أكتوبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن فرض الضريبة على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات") لتنفيذ نظام جديد لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تطبيق نظام ضريبة الشركات الجديد للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. بما أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، وبناءً عليه فإن تاريخ التنفيذ الفعلي للمجموعة سيبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم أول إقرار ضريبي في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ضرائب الدخل والضرائب المؤجلة (تتمة)

بشكل عام، ستخضع الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪، ومع ذلك يمكن تطبيق معدل صفر٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز حدا معين أو على أنواع معينة من المنشآت، يتم تحديدها بموجب قرار من مجلس الوزراء.

يقوم المصرف حاليًا بتقييم تأثير هذه القوانين واللوائح وسيقوم بتطبيق المتطلبات عندما يتم توفير المزيد من الإرشادات من قبل السلطات الضريبية ذات الصلة.

المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم تكوين مخصصات عند حصول التزامات مالية على المجموعة (قانونية أو حُكمية) ناتجة عن أحداث سابقة ويكون هناك احتمال لسداد الالتزام ويمكن قياس تكلفة سداده بدقة. يتم إظهار أي مخصص يمكن استرجاعه ضمن الموجودات في حال وجود توقع أكيد باسترجاع المبلغ من قبل المجموعة. يتم إظهار المخصصات في بيان الدخل الموحد كبند منفصل، صافياً من أي إسترجاعات.

القبولات

يتم تسجيل القبولات كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدي للسداد من قبل المتعاملين كموجودات مالية. لذلك، تم تسجيل الالتزامات المتعلقة بالاعتمادات كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

الودائع

يتم إدراج ودائع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة.

أدوات صكوك تمويلية

تقاس أدوات تمويل الصكوك بالقيمة العادلة، ومن ثم يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، مع حساب الربح الموزع على أساس العائد الفعلي.

إن طريقة الربح الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية والأرباح الموزعة على الفترة المعنية. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يستخدم وبشكل محدد لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للمطلوبات المالية، أو الفترة الأقصر لصافي القيمة المحملة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، إذا كان ذلك مناسباً.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بتوفير مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يتم عادة احتساب هذه المكافآت على أساس فترة الخدمة للموظفين وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. تدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف ويتم إدراجها ضمن "المطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالية الموحد.

يتم احتساب المساهمات التقاعدية المستحقة الدفع لصندوق أبوظبي لمعاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية بالنسبة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة كنسبة من رواتب الموظفين. تعتبر التزامات المصرف محدودة بهذه المساهمات والتي يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد عند استحقاقها.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

البدائل الشرعية للمشتقات المالية

يدخل المصرف في عقود بديلة للمشتقات المالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية لإدارة مخاطر معدل الربح بحيث تتضمن وعداً ملزماً من طرف واحد بشراء أو بيع سلع ما بحيث يمثل ذلك بديلاً شرعياً للمبادلات التقليدية. يتم مبدئياً إدراج الأدوات المالية بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة في تاريخ العقد ويتم لاحقاً إعادة قياسها بقيمتها العادلة. تدرج جميع البدائل الشرعية للمشتقات المالية من طرف واحد بالقيمة العادلة الموجبة كموجودات بينما تدرج بالقيمة العادلة السالبة كمطلوبات. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات إما بالرجوع إلى الأسعار السوقية المعلنة أو بناء على التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تسعير معترف بها.

يدخل المصرف في تحوطات التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر تغيرات التدفقات النقدية المرتبطة إما بمخاطر معينة متعلقة بموجودات أو مطلوبات أو بمعاملة مستقبلية متوقع حصولها وسيكون لها تأثير على صافي الربح المستقبلي.

من أجل الاستيفاء لمتطلبات محاسبة التحوط، فإنه يتوقع من أدوات التحوط أن تكون عالية الفعالية، بحيث تعادل أي تغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأداة التي يتم التحوط لها، ويجب أن يكون من الممكن قياسها بدقة. في بداية معاملة التحوط، يقوم المصرف بتوثيق طبيعة وأهداف واستراتيجيات إدارة المخاطر بالإضافة إلى تعريف أدوات التحوط والأدوات الأخرى المتعلقة بها وطريقة تقويم المصرف لفعالية علاقة التحوط لاحقاً. يتم تقويم وتحديد فعالية التحوط بصورة مستمرة.

تحوط التدفقات النقدية

إن الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة للمشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تتوافر فيها شروط محاسبة التحوط، يتم إدراج الربح أو الخسارة من إدارة التحوط ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية في حقوق المساهمين. أما الجزء غير الفعال فيتم إدراجه ضمن بيان الدخل الموحد. يتم تحويل المبالغ المتراكمة في حقوق المساهمين في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تؤثر فيها معاملة التحوط على بيان الدخل. بينما إذا نتج احتساب أو اعتراف بموجودات أو مطلوبات غير مالية من المعاملات المتوقع حصولها مستقبلاً، فإنه يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المؤجلة ضمن حقوق المساهمين يتم تضمينها في القياس المبدئي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات. عندما تنتهي مدة الأدوات المالية المشتقة التي استعملت للحماية أو يتم بيعها أو عندما تتوقف عن الخضوع لمحاسبة الحماية، فإن الأرباح والخسائر المتراكمة ستبقى في حقوق المساهمين إلى حين حدوث المعاملة المتوقع حصولها، وفي حالة الموجودات أو المطلوبات غير المالية أو إلى حين تأثير المعاملة المتوقع حصولها على بيان الدخل الموحد. عندما يتم استبعاد حدوث المعاملة المتوقع حصولها فإن يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين مباشرة إلى بيان الدخل الموحد.

صافي استثمار التحوط

تتم المعاملة المحاسبية لتحوط صافي الاستثمار للعمليات الخارجية بنفس الطريقة التي تعامل بها تحوطات التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء الفعال لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحد في بند احتياطي التغيرات في العملات الأجنبية. ويتم الاعتراف الفوري بالربح والخسارة المتعلق بالجزء غير الفعال لأدوات التحوط في بيان الدخل الموحد. كما يتضمن بيان الدخل الموحد الأرباح والخسائر المتراكمة بحقوق الملكية والناتجة من استبعاد هذه العمليات الخارجية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة

بما أن المصرف غير ملزم بدفع الزكاة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة أو بعقد تأسيسه أو بقرار من الجمعية العمومية، فإن كل مساهم مسؤول بشكل مباشر عن إخراج مبلغ زكاة أسهمه التي يملكها. ووفقًا لعقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف، يتم حساب مبلغ الزكاة من قبل المصرف ويتم اعتماده من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف. ومع ذلك يلزم القانون في بعض السلطات القضائية لبعض فروع المصرف أو شركاته التابعة أو الزميلة بدفع مبلغ الزكاة للجهة الحكومية المسؤولة عن تحصيل الزكاة، وعليه فقد قام المصرف عملاً بالقانون بدفع مبالغ الزكاة لهذه الجهات بالنيابة عن المساهمين وقام باقتطاع هذا المبلغ المدفوع من إجمالي مبلغ زكاة كل سهم.

يتم حساب مبلغ الزكاة وفقًا للمعيار الشرعي رقم ٣٥ بشأن الزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة.

وفقاً لعقد التأسيس، إن مسؤولية المجموعة تنحصر في حساب زكاة السهم، أما دفع مبلغ الزكاة فهو من مسؤولية حملة الأسهم (إيضاح ٣٨).

توزيع الأرباح

يتم حساب وتوزيع أرباح أو خسائر الحسابات المبنية على صيغة المضاربة وفق عقد الخدمات المصرفية بين المصرف وأصحاب هذه الحسابات. إن الاستثمارات في الشركات التابعة هي من أموال المساهمين، بالتالي لا يتم توزيع الأرباح أو الخسائر من الشركات التابعة على حسابات الاستثمار. ويتم تمويل الاستثمارات في الشركات الزميلة من أموال المساهمين وأموال أصحاب حسابات الاستثمار، وبالتالي فإن الأرباح والخسائر من الشركات الزميلة يتم توزيعها على المساهمين "احتياطي مخاطر الإستثمار". يتم احتجاز جزء من أرباح أصحاب حسابات المضاربة المحققة ضمن حساب "احتياطي مخاطر الإستثمار" ويتم استخدامه فيما بعد للمحافظة على توزيعات الأرباح على أصحاب هذه الحسابات عند مستويات محددة.

ويتبع نفس التوزيع المفصل للإيرادات والمصاريف على حسابات الوكالة بالاستثمار، ويحصل الوكيل (المصرف) على الأرباح التي تزيد عن الربح المتوقع والأجرة الثابتة كربح تحفيزي.

النقد وما يعادله

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد وما يعادله من نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، مستحقات على المصارف ومديونيات مرابحات السلع الدولية. يتكون النقد وما يعادله من الاستثمارات السائلة قصيرة الأجل التي يكون بالإمكان تحويلها بيسر إلى مبالغ نقدية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

تاريخ المتاجرة والسداد المحاسبي

يتم قيد مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطرق المعتادة في تاريخ السداد، وهو التاريخ الذي يمكن فيه نقل ملكية الأصول إلى الطرف المقابل. يتم قيد المشتريات والمبيعات للموجودات المالية بالطرق المعتادة المطلوب نقل ملكيتها خلال فترة محددة بناءً على أحكام اتفاقيات السوق.

الدخل المحرم

وفق قرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف فإنه يتوجب على المجموعة ألا تدخل في أي من المعاملات والأنشطة غير المقبولة شرعاً، كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وقيد هذه المبالغ في حساب منفصل (حساب خيري) يتم صرفه في أوجه الخير تحت إشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (باعتباره مبلغ تطهير).

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات الائتمانية
إن الموجودات المحتفظ بها كأمانات أو بصفة ائتمانية لا تعتبر كموجودات للمصرف وبالتالي، لم يتم إدراجها في البيانات المالية الموحدة.

العملات الأجنبية
يتم إظهار البيانات المالية للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي العملة التي تتعامل بها المجموعة. إن درهم الإمارات العربية المتحدة هي العملة التي تستخدمها المجموعة في أماكن عملها الرئيسية. كل شركة في المجموعة تقوم بتحديد عملتها الرئيسية وتقوم بإدراج جميع معاملاتها في بياناتها المالية بتلك العملة. يتم صرف المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. تسجل الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. إن أية أرباح أو خسائر تنتج عن التغييرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الدخل الموحد. يتم صرف المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملات أجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء. يتم تسجيل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعمليات الأجنبية إلى الدرهم حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، ويتم تحويل المعاملات المتعلقة ببيان الدخل حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم إدراج الفروقات الناتجة عن عملية التحويل إلى بيان الدخل الشامل. عند استبعاد أي من العمليات الأجنبية، يتم تحويل المبالغ المتراكمة عن فروقات التحويل إلى بيان الدخل الموحد.

الضمانات المالية
يقوم المصرف بتقديم ضمانات مالية في سياق الأعمال المعتادة. تتكون الضمانات المالية من الاعتمادات المستندية، خطابات الضمان والاعتمادات. يتم إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى. لاحقاً لتاريخ الإدراج، يتم قياس الضمانات المالية بالقيمة العادلة الأولية، ناقصاً، الإطفاء المتراكم المحسوب لتضمين الرسوم في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي الرسوم والعمولات" على مدى عمر الضمان، وأحسن تقدير للمصروفات المتوقعة لدفع أية مستحقات مالية قد تنتج عن إصدار الضمان.

يتم إدراج أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات المالية في بيان الدخل الموحد ضمن "مصاريف خسائر التمويلات". يتم إدراج أية ضمانات مالية دائنة في بيان الدخل الموحد ضمن " صافي الرسوم والعمولات" عند التخلص من الضمانات أو إلغائها أو انتهاء مفعولها.

إعداد تقارير القطاعات
تم عرض معلومات عن القطاع بالنسبة إلى قطاع الأعمال والقطاع الجغرافي بالطريقة نفسها التي تعرض داخلياً إلى إدارة المصرف.

توزيعات الأرباح على الأسهم العادية
يتم إدراج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كمطلوبات ويتم اقتطاعها من حقوق المساهمين عند اعتمادها من قبل مساهمي المصرف. ان توزيعات الأرباح التي يتم الموافقة عليها بعد تاريخ إعداد البيانات المالية، يتم الإفصاح عنها كحدث بعد تاريخ التقرير.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسهم الخزينة والعقود على الأدوات الملكية الخاصة بالمصرف

يتم اقتطاع أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف، التي تم شراؤها من قبل المصرف أو من قبل إحدى شركاته التابعة (أسهم الخزينة)، من حقوق الملكية ويتم احتسابها بمتوسط التكلفة المرجحة. يتم إدراج البدلات المدفوعة أو المستلمة على الشراء أو البيع أو إصدار أو إلغاء لأدوات ملكية خاصة بالمصرف مباشرة ضمن حقوق المساهمين. لا يتم إدراج أرباح أو خسائر في بيان الدخل الشامل الموحد عند الشراء أو البيع أو إصدار أو إلغاء لأدوات الملكية الخاصة بالمصرف.

حسابات الاستثمار المقيدة (ذات الطبيعة الخاصة)

تمثل حسابات الاستثمار المقيدة (ذات الطبيعة الخاصة) الموجودات التي نتجت عن استثمار الأموال المقدمة من قبل حاملي حسابات الاستثمار المقيدة وما يعادلها والتي تتم إدراتها من قبل المجموعة كمدير استثمار (وكيل) بناءً على صيغة الوكالة بالاستثمار (الوكالة). تقتصر حسابات الاستثمار المقيدة حصريًا على الاستثمار في أصول محددة وفقًا للمتفق عليه مع أصحاب حسابات الاستثمار. لا يتم إدراج الأصول المحتفظ بها بهذه الصفة كموجودات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إعادة تشكيل مؤشر معدل الأرباح

اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١، يتم تطبيق المرحلة ٢ من إعادة تشكيل ايبور – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. تشمل المجالات التي تأثرت بالتعديلات تطبيق الوسيلة العملية للمحاسبة عن تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يتم تحديث المعاملات لمعدلات ايبور الجديدة (لن تؤدي إلى إلغاء الاعتراف)، والإعفاء من التغييرات في تصنيفات التحوط ووثائق التحوط (لن يؤدي التغيير في تصنيفات التحوط ووثائق التحوط التي يتطلبها إعادة تشكيل ايبور إلى وقف محاسبة التحوط) وتقديم إفصاحات تمكن المستخدمين من فهم طبيعة ومدى المخاطر الناتجة من إعادة تشكيل معيار معدل الربح الذي تتعرض له المجموعة وكيفية إدارتها لتلك المخاطر. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي دون الحاجة إلى إعادة بيان الفترات السابقة. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٤٥.

٥ الدخل من المرابحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
مرابحة مركبات	٢٨٤,٣٣٣	٢٢٤,١٨٠
مرابحة بضائع	٤٦٧,٢٠٣	١٦٠,٢٦٥
مرابحة أسهم	٨٣٢,٢٨٣	٨٦٤,٠٠١
مرابحة سلع – الخير	٣٦٩,٢٢٨	٣٥٤,٢٢٨
البطاقات الإسلامية المغطاة (مرابحة)	٣٢٥,٨٢٦	٢٧٤,٣١٧
مرابحة أخرى	٣٩٢,٧٧٤	٢١٠,٤٢٦
إجمالي المرابحة	٢,٦٧١,٦٤٧	٢,٠٨٧,٤١٧
المضاربة	١٧٤,٠٢٧	٣٦
الوكالة	١,٧٠٥,٨١٩	١,٥٢٧,٠٢٧
الاستصناع	١١١,٥١٣	٢١,٣٦٦
الإجارة	١٠	١٨
	٤,٦٦٣,٠١٦	٣,٦٣٥,٨٦٤

٦ إيرادات من استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
الدخل من الصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧٥,٥٩٦	٥٤,٧١٤
الدخل من الصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١٢,٧١٦	٥٧,٨٨٠
ربح/ (خسارة) محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٧٠,٠٩٤)	٢٢,٦١٠
خسارة غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٥٢,١٦٥)	(١١,٨٩٣)
(خسارة)/ ربح محقق من صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٨٧)	٢٨,١١٤
الأرباح من موجودات الاستثمارات الأخرى	٦٥,٠٨١	٢١,٣٠٥
إيرادات توزيعات الأرباح	١,٠٢٠	٤,٧٦٢
	١٣١,٩٦٧	١٧٧,٤٩٢

٧ إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
إيرادات الرسوم والعمولات		
إيرادات الرسوم والعمولات على البطاقات	١,٣٤٣,٧٤٩	٨٥٦,٢٣٨
إيرادات الرسوم والعمولات المتعلقة بالأعمال	٩٨,٨٨٧	٦٨,٩٤٩
رسوم متعلقة بالتكافل	٣,٧٥٧	٤٩,٤٨٥
رسوم خدمات الحسابات	١١٠,٥٠٨	٩٥,٢٩٧
رسوم إدارة مشاريع وممتلكات	٤٣,٤٢١	٤٠,٨٧٦
رسوم الترتيب ومشاركة المخاطر	١٢٢,٤٣٦	٨٨,١٥١
رسوم وعمولات عمليات وساطة	٣٩,٠٢٨	٣١,٩٧٥
رسوم وعمولات أخرى	٤٧٠,٥٤٦	٣٩٥,٠٤٧
مجموع إيرادات الرسوم والعمولات	٢,٢٣٢,٣٣٢	١,٦٢٦,٠١٨
مصاريف الرسوم والعمولات		
المصاريف المتعلقة برسوم وعمولات البطاقات	(٧٨٣,٣٩٧)	(٥٦٠,٨٩٠)
مصاريف رسوم وعمولات أخرى	(٨٠,٥٨٧)	(١٠٦,٩١٨)
مجموع مصاريف الرسوم والعمولات	(٨٦٣,٩٨٤)	(٦٦٧,٨٠٨)
إيرادات الرسوم والعمولات، صافي	١,٣٦٨,٣٤٨	٩٥٨,٢١٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ الربح من استثمارات عقارية

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
إيراد الإيجارات (إيضاح ٢٢)	٣٦,٧١٦	٣٧,٠٣١

٩ تكاليف الموظفين

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
المرتبات والأجور	١,٤١٥,٣٢٨	١,٣٢١,٤٦٧
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٦٩,٠٨٠	٦٧,٣٨٠
تكاليف موظفين أخرى	٥٦,٤٨٨	٩٤,٩٤٠
	١,٥٤٠,٨٩٦	١,٤٣٨,٧٦٧

١٠ مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
مصاريف قانونية ومهنية	١٠٦,٢١٩	٦٠,٦٦٦
مصاريف مباني	٦٧,٥٩٥	٧٦,٥٨٤
مصاريف تسويق وإعلانات	٦٥,٤٨٠	٥١,٣٥٥
مصاريف اتصالات	٩٣,٨٨٢	٨٨,٣٤٧
مصاريف متعلقة بالتكنولوجيا	١٧٨,٠١٤	١٥٨,٢٦٤
تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار	٧٥٨	١٠,٥١١
مصاريف تشغيلية أخرى	١٨,٨١٨	٨٠,٣٧٣
	٥٣٠,٧٦٦	٥٢٦,١٠٠

١١ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	**٣٣٣,٩١٩**	٣٩٨,٧٠٧
تمويلات الإجارة	**٣٢٥,٢٦٤**	٥٣٧,١٥٤
شطب مباشر، صافي المبالغ المستردة	**٢,٧١٤**	(١٨,١٤٧)
إستثمار في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	**١٧,٦٠٥**	٢٠,٩٣٢
أخرى	**٨٩,٣٥٤**	١٥,٧٥٣
	٧٦٨,٨٥٦	٩٥٤,٣٩٩

١٢ التوزيع للمودعين

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
حسابات التوفير	**١٧٥,٤٩٣**	١٩٧,٩٥١
حسابات الاستثمار	**٧١٥,٤٥٨**	١٣٢,٠٠٨
	٨٩٠,٩٥١	٣٢٩,٩٥٩

١٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يحتسب الربح الأساسي على السهم بتقسيم الأرباح للسنة المتعلقة بحاملي الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة.

يحتسب الربح المخفض للسهم بتقسيم أرباح السنة المتعلقة بحاملي الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة معدلاً بتأثيرات أي أدوات مالية والتي قد يكون لها تأثيرات مخفضة.

يظهر التالي بيانات الدخل والأسهم المستعملة في حساب ربحية السهم:

	إيضاحات	٢٠٢٢	٢٠٢١
ربح السنة الخاص بحاملي الأسهم (ألف درهم)		**٣,٥٨٧,١٨٦**	٢,٣٢٨,٧٣١
ناقصاً: الربح العائد لحاملي صكوك الشق الأول			
– مدرجة (الإصدار الثاني) – (ألف درهم)	٣٤	**(١٩٦,٢٥٠)**	(١٩٦,٢٥٠)
– حكومة أبوظبي – (ألف درهم)	٣٤	**(٦٨,٥٦٦)**	(٥٨,٢٢١)
ربح السنة الخاص بحاملي الأسهم بعد خصم الربح الخاص بصكوك الشق الأول (ألف درهم)		**٣,٣٢٢,٣٧٠**	٢,٠٧٤,٢٦٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة في ٣١ ديسمبر (ألف)		**٣,٦٣٢,٠٠٠**	٣,٦٣٢,٠٠٠
العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)		**٠,٩١٥**	٠,٥٧١

لا يوجد لدى المصرف أي أدوات قد تخفض الربح الأساسي للسهم عند التحويل أو الاستخدام. يتم احتساب الربح المدفوع لصكوك الشق الأول ضمن عملية حساب ربحية السهم عند دفع هذا الربح.

١٤ النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
النقد في الصندوق	٢,١٢٢,٢٤٥	٢,٠٢٣,٢٠٥
الأرصدة لدى المصارف المركزية:		
– الحسابات الجارية	٨٠٣,٨٨٥	١,٤٢١,١٢٢
– وديعة نظامية	٩,٠٤٢,٣٣١	٩,٢٥٢,٣٥٩
– شهادات الإيداع الإسلامية	١٢,٢٦٣,٧٦٢	٩,٠٠٢,٥٦٣
	٢٤,٢٣٢,٢٢٣	٢١,٦٩٩,٢٤٩
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٢,٩٢١)	–
	٢٤,٢٢٩,٣٠٢	٢١,٦٩٩,٢٤٩

يتوجب على المصرف الإبقاء على إحتياطيات نظامية مع المصرف المركزي لكل من الإمارات العربية المتحدة ومصر والعراق والسودان عند الطلب، ودائع لأجل وودائع أخرى. إن هذه الإحتياطيات الإلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها إلا بموافقة المصرف المركزي. إن النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها أية عوائد وفقاً للشريعة الإسلامية. أما شهادات الإيداع الإسلامية فإنها تدفع عليها عوائد، وهي تقوم على أساس الدخول في معاملات مرابحات السلع الدولية التي يكون فيها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمصرف المركزي للعراق مشترين والمصرف بائعاً.

إن توزيع النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
الإمارات العربية المتحدة	٢١,٢٩٢,٢٥٧	١٩,٩٤٣,٤٩٢
باقي الشرق الأوسط	١,٣٨٤,٥٩٥	١,٥٥٧,٢١٩
أخرى	١,٥٥٥,٣٧١	١٩٨,٥٣٨
	٢٤,٢٣٢,٢٢٣	٢١,٦٩٩,٢٤٩

١٥ الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
حسابات جارية	٤٣٤,٢٨٤	٧٢٥,٣٩٠
ودائع وكالة	٢,٥٢٩,٩٠٥	٣,٠٢٨,٤١٤
	٢,٩٦٤,١٨٩	٣,٧٥٣,٨٠٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض فى القيمة	(٤٣,٠٩٥)	(١٤,١٢١)
	٢,٩٢١,٠٩٤	٣,٧٣٩,٦٨٣

وفقاً للشريعة الإسلامية، يتم استثمار الودائع مع مؤسسات مالية إسلامية فقط. لا يحصل المصرف على أية عوائد على أرصدة الحسابات الجارية مع المصارف والمؤسسات المالية.

إن توزيع الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الاسلامية والمؤسسات المالية الأخرى حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
الإمارات العربية المتحدة	٣٣٨,٢٨٣	٩٨٥,٢٣٠
باقى الشرق الأوسط	٢,٢٤١,٤٨٦	١,٧٠٧,٣٤٦
أوروبا	١٠٩,٣٣٨	٢٩٧,٠٣٥
أخرى	٢٧٥,٠٨٢	٧٦٤,١٩٣
	٢,٩٦٤,١٨٩	٣,٧٥٣,٨٠٤

١٦ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
مرابحة	٤,٥٥٧,٨٠٥	٧٩٠,٦٧٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض فى القيمة	(٣٨,٣٦٩)	(٢١٤)
	٤,٥١٩,٤٣٦	٧٩٠,٤٥٦

وفقاً للشريعة الإسلامية، فإن التمويل بالمضاربة يكون فقط للمؤسسات المالية الإسلامية أو للنشاطات التي تتوافق بشكل كامل مع الشريعة الإسلامية.

١٦ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية (تتمة)

إن توزيع إجمالي أرصدة المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
الإمارات العربية المتحدة	٤٤,٦٦٩	٧٠٧,١٣٨
باقي الشرق الأوسط	٤,٥١٣,١٣٦	٨٣,٥٣٢
	٤,٥٥٧,٨٠٥	٧٩٠,٦٧٠

١٧ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
مرابحات المركبات	٦,٧٥١,٥٢٩	٤,٩٨٤,٦٧٠
مرابحات البضائع	٢٠,٧٤٧,٥٦٢	١١,٠٦٥,٨٥٣
مرابحات الأسهم	١٤,١٣٦,٩٦٥	١٥,٣٧٧,٢٧٠
مرابحات السلع – الخير	٧,٩١٧,٤٩٣	٧,٢٢٣,٩١٩
البطاقات الإسلامية المغطاة (مرابحة)	٥,٨٨٤,٢١٨	٨,١٦٠,٠٥٠
مرابحات أخرى	٨,١٨٣,٥٣٤	٧,١٥١,١٢٤
مجموع المرابحات	٦٣,٦٢١,٣٠١	٥٣,٩٦٢,٨٨٦
مضاربة	٥,٨٩٧,٢٤٨	٢٨,٨١٨
وكالة	٤,٠٣٤,٩٦٥	٢,٣٦١,٨٠٩
استصناع	٩١,٧٣٣	٩٢,١٢٣
تمويلات مدينة أخرى	١٨٢,٧٦١	٥١,٨٨٢
إجمالي المرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى	٧٣,٨٢٨,٠٠٨	٥٦,٤٩٧,٥١٨
ناقصاً: الأرباح المؤجلة على المرابحة	(٨,٩٤٤,٥١٠)	(١١,٠١٣,٧٥٧)
	٦٤,٨٨٣,٤٩٨	٤٥,٤٨٣,٧٦١
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٢,٨٦٠,٠٧٦)	(٢,٣١٨,٣٠٠)
	٦٢,٠٢٣,٤٢٢	٤٣,١٦٥,٤٦١

١٧ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى (تتمة)

إن توزيع إجمالي المرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى حسب القطاع الاقتصادي والجغرافي هو كما يلي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
القطاع الاقتصادي:		
القطاع الحكومي	٢,٣٧٢,٣١٨	٥١٧,٢٢٤
القطاع العام	٩,١٣١,٠٣٧	٦,٠٤٥,٤٥٣
شركات	٨,٤٢٠,٥٣١	٢,٩٧١,٠١٩
مؤسسات مالية	٦,٠١٠,٢٠٧	٢,٨٦٤,٨٦٠
أفراد	٣٧,٧٨٢,٣٥٧	٣٢,٦٦٦,٢٦٥
شركات صغيرة ومتوسطة	١,١٦٧,٠٤٨	٤١٨,٩٤٠
	٦٤,٨٨٣,٤٩٨	٤٥,٤٨٣,٧٦١
القطاع الجغرافي:		
الإمارات العربية المتحدة	٤٥,٨٩٣,٦٩٨	٣٨,٤١٠,٨٩٩
باقي الشرق الأوسط	٦,٨٤١,٩٣٢	٣,٣٨٣,٥٤٠
أوروبا	٢,١٢٣,٩٩٢	٢,٣٨٦,٧٥٠
أخرى	١٠,٠٢٣,٨٧٦	١,٣٠٢,٥٧٢
	٦٤,٨٨٣,٤٩٨	٤٥,٤٨٣,٧٦١

١٨ تمويلات إجارة

تمثل تمويلات الإجارة صافي الاستثمار في الموجودات التأجيرية للفترات التي إما تعادل أو تغطي اجزاء رئيسية من الأعمار الإنتاجية لهذه الموجودات. تنص اتفاقية التأجير على انتقال ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر عند استحقاق الايجار.

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
إجمالي مدفوعات التأجير المدينة المستقبلية هي كالتالي:		
مستحقة خلال سنة	٩,٩٣٥,٠٤٧	٨,٧٦٦,١٥١
مستحقة من السنة الثانية إلى الخامسة	٢٥,٢٧٨,٣٣٩	٢٢,٩٠٣,٧٢١
مستحقة بعد خمس سنوات	٣٣,٤١١,٥٢٥	٢٨,٦٣٩,٦٧٦
إجمالي تمويلات الإجارة	٦٨,٦٢٤,٩١١	٦٠,٣٠٩,٥٤٨
ناقصاً: الإيرادات المؤجلة	(٢٠,١٤١,٢٥١)	(١٢,٦٦٤,١٦٢)
صافي القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات التأجير المدينة	٤٨,٤٨٣,٦٦٠	٤٧,٦٤٥,٣٨٦
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٢,٧٩٠,١٧٥)	(٢,٥٥٨,٥٠٤)
	٤٥,٦٩٣,٤٨٥	٤٥,٠٨٦,٨٨٢

إن توزيع إجمالي تمويلات الإجارة حسب القطاع الاقتصادي والجغرافي هي كما يلي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
القطاع الاقتصادي:		
القطاع الحكومي	٥٠٣,١٧٤	٦١٥,٧٧٣
القطاع العام	٧,٧٨٣,١٤٩	٨,٦٤٣,٧٤٢
شركات	١٧,٠٨٢,٦٢٦	١٦,٤٧٥,٦٥٦
أفراد	٢٢,٨٦٩,٧٧٨	٢١,٦٩٢,٦٠٧
شركات صغيرة ومتوسطة	١٧٠,٩٣٥	٨٣,٢١٩
مؤسسات غير ربحية	٧٣,٩٩٨	١٣٤,٣٨٩
	٤٨,٤٨٣,٦٦٠	٤٧,٦٤٥,٣٨٦
القطاع الجغرافي:		
الإمارات العربية المتحدة	٤٤,٨٨٥,٢٠٥	٤٥,٥٠١,٨٤٥
باقي الشرق الأوسط	١,٥٠٥,٤٦٣	١,٣٠٣,٦٣١
أوروبا	٧٠٧,٦١٤	٢٧١,٤١١
أخرى	١,٣٨٥,٣٧٨	٥٦٨,٤٩٩
	٤٨,٤٨٣,٦٦٠	٤٧,٦٤٥,٣٨٦

١٩ استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
صكوك – مدرجة	١٤,٤٩٨,٥٣٣	٩,٧٤٤,٠٦٣
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(١٢٨,٢٤٢)	(١١٠,٦٣٧)
	١٤,٣٧٠,٢٩١	٩,٦٣٣,٤٢٦

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
الإمارات العربية المتحدة	٩,٢٠١,٠٤٩	٧,٠٣٤,٤٣٠
باقي الشرق الأوسط	٤,٠٥٩,٨٦٤	٢,٢٣٤,٤٤٨
أخرى	١,٢٣٧,٦٢٠	٤٧٥,١٨٥
	١٤,٤٩٨,٥٣٣	٩,٧٤٤,٠٦٣

٢٠ استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
استثمارات مدرجة		
أسهم	٢٧,٦٩١	٢١,٤٨٢
صكوك	١,٦٣٣,٥٨٤	٢,١١١,٩٩٧
	١,٦٦١,٢٧٥	٢,١٣٣,٤٧٩
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
استثمارات مدرجة		
أسهم	٢٩,٩٥٨	٤٠,٥٧٩
صكوك	٣,٢٠٠,٤٨١	١,٧٤٤,١٤٢
	٣,٢٣٠,٤٣٩	١,٧٨٤,٧٢١
استثمارات غير مدرجة		
صكوك	٧٢,٤٢٠	٧٢,٣٩٨
صناديق	٢٧,٠٨٣	٢٣,٣٥١
أسهم خاصة	١٠٤,٤٦٠	٥٨,٥٣١
	٢٠٣,٩٦٣	١٥٤,٢٨٠
	٣,٤٣٤,٤٠٢	١,٩٣٩,٠٠١
	٥,٠٩٥,٦٧٧	٤,٠٧٢,٤٨٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٣٣,٦٨٣)	(١٤,٩٩٢)
إجمالي الاستثمارات المقيسة بالقيمة العادلة	**٥,٠٦١,٩٩٤**	٤,٠٥٧,٤٨٨

٢٠ استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
الإمارات العربية المتحدة	٢,٤٨٦,٨٢٢	١,٧٨٨,٠٣٧
باقي الشرق الأوسط	١,٧٤٧,٨٩٨	١,٢٧٩,٨٢٦
أوروبا	٨٠٩	١٥,٠٠٦
أخرى	٨٦٠,١٤٨	٩٨٩,٦١١
	٥,٠٩٥,٦٧٧	٤,٠٧٢,٤٨٠

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

كانت الحركة في القيمة المدرجة خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
في ١ يناير	١,٦٢٠,٣٧٨	١,٣١٧,٧٦٩
الحصة في النتائج	٢٢٤,٥٩١	٣١٥,٨٩٨
إضافات للسنة	٤٩,٩٣٤	–
توزيعات أرباح مستلمة	(١٥,٥٧٢)	(٨,٣٣٣)
الحركة نتيجة إندماج الأعمال	(١,٠٨٤,٠٩٦)	–
صرف عملات أجنبية	(٣,٩٩٥)	(٤,٩٥٦)
	٧٩١,٢٤٠	١,٦٢٠,٣٧٨
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(١٥,١٥٦)	(١٦,٠٠٠)
في ٣١ ديسمبر	٧٧٦,٠٨٤	١,٦٠٤,٣٧٨

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
في ١ يناير	١٦,٠٠٠	١٦,١٠٧
المعكوس للسنة (إيضاح ١١)	(٨٤٤)	(١٠٧)
في ٣١ ديسمبر	١٥,١٥٦	١٦,٠٠٠

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تتمة)

إن تفاصيل استثمارات المصرف في شركات زميلة ومشاريع مشتركة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

	بلد المنشأ	*حصة أسهم الملكية*		*النشاط الرئيسي*
		٢٠٢٢	٢٠٢١	
		%	%	
الشركات الزميلة				
أبوظبي الوطنية للتكافل – ش م ع	الإمارات العربية المتحدة	٤٢	٤٢	التأمين التكافلي الإسلامي
بنك البوسنة الدولي	البوسنة	٢٧	٢٧	مصرف إسلامي
صندوق عقاري سكني(REIT)	الإمارات العربية المتحدة	٢٩	٢٩	صندوق عقاري
مشاريع مشتركة				
مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر (اس.ايه.أي)	جمهورية مصر العربية	–	٤٩	مصرف إسلامي
الشركة السعودية للتمويل ش.م.م	المملكة العربية السعودية	٥١	٥١	التمويل التجاري الإسلامي
عرب لينك للتحويلات (قيد التصفية)	الإمارات العربية المتحدة	٥١	٥١	تحويل العملات الأجنبية
أبوظبي الإسلامي ميرشنت أكوايرينغ كومباني ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٥١	٥١	خدمات إدارة وتشغيل شبكات نقاط البيع

كما في ١ أكتوبر ٢٠٢٢، تم تحويل مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر (اس.ايه.أي) ("مصرف أبوظبي الإسلامي مصر") من "مشروع مشترك" إلى "شركة تابعة" لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي (راجع إيضاح ٤٦) بعد الاستحواذ على أسهم إضافية بنسبة ١,٢٪ في مصرف أبوظبي الإسلامي مصر. نتج هذا الاستحواذ الإضافي عن مشاركة مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات العربية المتحدة في إصدار حقق إصدار مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر. إرتفعت نسبة ملكية المصرف في مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر من ٤٩,٦٪ إلى ٥٠,٨٪ كما في تاريخ الإستحواذ، أي ١ أكتوبر ٢٠٢٢.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت حصة المصرف من الالتزامات والمطلوبات الطارئة للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ٤٣,٩٠٦ ألف درهم (٢٠٢١: ١,٠٦٦,٩٦٨ ألف درهم). إن أدوات الملكية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش م ع مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، الإمارات وإن القيمة المدرجة لحصة المصرف من الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغت ٢٤٠,٦١١ ألف درهم (٢٠٢١: ٢٥٦,٦٥٢ ألف درهم)، وبلغت قيمتها المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٢٩٩,٨١١ ألف درهم (٢٠٢١: ٢٩٧,٩٧٨ ألف درهم).

٢٢ استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة كالتالي:

	أراضي *ألف درهم*	*ممتلكات أخرى* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
٢٠٢٢			
التكلفة:			
الرصيد في ١ يناير	٩٨٨,٥٧٢	٥٠٧,٨٣٨	١,٤٦٩,٤١٠
الحركة نتيجة إندماج الأعمال	١,٣٠٤	١,٣٣٣	٢,٦٣٧
إضافات خلال السنة	–	١,٠٠٧	١,٠٠٧
الرصيد الإجمالي في ٣١ ديسمبر	٩٨٨,٥٧٢	٥٠٧,٨٣٨	١,٤٦٩,٤١٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض	(١٠٦,٠٣٣)	(١٣,٠٣٨)	(١١٩,٠٧١)
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر	٨٨٢,٥٣٩	٤٩٤,٨٠٠	١,٣٧٧,٣٣٩
الاستهلاك المتراكم:			
الرصيد في ١ يناير	–	٨٨,٣٥١	٨٨,٣٥١
المحمل للسنة	–	١٤,٥٠٨	١٤,٥٠٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر	–	١٠٢,٨٥٩	١٠٢,٨٥٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٨٨٣,٦٦٨	٣٩٤,٢٧٥	١,٢٧٧,٩٤٣
٢٠٢١			
التكلفة:			
الرصيد في ١ يناير	٩٨٨,٥٧٢	٥١٨,٧٣٥	١,٥٠٧,٣٠٧
استبعادات	–	(١٠,٨٩٧)	(١٠,٨٩٧)
الرصيد الإجمالي في ٣١ ديسمبر	٩٨٨,٥٧٢	٥٠٧,٨٣٨	١,٤٩٦,٤١٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض	(١٠٦,٠٣٣)	(١٣,٠٣٨)	(١١٩,٠٧١)
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر	٨٨٢,٥٣٩	٤٩٤,٨٠٠	١,٣٧٧,٣٣٩
الاستهلاك المتراكم:			
الرصيد في ١ يناير	–	٧٧,٨٨٩	٧٧,٨٨٩
المحمل للسنة	–	١٠,٤٦٢	١٠,٤٦٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر	–	٨٨,٣٥١	٨٨,٣٥١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٨٨٢,٥٣٩	٤٠٦,٤٤٩	١,٢٨٨,٩٨٨

إن الإيجارات المحققة للمجموعة من الاستثمارات العقارية، والمؤجرة بعقود تأجير تشغيلية، قد بلغت ٣٦,٧١٦ ألف درهم (٢٠٢١: ٣٧,٠٣١ ألف درهم).

٢٢ استثمارات عقارية (تتمة)

إن القيم العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغت ١,٥٦١,٧٥٢ ألف درهم (٢٠٢١: ١,٦٠٨,٥١٧ ألف درهم) حسب التقويم الذي قام به مقيمون مهنيون تم تعيينهم للقيام بذلك من قبل شركة تابعة للمصرف وهم أعضاء في عدة جمعيات للتقويم المهني، ولديهم المؤهلات المناسبة والتجربة في تقويم العقارات في الإمارات العربية المتحدة. وقد تم تحديد القيمة العادلة للعقارات إما على أساس معاملات قابلة للملاحظة في السوق أو نماذج التقويم.

إن طرق التقويم التي يتم أخذها بالاعتبار من قبل المقيمين الخارجيين تتضمن:

أ) طريقة المقارنة: تعمل هذه الطريقة على استنباط القيمة من خلال تحليل معاملات المبيعات الحالية لممتلكات مماثلة في موقع مماثل.
ب) طريقة الاستثمار: تعمل هذه الطريقة على استنباط القيمة من خلال تحويل التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمة مالية رأسمالية حالية.

الحركة في مخصص الانخفاض خلال السنة هي كالتالي:

	أراضي *ألف درهم*	*ممتلكات أخرى* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
في ١ يناير ٢٠٢١	١٠٦,٠٣٣	١٣,٠٣٨	١١٩,٠٧١
المحمل للسنة (إيضاح ١١)	–	–	–
في ١ يناير ٢٠٢٢	١٠٦,٠٣٣	١٣,٠٣٨	١١٩,٠٧١
الحركة نتيجة إندماج الأعمال	١٧٥	٦	١٨١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١٠٦,٢٠٨**	**١٣,٠٤٤**	**١١٩,٢٥٢**

التوزيع الجغرافي للاستثمارات العقارية هو كالتالي:

	أراضي *ألف درهم*	*ممتلكات أخرى* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
٢٠٢٢:			
الإمارات العربية المتحدة	٩٨٠,٣٥٨	٤٠٦,٠٥٢	١,٣٨٦,٤١٠
باقي دول الشرق الأوسط	٨,٢١٤	–	٨,٢١٤
أخرى	١,٣٠٤	١,٢٦٧	٢,٥٧١
	٩٨٩,٨٧٦	**٤٠٧,٣١٩**	**١,٣٩٧,١٩٥**
٢٠٢١:			
الإمارات العربية المتحدة	٩٨٠,٣٥٨	٤١٩,٤٨٧	١,٣٩٩,٨٤٥
باقي دول الشرق الأوسط	٨,٢١٤	–	٨,٢١٤
	٩٨٨,٥٧٢	٤١٩,٤٨٧	١,٤٠٨,٠٥٩

٢٣ عقارات قيد التطوير

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
عقارات قيد التطوير	٨٣٧,٣٨١	٨٣٧,٣٨١
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(١٢٣,٦٨٠)	(١٢٣,٦٨٠)
	٧١٣,٧٠١	٧١٣,٧٠١

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
الرصيد في ١ يناير و ٣١ ديسمبر	١٢٣,٦٨٠	١٢٣,٦٨٠

تتضمن العقارات قيد التطوير أرضاً بقيمة دفترية بلغت ٧٠٧,٤٦٨ ألف درهم (٢٠٢١: ٧٠٧,٤٦٨ ألف درهم) مملوكة من قبل شركة تابعة للمصرف.

إن جميع العقارات قيد التطوير موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

٢٤ موجودات أخرى

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
أوراق قبول	٢٨٣,٩٣٧	١٣٦,٣٢٥
موجودات مستحوذ عليها من مطالبات محققة	١٠٥,٩٨٣	٧٨,٢٥٢
ذمم مدينة تجارية	٤٧٨,٤٧٦	٢٤٢,٩٧٧
مصاريف مدفوعة مقدماً	٩٢٧,١١٥	٨٢٣,٦٧٦
أرباح مستحقة	٤٢٩,٤٨٢	١١٤,٣٩٥
القيمة العادلة الموجبة للبدائل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للأدوات المالية المشتقة (إيضاح ٣٧)	٨,٨٩٧	–
أخرى، صافي	١,٠٠٥,٤٥٦	١,٢٣٥,٨٠٦
	٣,٢٣٩,٣٤٦	٢,٦٣١,٤٣١

إن الموجودات المستحوذ عليها مقابل مطالبات من أجل تحقيق تحصيل منتظم يتم تسجيلها "كموجودات مستحوذ عليها من مطالبات محققة". يتم إدراج الأصل المستحوذ عليه بقيمته العادلة ناقصاً تكاليف تكاليف البيع والقيمة المدرجة للمطالبة (بالصافي من مخصص انخفاض القيمة) أيهما أقل كما في تاريخ الإستحواذ.

٢٥ ممتلكات ومعدات

	أرض ألف درهم	مباني ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	أجهزة حاسوب ومعدات مكاتب ألف درهم	مركبات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	حق إستخدام الموجودات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٢								
التكلفة أو التقويم:								
في ١ يناير	٢٣٥,٨٧٨	٧٨٤,٤٤١	٤٠٢,٢٩٤	١,٦٨٩,٠٧١	٥,٩١٩	٤٢٩,٥٩٠	٣٨٧,٢٧٤	٣,٩٣٤,٤٦٧
فروقات الصرف/ تعديلات أخرى	(٢,٠٨٦)	(٧,٠٠٢)	٦,٠٠٣	(٦٣,٠١٠)	٩٨	–	(١٥,٩٨٨)	(٨١,٩٨٥)
إضافات	–	–	٦٤٥	٦,٠٩٥	–	٢٧٧,٨٩٠	١٦,٧٠١	٣٠١,٣٣١
التحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	٩,٩٢١	٤٥٨,٥٠٥	٩,٦٥٢	١٩٨,٩٧٨	٢,٢٨٢	–	٦٦,١٤١	٧٤٥,٤٧٩
إستبعادات	–	–	(١,٧٣٢)	(٥,٠٣٢)	(٢,٥٤٥)	–	(١٣,٥٠٢)	(٢٢,٨١١)
	٢٤٣,٧١٣	١,٢٣٧,١٨٢	٤٦٠,١٩٩	٢,٠٢٧,٧٠٥	٥,٧٥٤	٤٦١,٣٠٢	٤٤٠,٦٢٦	٤,٨٧٦,٤٨١
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	–	(١,٤٨٧)	–	–	–	–	–	(١,٤٨٧)
في ٣١ ديسمبر	**٢٤٣,٧١٣**	**١,٢٣٥,٦٩٥**	**٤٦٠,١٩٩**	**٢,٠٢٧,٧٠٥**	**٥,٧٥٤**	**٤٦١,٣٠٢**	**٤٤٠,٦٢٦**	**٤,٨٧٤,٩٩٤**
الاستهلاك:								
في ١ يناير	–	١٣٩,١٢٢	٢٥١,٣١٠	١,٠٦١,٦٧٤	٥,٩١٩	–	١٦٤,٠٨٤	١,٦٢٢,١٠٩
فروقات الصرف/ تعديلات أخرى	–	(٢,٤٦١)	٣,٥٢٢	(٣١,٥١٤)	(٣٣٩)	–	(٢١,٣٠٦)	(٥٢,٠٩٨)
المحمل للسنة	–	٢٠,١٣٥	٤٢,٨٧٢	١٢٥,٤٩٨	٣٢٤	–	٦٨,٢١٦	٢٥٧,٠٤٥
الحركة نتيجة اندماج الأعمال		١١,٢٤٣	٧,٠٠٠	١٢٥,٢٢٦	١,٥٨١	–	٩,٦٣١	١٥٤,٦٨٦
المتعلق بالاستبعادات	–	–	(١,٧١١)	(٤,٩٨٥)	(٢,٥٤٥)	–	(٢,٤٨٠)	(١١,٧٢١)
في ٣١ ديسمبر	–	**١٦٨,٠٣٩**	**٣٠٢,٩٩٣**	**١,٢٧٥,٨٩٩**	**٤,٩٤٠**	–	**٢١٨,١٥٠**	**١,٩٧٠,٠٢١**
صافي القيمة الدفترية:								
في ٣١ ديسمبر	**٢٤٣,٧١٣**	**١,٠٦٧,٦٥٦**	**١٥٧,٢٠٦**	**٧٥١,٨٠٦**	**٨١٤**	**٤٦١,٣٠٢**	**٢٢٢,٤٧٦**	**٢,٩٠٤,٩٧٣**
٢٠٢١								
التكلفة أو التقويم:								
في ١ يناير	٢٩١,١٧٨	٧٨١,٣٩٥	٥٦٧,٦٦٨	١,٦٧٩,٢٧١	٩,٨٣١	٣٣٨,١٧٩	٣٨١,١٢٤	٤,٠٤٧,١٥٩
فروقات الصرف/ تعديلات أخرى	–	–	(٤,٨٩٤)	(١,٢٠٠)	(٨٠)	–	٦,١٥٦	(١٨)
إعادة تقويم خلال السنة	(٥٥,٣٠٠)	–	–	–	–	–	–	(٥٥,٣٠٠)
إضافات	–	٣,٠٤٦	٣٤,٤٥٥	١٣,٧١٥	–	٢٦٢,٢٩٥	(٦)	٣١٣,٥٠٥
التحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	–	–	٢	١٧٠,٨٨٢	–	(١٧٠,٨٨٤)	–	–
إستبعادات	–	–	(١٩٤,٩٣٧)	(١٧٣,٥٩٧)	(٣,٨٣٢)	–	–	(٣٧٢,٣٦٦)
	٢٣٥,٨٧٨	٧٨٤,٤٤١	٤٠٢,٢٩٤	١,٦٨٩,٠٧١	٥,٩١٩	٤٢٩,٥٩٠	٣٨٧,٢٧٤	٣,٩٣٤,٤٦٧
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	–	(١,٤٨٧)	–	–	–	–	–	(١,٤٨٧)
في ٣١ ديسمبر	٢٣٥,٨٧٨	٧٨٢,٩٥٤	٤٠٢,٢٩٤	١,٦٨٩,٠٧١	٥,٩١٩	٤٢٩,٥٩٠	٣٨٧,٢٧٤	٣,٩٣٢,٩٨٠
الاستهلاك:								
في ١ يناير	–	١١٩,١٧٠	٤٠٣,٥٧٣	١,١٣٦,٩٥٢	٩,٨٣١	–	١٢٦,٣٥٥	١,٧٩٥,٨٨١
فروقات الصرف/ تعديلات أخرى	–	–	(٢,٠٩٠)	٢,١٠٢	(٧٣٢)	–	(٣٣,١٦٥)	(٣٣,٨٨٥)
المحمل للسنة	–	١٩,٩٥٢	٤٢,٨٤٨	٩٥,٦٠٨	٦٥٢	–	٧٠,٨٩٤	٢٢٩,٩٥٤
المتعلق بالاستبعادات	–	–	(١٩٣,٠٢١)	(١٧٢,٩٨٨)	(٣,٨٣٢)	–	–	(٣٦٩,٨٤١)
في ٣١ ديسمبر	–	١٣٩,١٢٢	٢٥١,٣١٠	١,٠٦١,٦٧٤	٥,٩١٩	–	١٦٤,٠٨٤	١,٦٢٢,١٠٩
صافي القيمة الدفترية:								
في ٣١ ديسمبر	٢٣٥,٨٧٨	٦٤٣,٨٣٢	١٥٠,٩٨٤	٦٢٧,٣٩٧	–	٤٢٩,٥٩٠	٢٢٣,١٩٠	٢,٣١٠,٨٧١

٢٦ الشهرة والموجودات المالية غير الملموسة

		موجودات غير ملموسة أخرى			
	الشهرة *ألف درهم*	*العلاقة مع المتعاملين* *ألف درهم*	*وديعة أساسية* *ألف درهم*	*رخص* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
في ١ يناير ٢٠٢١	١٠٩,٨٨٨	٧٥,٩٥٧	١٥,٢٤٢	٢٠١,٠٨٧	٢٠١,٠٨٧
الإطفاء خلال السنة	–	(٤٥,٦٠٠)	(٩,١٥٢)	(٥٤,٧٥٢)	(٥٤,٧٥٢)
في ١ يناير ٢٠٢٢	**١٠٩,٨٨٨**	**٣٠,٣٥٧**	**٦,٠٩٠**	**–**	**١٤٦,٣٣٥**
إضافات خلال السنة (إيضاح ٤٦)	**٢١٦,٤٨٨**	–	**٢٨٢,٣٢٩**	**٣٦٦,٢٢٠**	**٨٦٥,٠٣٧**
فروقات الصرف	**(٤٥,٥١٠)**	–	**(٥٩,٣٥١)**	**(٧٦,٩٨٦)**	**(١٨١,٨٤٧)**
الإطفاء خلال السنة	–	**(٣٠,٣٥٧)**	**(١٣,١٤٨)**	–	**(٤٣,٥٠٥)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٨٠,٨٦٦**	–	**٢١٥,٩٢٠**	**٢٨٩,٢٣٤**	**٧٨٦,٠٢٠**

مصرف أبوظبي الإسلامي مصر:
في ١ أكتوبر ٢٠٢٢، تولت مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي السيطرة على مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر (يرجى الرجوع إلى إيضاح ٤٦).

قطاع التجزئة – باركليز
بتاريخ ٦ ابريل ٢٠١٤، قام المصرف بالاستحواذ على الأعمال المصرفية التجارية لبنك باركليز في دولة الإمارات العربية المتحدة. خلال الربع الثاني من سنة ٢٠١٤، تمت الموافقة على هذا الاستحواذ من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. تم تحويل هؤلاء المتعاملين إلى المصرف بطريقة تتوافق مع الشريعة الإسلامية. قام المصرف بتسجيل مبلغ ٤٣٨,٠١٢ ألف درهم كموجودات غير ملموسة ومبلغ ١٠٩,٨٨٨ ألف درهم كشهرة وذلك على أساس توزيع سعر الشراء.

الشهرة
لهدف اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة لأقسام المصرف التشغيلية والتي تمثل أدنى مستوى داخل المصرف يتم مراقبة الشهرة له لأهداف الإدارة الداخلية.

٢٦ الشهرة والموجودات المالية غير الملموسة (تتمة)

تقويم الانخفاض في قيمة الشهرة

قطاع التجزئة – باركليز

لم يتم إدراج خسائر انخفاض في قيمة الشهرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء).

تم تقويم المبالغ القابلة للاسترداد على أساس قيمتها قيد الاستخدام. تم تحديد القيمة قيد الاستخدام عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع توليدها من الاستخدام المستمر لهذا القسم التشغيلي.

يستخدم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة من وحدة توليد النقد، الذي يتم تحديده على أساس احتساب القيمة قيد الاستخدام، توقعات التدفقات النقدية التي تغطي فترة خمس سنوات، مع معدل نمو نهائي بنسبة ٢,٠٪ (٢٠٢١: ٢,٠٪) يتم تطبيقه بعد ذلك. يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل ١٠,٦٪ (٢٠٢١: ٦,٣٪).

قامت الإدارة بتحليل الحساسية الذي أخذ في الاعتبار تغيير نقطة مئوية واحدة في معدل الخصم ومعدل النمو النهائي. سوف تتجاوز القيمة الدفترية المبلغ القابل للاسترداد مع هذه التغييرات المحتملة في الافتراضات الرئيسية.

٢٧ مبالغ مستحقة لمؤسسات المالية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
حسابات جارية	١,٧٦٠,٠٧٨	١,٧٦٤,٥٧٤
ودائع استثمارية	١,٠٥٩,٥٦٦	١,٧٥٢,٥٢٨
	٢,٨١٩,٦٤٤	٣,٥١٧,١٠٢
الحساب الجاري – المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة	١٤,٥٩٨	١٨,٨٥٠
	٢,٨٣٤,٢٤٢	٣,٥٣٥,٩٥٢

إن توزيع إجمالي المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية حسب القطاع الجغرافي كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
الإمارات العربية المتحدة	١,١١٢,٩٥١	١,٠٩٤,٤٧١
باقي الشرق الأوسط	٣٩٣,٤٢٦	٥٧٠,٦٥٩
أوروبا	٣١,٤٩٨	١١٣,٠١٥
أخرى	١,٢٩٦,٣٦٧	١,٧٥٧,٨٠٧
	٢,٨٣٤,٢٤٢	٣,٥٣٥,٩٥٢

٢٨ حسابات المودعين

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
حسابات جارية	٤٠,٧١٩,٨٥٩	٣٤,٥٥٦,٠٦٢
حسابات الاستثمار	٩٦,٧٠٣,٧٣٧	٧٤,٣٣١,٥٩٦
احتياطي مخاطر الاستثمار	٧١٣,٠٠٧	٧٢٣,٤٤٥
	١٣٨,١٣٦,٦٠٣	١٠٩,٦١١,١٠٣

لقد كانت الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار للسنة كما يلي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
في ١ يناير	٤,٢٣٨	٦٨٣,٨٩٦
الحصة من الأرباح خلال السنة	٣,٣٧٥	٥١,٨٥٨
المدفوع خلال السنة	(١٣,٨١٣)	(١٢,٣٠٩)
في ٣١ ديسمبر	٧١٣,٠٠٧	٧٢٣,٤٤٥

٢٨ حسابات المودعين (تتمة)

إن توزيع إجمالي حسابات المودعين بحسب القطاع الاقتصادي، المنطقة الجغرافية والعملات هي كالآتي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
القطاع الاقتصادي:		
القطاع الحكومي	٢١,٣٠٢,٨٩٧	١٣,٨٧٠,٦٩٣
القطاع العام	١٠,٨٨١,١٦٩	٦,١١٦,٩٩٢
شركات	٨,٠٧٧,٥٤٨	٥,٣٧٨,٦٥٩
مؤسسات مالية	١,٧٢٤,١٤١	٢,٤٣٥,٥٣٥
أفراد	٨٠,٨٨٩,٦٨٤	٦٨,٠١٠,٩٤٢
شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	١٢,٧٧١,٥٣١	١١,١٠٨,٥٥٥
مؤسسات غير ربحية	٢,٤٨٩,٦٣٣	٢,٦٨٩,٧٢٧
	١٣٨,١٣٦,٦٠٣	١٠٩,٦١١,١٠٣
المنطقة الجغرافية:		
الإمارات العربية المتحدة	١١٩,٧٢١,٧٨٧	١٠٤,٣٦٩,١٣٣
باقي الشرق الأوسط	٢,١١٢,٦٥٣	٢,٨١٤,٢٤٠
أوروبا	٤٩٣,٨٧٧	٤١٣,٤٩٢
أخرى	١٥,٨٠٨,٢٨٦	٢,٠١٤,٢٣٨
	١٣٨,١٣٦,٦٠٣	١٠٩,٦١١,١٠٣
العملات:		
درهم إماراتي	١٠٠,٣٥٠,٨٦١	٩٥,٣٧٢,٦٢١
دولار أمريكي	٢٣,٣٩٦,٢٧٥	١١,٦٢٠,٩٢٠
يورو	١,٢١٣,٢٨٤	٩٥٣,٨٣٦
جنيه إسترليني	٧٩٠,٠٠٢	٩١٦,٠١٧
أخرى	١٢,٣٨٦,١٨١	٧٤٧,٧٠٩
	١٣٨,١٣٦,٦٠٣	١٠٩,٦١١,١٠٣

يقوم المصرف باستثمار جميع ودائع الاستثمار من ضمنها حسابات التوفير، بعد اقتطاع احتياطيات المصارف المركزية في الإمارات العربية المتحدة ومصر والعراق والسودان ومتطلبات السيولة من قبل المجموعة.

فيما يتعلق بالحسابات الاستثمارية بصيغة المضاربة أو الوكالة بالاستثمار فإن المصرف يتحمل الخسارة الفعلية فقط في حال التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط العقد، وإلا فهي على رب المال أو الموكل.

٢٩ مطلوبات أخرى

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
ذمم دائنة	٤٤٧,٠٣٥	٤٨٤,٠١٠
أوراق قبول	٢٨٣,٩٣٧	١٣٦,٣٢٥
مطلوبات عقود الإيجار	٢٣٣,٧٨٦	٢٣٦,١٧٨
الربح المستحق للتوزيع على المودعين وحملة الصكوك	١٨٣,٧١٨	٥٦,٦٥٣
شيكات بنكية	٤٦٢,٣٥٤	٦٤٥,٤٥٤
مخصصات مكافأة الموظفين ومصروفات أخرى	٥٧٠,٩٠٥	٣٩٨,٠٨٧
محتجزات دائنة	١٠,٥٠٢	١١,٠٨٨
مبالغ مستلمة مقدماً من المتعاملين	٥٧,٠١٣	٧٠,٤٤١
مصاريف مستحقة	٣١٤,٤٤٨	٢٩٣,٥٠٢
أرباح موزعة غير مطالب بها	٩٠,١٧٩	٩١,٧٦٧
إيرادات مؤجلة	٢٠١,٤١٨	١٢٧,٩١٤
حساب الأعمال الخيرية	٥٩٢	٨٧٢
حساب التبرعات	١٥,٠٥٤	١٨,٠٣٠
القيمة العادلة السالبة للبدائل الشرعية للمشتقات المالية (إيضاح ٣٧)	٥,٩٥٠	٨٤٦
أخرى	١,٢٠٨,٦٨٥	٥٩١,٠٦٧
	٤,٠٨٥,٥٧٦	٣,١٦٢,٢٣٤

٣٠ رأس المال

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
رأس المال المصرح به:		
٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف (٢٠٢١: ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف) سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢١: درهم واحد لكل سهم)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:		
٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف (٢٠٢١: ٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف) سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢١: درهم واحد لكل سهم)	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ الاحتياطيات

٣١.١ الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للمصرف وشركاته التابعة، يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. ويعقد المصرف العزم على وقف هذا التحويل عندما يساوي الاحتياطي ٥٠٪ أو أكثر من رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على المساهمين.

وفقاً للمادة ٢٠٣ من قانون الشركات الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) في شأن الشركات التجارية، قام المصرف بتحويل علاوة إصدار أسهم بمبلغ ١,٥٢٩,٤١٢ ألف درهم إلى الاحتياطي القانوني. بلغ الاحتياطي القانوني أكثر من ٥٠٪ من إجمالي رأس المال المدفوع للمصرف وبالتالي لم يتم تحويل أي مبلغ من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني للبنك.

خلال ٢٠١٨، قام المصرف بتحويل علاوة الأسهم البالغة ٥٣٨,٢٤٠ ألف درهم والمتعلقة بإصدار ٤٦٤,٠٠٠ سهم حقوق إلى الاحتياطي القانوني بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ١٩ أغسطس ٢٠١٨.

خلال ٢٠١٥، قام المصرف بتحويل علاوة الأسهم بقيمة ٣٣٦,٠٠٠ ألف درهم والمتعلقة بإصدار أسهم حقوق تبلغ ١٦٨,٠٠٠ إلى الاحتياطي القانوني بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٥.

٣١.٢ الاحتياطي العام

وفقاً للمادة ٤٩ (٢) من النظام الأساسي للمصرف، قررت الجمعية العمومية السنوية، بناءً على توصية من مجلس الإدارة تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي العام. يستخدم هذا الاحتياطي لأغراض يتم تحديدها من قبل الجمعية العمومية بناءً على توصية من مجلس الإدارة.

٣١.٣ احتياطي مخاطر الائتمان

بناءً على توصية من مجلس الإدارة، قام المصرف بتكوين احتياطي خاص لمخاطر الائتمان خاضع لموافقة من قبل المساهمين في الجمعية العمومية. ستكون المساهمات لهذا الاحتياطي بشكل طوعي.

٣٢ أرباح موزعة

خلال سنة ٢٠٢٢، تم دفع توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٣١,١٪ من رأس المال المدفوع والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والبالغة قيمتها ١,١٣٠,١١٥ ألف درهم بعد الحصول على موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢.

تم اقتراح توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٩,٠٪ من رأس المال المدفوع والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والبالغة قيمتها ١,٧٧٩,٣١٢ ألف درهم من قبل مجلس الإدارة للموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية القادمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ احتياطيات أخرى

	التغيرات المتراكمة في القيم العادلة *ألف درهم*	*احتياطي إعادة تقويم الأرض* *ألف درهم*	*احتياطي تحويل العملات الأجنبية* *ألف درهم*	*احتياطي التحوط* *ألف درهم*	*إحتياطي إنخفاض القيمة – محدد* *ألف درهم*	*إحتياطي إنخفاض القيمة – عام* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
في ١ يناير ٢٠٢١	(١٤٣,٧٤٦)	١٩٢,٧٠٠	(٨٦١,٣٦٧)	–	٦١,٦٦٢	٣٩٥,٩٨٥	(٣٥٤,٧٦٦)
صافي الحركة في تقويم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٥٣)	–	–	–	–	–	(١٥٣)
صافي الحركة في تقويم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٣,٠١٢)	–	–	–	–	–	(١٣,٠١٢)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم تحريرها إلى بيان الدخل (إيضاح ٦)	(٢٨,١١٤)	–	–	–	–	–	(٢٨,١١٤)
إعادة تقويم خلال السنة	–	(٥٥,٣٠٠)	–	–	–	–	(٥٥,٣٠٠)
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية	–	–	(٤,٨٥٧)	–	–	–	(٤,٨٥٧)
ربح من التحوط في العمليات الأجنبية	–	–	٥,٨٢٥	–	–	–	٥,٨٢٥
خسارة في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية	–	–	–	(٨٤٦)	–	–	(٨٤٦)
صافي الحركة في إحتياطي إنخفاض القيمة – محدد	–	–	–	–	١٩٤,١٧٧	–	١٩٤,١٧٧
صافي الحركة في إحتياطي إنخفاض القيمة – عام	–	–	–	–	–	٢,٤٢٠	٢,٤٢٠
في ١ يناير ٢٠٢٢	**(١٨٥,٠٢٥)**	**١٣٧,٤٠٠**	**(٨٦٠,٣٩٩)**	**(٨٤٦)**	**٢٥٥,٨٣٩**	**٣٩٨,٤٠٥**	**(٢٥٤,٦٢٦)**
صافي الحركة في تقويم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧,٢٥١	–	–	–	–	–	٧,٢٥١
صافي الحركة في تقويم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٨٥,٩٠٧)	–	–	–	–	–	(٢٨٥,٩٠٧)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم تحريرها إلى بيان الدخل (إيضاح ٦)	١٨٧	–	–	–	–	–	١٨٧
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية	–	–	١٨,٤٢٤	–	–	–	١٨,٤٢٤
ربح من التحوط في العمليات الأجنبية	–	–	٣,٩٩٥	–	–	–	٣,٩٩٥
ربح في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية	–	–	–	٨٤٦	–	–	٨٤٦
صافي الحركة في إحتياطي إنخفاض القيمة – محدد	–	–	–	–	٦٤,٢٦١	–	٦٤,٢٦١
صافي الحركة في إحتياطي إنخفاض القيمة – عام	–	–	–	–	–	(١١٩,٠٧٨)	(١١٩,٠٧٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٤٦٣,٤٩٤)	١٣٧,٤٠٠	(٨٣٧,٩٨٠)	–	٣٢٠,١٠٠	٢٧٩,٣٢٧	(٥٦٤,٦٤٧)

٣٤ صكوك الشق الأول

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
صكوك الشق الأول – مدرجة (الإصدار الثاني)	٢,٧٥٤,٣٧٥	٢,٧٥٤,٣٧٥
صكوك الشق الأول – حكومة أبوظبي	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
	٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥

٣٤ صكوك الشق الأول (تتمة)

صكوك الشق الأول – مدرجة (الإصدار الثاني)

بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨، قام المصرف بإصدار صكوك من الشق الأول – مدرجة (الإصدار الثاني) ("الصكوك") بقيمة تبلغ ٢,٧٥٤,٣٧٥ ألف درهم (٧٥٠ مليون دولار أمريكي). تم إصدار هذه الصكوك بموجب الصلاحيات المعتمدة من قبل مساهمي المصرف في اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادية الذي عُقد بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠١٨. تم تكبد تكاليف إصدار بقيمة ١٩,٣٧٣ ألف درهم في تاريخ الإصدار.

تعد هذه الصكوك دائمة حيث إنه لا يوجد لها تاريخ استرداد ثابت وتشكل التزامات مباشرة وغير مضمونة من جانب المصرف عند نشوئها وفقاً لشروط وأحكام المضاربة. إن الصكوك مدرجة في سوق إيرلندا للأوراق المالية وهي قابلة للاسترداد من قبل المصرف بعد الفترة المنتهية في **٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ الاسترداد الأول") أو أي تاريخ دفع للربح (المحقق) بعد ذلك وفقاً** لشروط معينة. تحمل الصكوك ربحاً متوقعاً (في المضاربة) بمعدل ٧,١٢٥% يستحق سداده (عند تحققه) خلال الفترة الأولية التي تقدر بخمس سنوات بشكل نصف سنوي عند نهاية نصف كل سنة. بعد الفترة الأولية، ولكل ٥ **سنوات بعد ذلك، يتم إعادة تحديد معدل ربح جديد متوقع للمضاربة على أساس معدل عائد الخزينة الأمريكية لمدة ٥ سنوات** زائداً هامشاً متوقعاً بنسبة ٤,٢٧٠٪. سوف يتم إدراج توزيعات الأرباح في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد.

يجوز للمصرف، وفق إرادته المطلقة، أن لا يقوم بتوزيع أية أرباح على المضاربة وفق ما كان متوقعاً، ولا يعتبر هذا الحدث تعثراً. في حال قرر المصرف عدم توزيع أرباح أو في حال وقوع حدث عدم توزيع أرباح، فلن يقوم المصرف (أ) بالإعلان عن أو دفع أية توزيعات أرباح أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي رأس مال أو أية أوراق مالية خاصة بالمصرف والمصنفة بالتساوي مع أو بدرجة أقل من الصكوك باستثناء الأوراق المالية، التي تنص شروطها الخاصة على إلزامية استردادها أو تحويلها إلى حقوق ملكية في كل حالة ما لم يتم أو حتى يتم توزيع أرباح المضاربة التالية المتوقعة.

صكوك الشق الأول – حكومة أبوظبي

في ١٦ ابريل ٢٠٠٩، وتماشيا مع برنامج حكومة أبوظبي لتعزيز الملاءة المالية لعدد من المؤسسات المصرفية، أصدر المصرف صكوك من الشق الأول ("الصكوك الحكومية") لصالح دائرة المالية لحكومة إمارة أبوظبي بقيمة اسمية بلغت ٢,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم. تمت الموافقة على إصدار هذه الصكوك الحكومية من قبل المساهمين خلال الاجتماع غير العادي. والذي عقد يوم ٢٢ مارس ٢٠٠٩.

في ١٥ ديسمبر ٢٠٢١، تم توقيع اتفاقية المضاربة المعدلة والمعاد بيانها لتقديم الصكوك الحكومية وفقاً لبازل ٣.

تعتبر هذه الصكوك الحكومية دائمة حيث أنه لا يوجد لها تاريخ استرداد محدد وتشكل التزامات مباشرة وغير مضمونة من جانب المصرف وتخضع لشروط وأحكام المضاربة. استنادًا إلى اتفاقية المضاربة المعدلة والمعاد صياغتها بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢١، يمكن للمصرف المطالبة باسترداد الصكوك الحكومية بعد الفترة المنتهية في ١٦ أبريل ٢٠٢٧ ("تاريخ الاستدعاء") أو أي تاريخ دفع ربح محقق بعد ذلك وفقًا لشروط معينة.

إن الربح المتوقع لهذه الصكوك الحكومية هو ٦% سنوياً خلال الفترة الأولى وهي خمس سنوات تدفع نهاية كل نصف سنة. وقد انتهت فترة الخمس سنوات الأولى في ١٦ أبريل ٢٠١٤. ويقدر الربح المتوقع بعد هذه السنوات الخمس الأولى بإيبور ٦ شهور زائداً هامش ٢,٣%. وسيتم توزيع الأرباح المحققة على شكل نصف سنوي وسيتم إظهار دفعات الأرباح الموزعة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد. لم يتم إجراء أي تغييرات على معدلات أرباح المضاربة المتوقعة بموجب اتفاقية المضاربة المعدلة والمجددة بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢١.

يحق للمصرف وفق إرادته المطلقة أن لا يقوم بتوزيع أي أرباح وفق ما كان متوقعا، ولا يعتبر هذا الحدث تخلفاً عن سدادها. في حال قيام المصرف باختيار أن لا يقوم بتوزيع الأرباح أو في حال الأحداث التي تستوجب عدم قيامه بهذا التوزيع، فإنه لا يحق للمصرف: (أ) الإعلان عن أو دفع أو توزيع أية أرباح، أو (ب) الاسترداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي جهة إصدار مساوية للصكوك أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على إلزامية الاسترداد أو التحويل إلى حقوق ملكية، إلا إذا تم في كل حالة من هذه الحالات، القيام بتوزيع أرباح المضاربة المتوقعة مرتين متتاليتين.

٣٥ حقوق الملكية غير المسيطرة

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة النسبة المملوكة من صافي الموجودات للشركات التابعة للمصرف.

٣٦ التزامات ومطلوبات طارئة

إن الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية تشمل الالتزامات بتقديم وتوفير التسهيلات الائتمانية الإسلامية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان المخصصة لتلبية متطلبات متعاملي المصرف.

تتمثل الالتزامات المتعلقة بتقديم تسهيلات ائتمانية إسلامية بالتزامات تعاقدية وفقاً لعقود التمويلات الإسلامية. عادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ انتهاء ثابتة أو بنود تعاقدية متعلقة بانتهائها وعادة ما تتطلب دفع رسوم. وبما انه من الممكن انتهاء الالتزامات دون سحب أو استخدام التسهيلات، فإن مجموع مبالغ تلك العقود لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

يلتزم المصرف بموجب خطابات الاعتماد وخطابات الضمان بصرف دفعات نيابة عن متعامليه في حالة عدم قيام المتعامل بالوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

لقد كان على المصرف الالتزامات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والمطلوبات الطارئة والالتزامات الرأسمالية الأخرى:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
المطلوبات الطارئة		
خطابات الاعتماد	٣,٤٥٧,٥٢٨	٥,٢٥٠,٩٥٨
خطابات ضمان	٨,١٢٥,٩٢١	٥,٦٤٧,٦٩٥
	١١,٥٨٣,٤٤٩	١٠,٨٩٨,٦٥٣
الالتزامات		
التزامات التسهيلات غير المسحوبة	٧٣٠,٢١٨	٥٥٥,٤٩٨
التزامات لمصاريف رأسمالية مستقبلية	١٢٠,٧٧٨	٢٣٦,٥٤٣
	٨٥٠,٩٩٦	٧٩٢,٠٤١
	١٢,٤٣٤,٤٤٥	١١,٦٩٠,٦٩٤

٣٧ البدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية

تعتمد المبادلات الشرعية على وعد موحد ملزم من طرف واحد بشراء سلع مقبولة شرعا من الطرف الآخر بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. تتطلب البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية دخول الطرفين في مرابحتين مختلفتين ومستقلتين بحيث يمكّن ذلك أحدهما من الحصول على عائد ثابت يحسب ابتداءا وفقا لمؤشر متفق عليه، بينما يمكن الآخر من الحصول على عائد متغير يحسب ابتداءا وفقا لمؤشر متغير متفق عليه أيضا، وتتم حساب الأرباح في هذه الحالة على أساس مبلغ مرجعي وبعملة واحدة.

٣٧ البدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية (تتمة)

إن الجدول المرفق أدناه يظهر القيم العادلة للبدائل الشرعية للمشتقات المالية بالإضافة إلى القيمة الإسمية مرتبة حسب مدة الاستحقاق. إن القيمة الإسمية تنبني على المبالغ الناتجة من المرابحات والمؤشرات المرجعية التي يقاس بها التغير في هذه المعاملات. إن القيم الإسمية تدل على حجم رصيد المعاملات في نهاية السنة ولا تعطي مؤشراً لمخاطر السوق أو الائتمان.

	القيمة العادلة الموجبة *ألف درهم*	*القيمة العادلة السالبة* *ألف درهم*	*القيمة الاسمية* *ألف درهم*	*أقل من ٣ أشهر* *ألف درهم*	*٣ أشهر إلى سنة* *ألف درهم*	*سنة إلى ٥ سنوات* *ألف درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: القيمة الاسمية بالمدة إلى الاستحقاق							
البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية (إيضاح ٢٤، ٢٩)	٨,٨٩٧	٥,٩٥٠	١٠,٧٧٣,٥٦٥	٥,٩٧٥,٩٦٧	٢,٥٠٨,٢٨٤	١,٦٩٧,٠١٧	٥٩٢,٢٩٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١: القيمة الاسمية بالمدة إلى الاستحقاق							
البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية (إيضاح ٢٤، ٢٩)	–	٨٤٦	٨,٠٩٥,٠٦٢	٤,٩٠٤,٣٠٠	٤٠٤,٩٨٠	٢,٣٢٣,٦٩٥	٤٦٢,٠٨٧

٣٨ الزكـاة

بما أن المصرف ليس ملزماً بدفع الزكاة بموجب القانون أو نظامه الأساسي وعقد تأسيسه أو بقرار من الجمعية العمومية، فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين. بناءً على تقييم الإدارة لصافي الوعاء الزكوي للمصرف الخاضع للزكاة، تم تقدير إجمالي مبلغ الزكاة، على أساس السنة الميلادية، بمبلغ ٣٥٨,٥٢٣ ألف درهم (٢٠٢١: ٢٩٤,٠٢٢ ألف درهم) وبناءً عليه، تم تقدير مبلغ الزكاة بـ ٠,٠٩٨٧١٢٣ درهم (٢٠٢١: ٠,٠٨٠٩٥٣٢ درهم) لكل سهم.

وفي بعض السلطات القضائية لبعض فروع المصرف أو شركاته التابعة أو الزميلة يلزم القانون بدفع مبلغ الزكاة للجهة الحكومية المسؤولة عن تحصيل الزكاة، وعليه فقد قام المصرف عملاً بالقانون بدفع مبالغ الزكاة لهذه الجهات بالنيابة عن المساهمين وقام باقتطاع هذا المبلغ المدفوع من إجمالي مبلغ الزكاة أعلاه، وتعديل مبلغ الزكاة لكل سهم.

وقد تم تقدير إجمالي مبلغ زكاة حقوق الملكية غير المسيطرة بناءً على السنة الميلادية بمبلغ ١٩,٨٨٢ ألف درهم (٢٠٢١: لا شيء) وعليه تم تقدير مبلغ الزكاة بواقع ٠,٠٢٠٢٨٤٨ درهم (٢٠٢١: لا شيء) لكل درهم تم استثماره من قبل حقوق الملكية غير المسيطرة في المجموعة.

وقد تم تقدير إجمالي مبلغ زكاة صكوك الشق الأول بناءً على السنة الميلادية بمبلغ ٩٧,٦٢٨ ألف درهم (٢٠٢١: ٩٠,٧٨٠ ألف درهم) وعليه تم تقدير مبلغ الزكاة بواقع ٠,٠٢٠٥٣٤٣ درهم (٢٠٢١: ٠,٠١٩٠٩٤ درهم) لكل درهم تم استثماره في صكوك الشق الأول.

وقد قام المصرف بحساب مبلغ الزكاة المذكور أعلاه من أجل مساعدة المستثمرين في صكوك الشق الأول على إخراج زكاتهم؛ أما إخراج مبلغ الزكاة فهو من مسؤولية حملة هذه الصكوك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ النقد ومرادفات النقد

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، قصيرة الأجل	٧,١٢٧,٨٨٦	٧,٩٤٤,٥٧١
الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى، قصيرة الأجل	٨٥٢,٠١٨	٢,٥٧٩,٥٨٠
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية، قصيرة الأجل	–	–
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية، قصيرة الأجل	(٢,٨٧٣,٢٠٩)	(٣,٣٢١,٤٤١)
	٥,١٠٦,٦٩٥	٧,٢٠٢,٧١٠

٤٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف ضمن سياق أعماله الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة والتي تشمل المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة، والشركات الزميلة، والمشاريع المشتركة، والمديرين الرئيسين وشركاتهم ذات العلاقة. يقوم المصرف بالحصول على ضمانات كرهن الأملاك والأوراق المالية (الأسهم والصكوك) بناءً على تقويم المصرف لمخاطر الائتمان للطرف ذي العلاقة خلال سنة ٢٠٢١، تمت إعادة التفاوض بشأن تمويل الأطراف ذات العلاقة بناءً على الشروط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. إن جميع التمويلات نشطة وخالية من أي مخصص للانخفاض. إن الأرصدة والمعاملات بين المصرف وشركاته التابعة التي تمثل أطراف ذات علاقة، قد تم حذفها في عملية توحيد البيانات المالية ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

٤٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

خلال السنة كانت المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة في بيان الدخل الموحد كالآتي:

	مساهم رئيسي *ألف درهم*	*أعضاء مجلس الإدارة* *ألف درهم*	*شركات زميلة ومشاريع مشتركة* *ألف درهم*	*آخرون* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الدخل من المرابحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية	–	–	١٨,٤٨٦	–	١٨,٤٨٦
الدخل من المرابحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين	٤١,٩٨٦	–	٩,٥٤٥	٨٨,٠٠٩	١٣٩,٥٤٠
الدخل من رسوم وعمولات، صافي	–	–	٧٩	١,٦٨٩	١,٧٦٨
المصاريف التشغيلية	–	٥٢٢	–	–	٥٢٢
الأرباح الموزعة للمودعين وحاملي الصكوك	٢٠٧	–	٧٦٣	٤	٩٧٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الدخل من المرابحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية	–	–	١٧,٢١١	–	١٧,٢١١
الدخل من المرابحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين	٤٠,٢٥٨	٣٦	٢,٤١٤	٨٣,٨٥٧	١٢٦,٥٦٥
الدخل من رسوم وعمولات، صافي	–	٩	١٧٨	١,١٤٣	١,٣٣٠
المصاريف التشغيلية	–	٤٦٨	–	–	٤٦٨
الأرباح الموزعة للمودعين وحاملي الصكوك	٣٣	٦	١,٠٠٢	٥	١,٠٤٦

٤٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تضمنت الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

	مساهم رئيسي *ألف درهم*	*أعضاء مجلس الإدارة* *ألف درهم*	*شركات زميلة ومشاريع مشتركة* *ألف درهم*	*آخرون* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	–	–	–	–	–
مرابحة ومضاربة لدى المؤسسات المالية	–	–	٤٥,١٦٢	–	٤٥,١٦٢
مرابحة، مضاربة، إجارة وتمويلات إسلامية أخرى	٢,٠٤٠,٤٧٢	–	–	٤,١٤٥,٣٥٨	٦,١٨٥,٨٣٠
موجودات أخرى	–	–	٢٢٠,٨٨١	–	٢٢٠,٨٨١
	٢,٠٤٠,٤٧٢	–	٢٦٦,٠٤٣	٤,١٤٥,٣٥٨	٦,٤٥١,٨٧٣
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	–	–	٦١٠	–	٦١٠
حسابات المودعين	٦٢	٦,٣١٢	٢٥٧,٤٠٢	١٣,٦٣٤	٢٧٧,٤١٠
مطلوبات أخرى	–	–	١٤١	٢	١٤٣
	٦٢	٦,٣١٢	٢٥٨,١٥٣	١٣,٦٣٦	٢٧٨,١٦٣
مطلوبات طارئة	–	–	١٠,٥٠٠	١٠٠,٣٠٥	١١٠,٨٠٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	–	–	٣١٩,٥٨٥	–	٣١٩,٥٨٥
مرابحة ومضاربة لدى المؤسسات المالية	–	–	٨٣,٤١٧	–	٨٣,٤١٧
مرابحة، مضاربة، إجارة وتمويلات إسلامية أخرى	٢,٠١٩,٦٤٣	١,٥٨٩	٤,٩٠٥	٤,٠٤٩,٧٦٧	٦,٠٧٥,٩٠٤
موجودات أخرى	–	–	٥٥١,٥٩٣	٩٧	٥٥١,٦٩٠
	٢,٠١٩,٦٤٣	١,٥٨٩	٩٥٩,٥٠٠	٤,٠٤٩,٨٦٤	٧,٠٣٠,٥٩٦
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	–	–	١٤,٢٠٦	–	١٤,٢٠٦
حسابات المودعين	٣٧,٦٣٣	٧,٣٥٣	٢٨٦,٧٧٩	٤١,٤٢٣	٣٧٣,١٨٨
مطلوبات أخرى	١	٥٧	٢٢	١٠١	١٨٠
	٣٧,٦٣٣	٧,٤١٠	٣٠١,٠٠٧	٤١,٥٢٤	٣٨٧,٥٧٤
مطلوبات طارئة	–	–	١١,٢٦٤	١٠٣,٦٧٣	١١٤,٩٣٧

٤٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين
كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
رواتب ومكافآت أخرى	٢٨,٩٧٦	٢٣,٤٥٩
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١,٥٠٩	١,٥٨٦
	٣٠,٤٨٥	٢٥,٠٤٥

خلال سنة ٢٠٢٢، تم دفع مبلغ بقيمة ٨,١٩٠ ألف درهم إلى مجلس الإدارة والمتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بعد الحصول على موافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢.

٤١ معلومات القطاعات

إن القطاعات التشغيلية تحدد على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام المجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً من قبل صانعي القرارات المتعلقة بعمليات المصرف وذلك لتوزيع الموارد للقطاعات ولتقويم أدائها. إن المعلومات المقدمة إلى صانعي القرارات المتعلقة بعمليات المصرف لغرض تحديد الإمكانات وتقويم الأداء، هي على أساس الوحدات الاستراتيجية التالية للمصرف والتي تقدم منتجات وخدمات لأسواق مختلفة.

الخدمات المصرفية العالمية للأفراد – يقوم هذا القطاع بالتعامل مع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إيداعات الأفراد، تزويد المتعاملين بالتمويل، الإجارة، المرابحة، بطاقات الائتمان الإسلامية، خدمات التحويل وتسهيلات التمويل التجاري.

الخدمات المصرفية العالمية للشركات – يقوم هذا القطاع بالتعامل مع خدمات التمويل والإيداع والحسابات الجارية للشركات والمؤسسات الفردية.

الخدمات المصرفية الخاصة – يقوم هذا القطاع بشكل رئيسي بالتمويلات، الخدمات الائتمانية الأخرى، الإيداع والحسابات الجارية للأفراد أصحاب ثروات مالية عالية.

الخزينة – يقوم هذا القطاع بتزويد خدمات أسواق المال، خدمات المتاجرة والخزينة وكما يقوم بإدارة عمليات التمويل للمصرف باستخدام خدمات الإيداعات الاستثمارية.

الخدمات العقارية – تقوم شركة تابعة للمصرف بأنشطة عمليات الشراء، البيع، التطوير، الإيجار بما في ذلك الأراضي والمباني، بالإضافة إلى إدارة وإعادة بيع الممتلكات وجميع الأنشطة المتعلقة.

الشركات الزميلة والشركات التابعة – تشمل الشركات التابعة للمصارف (غير المدرجة أعلاه) والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تعمل داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

العمليات الأخرى – يمثل هذا القطاع المكتب الرئيسي وتشمل التكاليف غير الموزعة.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية للقطاعات بشكل منفصل بهدف أخذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد وتقويم الأداء. يتم تقويم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية.

٤١ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كالآتي:

	خدمات مصرفية تجارية عالمية *ألف درهم*	*خدمات مصرفية عالمية للشركات* *ألف درهم*	*خدمات مصرفية خاصة* *ألف درهم*	*الخزينة* *ألف درهم*	*خدمات عقارية* *ألف درهم*	*قطاعات أخرى* *ألف درهم*	*الشركات الزميلة والشركات التابعة* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
الإيرادات والنتائج								
إيرادات القطاع، صافي	٣,٥٤٠,٤٢١	١,٠٣٧,٨٠١	١٧٣,٠١٦	٦٤١,٣٩٠	٦٢,٣٣٠	٦٣٨,٣٨١	٧٤١,٧٤٧	٦,٨٣٥,٠٨٦
مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	(١,٨٠٩,١٥٤)	(٢٧٥,٤٩٩)	(٦٩,٧٢٥)	(٤٢,٥٦٠)	(٥٦,٣١٠)	(٤٤,٣٣٠)	(٨٩,١٤٢)	(٢,٣٨٦,٧٢٠)
ربح تشغيلي	١,٧٣١,٢٦٧	٧٦٢,٣٠٢	١٠٣,٢٩١	٥٩٨,٨٣٠	٦,٠٢٠	٥٩٤,٠٥١	٦٥٢,٦٠٥	٤,٤٤٨,٣٦٦
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	(١٢٤,٦٢٤)	(٢٨٩,٧٨٥)	(٢٩,٤٨٠)	(٢٥,٦١٣)	–	(١٨٦,٩٠٦)	(١١٢,٤٤٨)	(٧٦٨,٨٥٦)
أرباح السنة قبل الزكاة والضريبة	١,٦٠٦,٦٤٣	٤٧٢,٥١٧	٧٣,٨١١	٥٧٣,٢١٧	٦,٠٢٠	٤٠٧,١٤٥	٥٤٠,١٥٧	٣,٦٧٩,٥١٠
الزكاة والضريبة	–	(١٢,٣٩٧)	(٥,٤٢٩)	–	–	–	(٤٢,٦٤٧)	(٦٠,٤٧٣)
أرباح السنة بعد الزكاة والضريبة	١,٦٠٦,٦٤٣	٤٦٠,١٢٠	٦٨,٣٨٢	٥٧٣,٢١٧	٦,٠٢٠	٤٠٧,١٤٥	٤٩٧,٥١٠	٣,٦١٩,٠٣٧
حقوق الملكية غير المسيطرة	–	–	–	–	–	–	(٣١,٨٥١)	(٣١,٨٥١)
أرباح السنة العائد لمساهمي المصرف	١,٦٠٦,٦٤٣	٤٦٠,١٢٠	٦٨,٣٨٢	٥٧٣,٢١٧	٦,٠٢٠	٤٠٧,١٤٥	٤٦٥,٦٥٩	٣,٥٨٧,١٨٦
الموجودات								
موجودات القطاع	٦٠,٨٩٣,٤٧٤	٤٧,٤٩١,٦١٨	٤,٥٣٣,٦١٨	٣٠,٤٢٣,٠٠٨	٢,٠٥٥,٤٣٢	٣,٢٢٦,٢٢٢	١٩,٨٩٣٧١٩	١٦٨,٥١٧,٠٩١
المطلوبات								
مطلوبات القطاع	٨٣,٠٧٦,٩٢٤	٢٧,١٨٢,٦٢٦	١١,٩٢٩,٢٦٢	٤,٤٢٣,٧٦٣	٢٤١,٠٤٠	٢,٨٦١,٤٤٦	١٥,٣٤١,٣٦٠	١٤٥,٠٥٦,٤٢١

٤١ معلومات القطاعات (تتمة)

فيما يلي تحليل لإجمالي الإيرادات لكل قطاع بين الإيرادات من الاطراف الخارجية وبين القطاعات:

	خدمات مصرفية تجارية عالمية *ألف درهم*	*خدمات مصرفية عالمية للشركات* *ألف درهم*	*خدمات مصرفية خاصة* *ألف درهم*	*الخزينة* *ألف درهم*	*خدمات عقارية* *ألف درهم*	*قطاعات أخرى* *ألف درهم*	*الشركات الزميلة والشركات التابعة* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
إيرادات القطاع، صافي	٣,١٣٨,١١٩	١,٣٢٦,١٠٧	٧٥,٦٢٣	١,٠١١,١٥٦	٦٢,٣٣٠	٤٨٠,٠٠٤	٧٤١,٧٤٧	٦,٨٣٥,٠٨٦
الإيرادات بين القطاعات، صافي	٤٠٢,٣٠٢	(٢٨٨,٣٠٦)	٩٧,٣٩٣	(٣٦٩,٧٦٦)	–	١٥٨,٣٧٧	–	–
إجمالي إيرادات القطاع، صافي	٣,٥٤٠,٤٢١	١,٠٣٧,٨٠١	١٧٣,٠١٦	٦٤١,٣٩٠	٦٢,٣٣٠	٦٣٨,٣٨١	٧٤١,٧٤٧	٦,٨٣٥,٠٨٦

٤١ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كالآتي:

	خدمات مصرفية تجارية عالمية ألف درهم	*خدمات مصرفية عالمية للشركات* ألف درهم	*خدمات مصرفية خاصة* ألف درهم	*الخزينة* ألف درهم	*خدمات عقارية* ألف درهم	*قطاعات أخرى* ألف درهم	*الشركات الزميلة والشركات التابعة* ألف درهم	*الإجمالي* ألف درهم
الإيرادات والنتائج								
إيرادات القطاع، صافي	٣,٠٥٦,١٩٢	٨٧٥,١٤٥	١٣٣,٧٩٢	٧٦١,٢٩٠	٦٣,٢٣٧	٢٩١,٦٣٨	٣٧٨,٢٥٧	٥,٥٥٩,٥٥١
مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	(١,٨٠٤,٨١١)	(٢٧٩,٣١٧)	(٦٢,٣٧٧)	(٤١,١٧٨)	(٥٩,٨٠٩)	(٦,٢٧٥)	(٦,٢٦٨)	(٢,٢٦٠,٠٣٥)
ربح تشغيلي	١,٢٥١,٣٨١	٥٩٥,٨٢٨	٧١,٤١٥	٧٢٠,١١٢	٣,٤٢٨	٢٨٥,٣٦٣	٣٧١,٩٨٩	٣,٢٩٩,٥١٦
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	(٤٥,٧٩٥)	(٥٧٨,٤٢٦)	٩,٧٥٢	٣,٠١٢	–	(١٧٤,١٩٢)	–	(٩٥٤,٣٩٩)
أرباح (خسائر) السنة قبل الزكاة والضريبة	١,٢٠٥,٥٨٦	١٧,٤٠٢	٨١,١٦٧	٧٢٣,١٢٤	٣,٤٢٨	١١١,١٧١	٣٧١,٩٨٩	٢,٣٤٥,١١٧
الزكاة والضريبة	–	(٩,٦١١)	(٥,٤١٧)	–	–	–	–	(١٥,٠٢٨)
أرباح (خسائر) السنة بعد الزكاة والضريبة	١,٢٠٥,٥٨٦	٧,٧٩١	٧٥,٧٥٠	٧٢٣,١٢٤	٣,٤٢٨	١١١,١٧١	٣٧١,٩٨٩	٢,٣٣٠,٠٨٩
حقوق الملكية غير المسيطرة	–	–	–	–	–	–	–	(١,٣٥٨)
أرباح (خسائر) السنة العائد لمساهمي المصرف	١,٢٠٥,٥٨٦	٧,٧٩١	٧٥,٧٥٠	٧٢٣,١٢٤	٣,٤٢٨	١١١,١٧١	٣٧٠,٦٣١	٢,٣٢٨,٧٣١
الموجودات								
موجودات القطاع	٥٥,٧٦٠,٨٤٧	٤٠,٣٢٤,٧٥٥	٤,٧٧٣,١١١	٢٧,١٤٧,٦٩٢	٢,٠٦٩,٣٠٩	٤,٤٥٥,٧٦٨	٢,٣٣٦,٨٦٧	١٣٦,٨٦٨,٣٤٩
المطلوبات								
مطلوبات القطاع	٧٦,٥٤٨,٧١٦	٢٥,٧٠٧,١٤٩	٥,٦٤٥,٧٢٥	٤,٦٠٠,٣٢٥	٢٤٧,٦٢١	٣,٤٧٩,٩١٩	٧٩,٨٣٤	١١٦,٣٠٩,٢٨٩

٤١ معلومات القطاعات (تتمة)

فيما يلي تحليل لإجمالي الإيرادات لكل قطاع بين الإيرادات من الاطراف الخارجية وبين القطاعات:

	خدمات مصرفية تجارية عالمية *ألف درهم*	*خدمات مصرفية عالمية للشركات* *ألف درهم*	*خدمات مصرفية خاصة* *ألف درهم*	*الخزينة* *ألف درهم*	*خدمات عقارية* *ألف درهم*	*قطاعات أخرى* *ألف درهم*	*الشركات الزميلة والشركات التابعة* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
إيرادات القطاع، صافي	٢,٩٦٣,٧٢٦	٩٠٠,٩٧٢	١٢٨,٨٠٧	٨٨٧,٥٤٧	٦٣,٢٣٧	٢٣٧,٠٠٥	٣٧٨,٢٥٧	٥,٥٥٩,٥٥١
الإيرادات بين القطاعات، صافي	٩٢,٤٦٦	(٢٥,٨٢٧)	٤,٩٨٥	(١٢٦,٢٥٧)	–	٥٤,٦٣٣	–	–
إجمالي إيرادات القطاع، صافي	٣,٠٥٦,١٩٢	٨٧٥,١٤٥	١٣٣,٧٩٢	٧٦١,٢٩٠	٦٣,٢٣٧	٢٩١,٦٣٨	٣٧٨,٢٥٧	٥,٥٥٩,٥٥١

٤١ معلومات القطاعات (تتمة)

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في منطقتين جغرافيتين رئيسيتين، محلية ودولية. تم تصنيف دولة الإمارات العربية المتحدة كمنطقة محلية تمثل عمليات المجموعة التي تنشأ من الإمارات العربية المتحدة. تمثل الفروع والشركات الزميلة والشركات التابعة؛ والمنطقة الدولية عمليات المصرف التي تنشأ من فروعه في العراق وقطر والسودان ومن خلال الشركات التابعة له والشركات الزميلة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

	محلية *ألف درهم* ٢٠٢٢	*دولية* *ألف درهم* ٢٠٢٢	*الإجمالي* *ألف درهم* ٢٠٢٢	*محلية* *ألف درهم* ٢٠٢١	*دولية* *ألف درهم* ٢٠٢١	*الإجمالي* *ألف درهم* ٢٠٢١
الإيرادات والنتائج						
إيرادات القطاع، صافي	٦,٣٨٩,٢٩٩	٤٤٥,٧٨٧	٦,٨٣٥,٠٨٦	٥,٤١٥,٢١٨	١٤٤,٣٣٣	٥,٥٥٩,٥٥١
مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	(٢,٢٦٢,٥٨٧)	(١٢٤,١٣٣)	(٢,٣٨٦,٧٢٠)	(٢,٢٠٩,٣٠٩)	(٥٠,٧٢٦)	(٢,٢٦٠,٠٣٥)
ربح تشغيلي	٤,١٢٦,٧١٢	٣٢١,٦٥٤	٤,٤٤٨,٣٦٦	٣,٢٠٥,٩٠٩	٩٣,٦٠٧	٣,٢٩٩,٥١٦
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	(٧١٩,٢٩٠)	(٤٩,٥٦٦)	(٧٦٨,٨٥٦)	(٩٥٢,٥٩٨)	(١,٨٠١)	(٩٥٤,٣٩٩)
أرباح السنة قبل الزكاة والضريبة	٣,٤٠٧,٤٢٢	٢٧٢,٠٨٨	٣,٦٧٩,٥١٠	٢,٢٥٣,٣١١	٩١,٨٠٦	٢,٣٤٥,١١٧
الزكاة والضريبة	–	(٦٠,٤٧٣)	(٦٠,٤٧٣)	–	(١٥,٠٢٨)	(١٥,٠٢٨)
أرباح السنة بعد الزكاة والضريبة	٣,٤٠٧,٤٢٢	٢١١,٦١٥	٣,٦١٩,٠٣٧	٢,٢٥٣,٣١١	٧٦,٧٧٨	٢,٣٣٠,٠٨٩
حقوق الملكية غير المسيطرة	(١,٩٦٧)	(٢٩,٨٨٤)	(٣١,٨٥١)	(١,٣٥٨)	–	(١,٣٥٨)
أرباح السنة العائد لمساهمي المصرف	٣,٤٠٥,٤٥٥	١٨١,٧٣١	٣,٥٨٧,١٨٦	٢,٢٥١,٩٥٣	٧٦,٧٧٨	٢,٣٢٨,٧٣١
الموجودات						
موجودات القطاع	١٤٦,٥٨٤,٢٦٧	٢١,٩٣٢,٨٢٤	١٦٨,٥١٧,٠٩١	١٣٢,٣٨٥,٩٣٥	٤,٤٨٢,٤١٤	١٣٦,٨٦٨,٣٤٩
المطلوبات						
مطلوبات القطاع	١٢٨,٥٣٤,٦٤٤	١٦,٥٢١,٧٧٧	١٤٥,٠٥٦,٤٢١	١١٤,٣٦٣,٣٤٢	١,٩٤٥,٩٤٧	١١٦,٣٠٩,٢٨٩

٤٢ إدارة المخاطر

٤٢.١ مقدمة

إن الأنشطة الرئيسية للمصرف تتمثل في إدارة المخاطر وتقديم العوائد للمساهمين بما يتماشى مع مستوى المخاطر المقبولة. إن المخاطر هي ضمن أنشطة المجموعة يتم إدارتها من خلال عملية تعريف وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر ومراقبة أخرى وفقاً للقوانين ومتطلبات المجلس. تتعرض المجموعة بشكل رئيسي لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر تشغيلية. أما الأخطار الأخرى مثل مخاطر السمعة، المخاطر القانونية والمخاطر المختلفة المحددة من اتفاقية بازل فيتم أيضاً مراقبتها وإدارتها.

٤٢.١.١ هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة "المجلس" إجمالي مسؤولية تأسيس إطار إدارة المخاطر للمصرف ومراقبته، والموافقة على إجمالي تعرض المصرف للمخاطر، وضمان إنجاز العمل ضمن هذا الإطار. يمثل المجلس السلطة التصديقية العليا. خلال ٢٠١٥، وافق المجلس على إطار حوكمة الشركات وتحديث مواثيق لجان المجلس المختلفة.

لجنة الاستراتيجية

قام المجلس بتعيين لجنة الاستراتيجية وهي مسؤولة عن توجيه الإدارة التنفيذية للمجموعة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة وتنفيذ استراتيجية المجموعة، وعمل مراجعة دورية لمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية وخطط الأعمال والنشاطات التصحيحية المباشرة حيثما تكون مطلوبة. بالإضافة لذلك، تعمل هذه اللجنة كحلقة اتصال بين المجلس والإدارة العليا لقضايا الأعمال.

لجنةّ إقرار المخاطر والاستثمارات

تم تعيين لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات من قبل المجلس وهي مسؤولة عن الموافقات على تعرض المجموعة للمخاطر، والمعاملات ذات القيمة العالية والبنود الأساسية في إنفاق رأس المال. بالإضافة لذلك، إن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة جودة ومخصصات المحفظة الائتمانية.

لجنة سياسة القيادة والمخاطر

تم تعيين لجنة سياسة القيادة والمخاطر من قبل المجلس لتساعده في استيفاء مسؤوليات الرقابة في المصرف وكل الشركات التابعة له والشركات الزميلة الجوهرية فيما يتعلق بما يلي:

- مراجعة ملف المخاطر للمجموعة مع الأخذ بالنظر المتطلبات المتعلقة بإدارة مخاطر الشركة ولعمل توصيات لفحص ملف مخاطر المجموعة بالتماشي مع المتطلبات التنظيمية القابلة للتطبيق واعتبارات التسعير واستراتيجية الأعمال؛
- مساعدة المجلس في الإشراف على استجابة المجموعة للمخاطر التي تواجهها من خلال اعتماد سياسات ومعايير مخاطر المجموعة؛
- مراجعة والتوصية بهيكل قيادة الشركة وإدارة المخاطر واستراتيجية المخاطر للمجلس بالتماشي مع متطلبات نمو الأعمال في المجموعة.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.١ مقدمة (تتمة)

٤٢.١.١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة التدقيق

تم تعيين لجنة التدقيق من قبل المجلس لمساعدته في استيفاء مسؤوليات الرقابة في المصرف وكل الشركات التابعة له والشركات الزميلة الهامة فيما يتعلق بما يلي:

- ضمان نزاهة البيانات المالية الموحدة وعملية إعداد التقارير المالية للمجموعة؛
- مراجعة البيانات المالية ونظم الرقابة الداخلية، وضمان الجودة وهيكل إدارة المخاطر ؛
- مراجعة أداء وظائف التدقيق الداخلية؛
- مراجعة الرقابة الداخلية على إعداد البيانات المالية والتدقيق السنوي المستقل للبيانات المالية الموحدة للمجموعة؛
- توصية المجلس بتعيين مدققي الحسابات الخارجيين وتقويم كفاءاتهم واستقلاليتهم وأدائهم؛ و
- ضمان امتثال المجموعة للمتطلبات القانونية والتشريعية المتعلقة بأنشطة الأعمال.

تتم إدارة واجبات ومسؤوليات اللجان من خلال ميثاق رسمي موافق عليه.

٤٢.١.٢ إدارة مخاطر المجموعة"GRM"

إن لجنة إدارة المخاطر للمجموعة هي لجنة مستقلة تعمل بصورة مقربة من الإدارات الأخرى، حيث إنها تعمل على دعم أنشطتها وحماية مخاطر المجموعة في نفس الوقت كخط دفاع ثاني. يترأس إدارة مخاطر المجموعة رئيس إدارة مخاطر المجموعة الذي يتولى المسؤوليات الرئيسية التالية:

- ضمان الحفاظ على إطار مناسب لإدارة المخاطر والالتزام بسياسات وإجراءات المخاطر ضمن المجموعة؛
- التحقق من الالتزام بالتوجيهات والقوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي اسواقنا خارج البلاد؛
- المحافظة على العلاقات العامة مع أجهزة التنظيم المحلية بالنسبة إلى إدارة المخاطر ؛
- الموافقة على معاملات التمويل التجارية وتمويل الأفراد ضمن هيئاتها المفوضة؛
- المحافظة على أنظمة ونماذج وعمليات السيطرة على المخاطر ؛ و
- ضمان منهج قوي في منح التمويلات لدعم كافة قطاعات الأعمال.

ترفع التقارير إلى رئيس إدارة مخاطر المجموعة من أفراد رئيسيين ومختصين في المخاطر المجربة يقومون بإدارة مجالات محددة من المخاطر من بينها الخدمات المصرفية الإجمالية، والخدمات المصرفية الخاصة، والخدمات المصرفية التجارية والمخاطر التشغيلية والسيطرة الائتمانية وإدارة الإصلاحات وإدارة مخاطر المؤسسة ومخاطر السوق. إن مسؤوليات إدارة مخاطر المجموعة تمتد عبر كافة وحدات الأعمال للمصرف وفي جميع المناطق الجغرافية التي يعمل فيها المصرف.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.١ مقدمة (تتمة)

٤٢.١.٢ مجموعة إدارة المخاطر "GRM" (تتمة)

لجنة الائتمان

يتم مراجعة واعتماد جميع عروض أعمال المتعاملين من خلال لجنة ائتمان ممنوحة صلاحية متفق عليها من قبل المجلس. تتكون اللجنة من موظفي ائتمان ذو خبرة معينين يتم تعيينهم من خلال منهج قوي وموسع للكفاءات. تتم عملية التعيين من قبل الرئيس التنفيذي بناءً على توصيات رئيس الامتثال للمجموعة ورئيس إدارة مخاطر المجموعة. إن عملية اعتماد العروض الائتمانية لأعمال المتعاملين والحدود المتاحة للجنة يتم قيادتها بشكل مفصل خارج المصرف في دليل سياسات وإجراءات الائتمان بحيث تتم مراجعتها بشكل دوري.

٤٢.١.٣ قياس المخاطر وأنظمة إصدار التقارير

من أجل رصد ومراقبة المخاطر بشكل فعال، تحافظ مجموعة إدارة المخاطر على القدرة التي تتيح لها:

- إعداد تقارير المحافظ بناءً على مؤشرات كتركز المحافظ حسب القطاع الجغرافي أو الاقتصادي والمنتجات ومعدلات المخاطر ومؤشرات أخرى تستخدم في تحليل وإدارة جودة المحافظ بصورة عامة.
- مراقبة سلامة وتوافق المعلومات المشتملة على معدلات المخاطر ومخاطر الهجرة والخسائر وإجمالي الانكشاف وصيانة قاعدة بيانات الخسائر المركزية للتحكم ولتحليل الخسائر.
- وضع عوامل لتستخدم في حساب الخسائر المتوقعة ومتطلبات مخاطر رأس المال.
- توحيد معلومات إدارة المحافظ والتقارير لاستخدام المديرين التنفيذيين ومجلس الإدارة.
- تأسيس والمحافظة على مجموعة من المؤشرات التحذيرية المبكرة للتعرف على المخاطر الجديدة.

يتم إصدار تقرير مفصل عن مخاطر الصناعات والمتعاملين والمخاطر الجغرافية المكتسبة والتي تحصل بشكل متكرر. يتم فحص هذه التقارير ومناقشتها بشكل متقارب في سلسلة من مراجعات المحفظة المرحلية التي تعقد مع كبار مدراء الأعمال والمخاطر. يتم أخذ قرارات بشأن الرغبة في المخاطرة والتعديلات على معايير التمويل وغيرها من المبادرات نتيجة لهذه الاجتماعات. يتم عرض تقارير المخاطر على الرئيس التنفيذي، والقائمين على الحوكمة ولجنة سياسة المخاطر وعلى المجلس بشكل دوري. تحدد الإدارة العليا المخصصات المناسبة لخسائر التمويلات بصورة شهرية.

تقوم المجموعة بالحصول على ضمانات لأجل تخفيض مخاطر الائتمان.

٤٢.١.٤ تركز المخاطر

يسعى المصرف إلى إدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال توزيع أنشطة التمويل لتفادي تركزات المخاطر غير المناسبة عند أفراد أو مجموعات من المتعاملين في صناعة أو قطاع أعمال معين. كما تحصل الإدارة على الضمانات عند اللزوم.

إن تفاصيل محتويات محفظة التمويلات مبينة ضمن الإيضاحين (١٧) و(١٨).

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.١ مقدمة (تتمة)

٤٢.١.٥ التدقيق الداخلي للمجموعة

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر في المصرف دورياً من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص دقة الإجراءات وكيفية تقيد المصرف بها. يناقش قسم التدقيق الداخلي للمجموعة نتائج كل التقويمات مع الإدارة وينقل كل النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق. يقوم رئيس قسم التدقيق الداخلي للمجموعة بإرسال التقارير مباشرة إلى لجنة التدقيق مما يدل على استقلاليته وموضوعيته في جميع عمليات التدقيق التي تتم داخل المصرف.

٤٢.١.٦ بازل ٢ عملية تقويم كفاية رأس المال "ICAAP"

منذ عام ٢٠٠٩، تطلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وذلك كجزء من النظام التنظيمي الدولي بازل II، بأن يقدم كل مصرف في الإمارات العربية المتحدة تقريراً عن عملية التقويم الداخلي لكفاية رأس المال – المعروفة باسم "ICAAP". قام المصرف بإعداد وتقديم تقرير ICAAP الخاص به في كل من السنوات الإثنى عشرة الماضية. تنسجم هذه الإجراءات مع رغبة المصرف في المخاطرة وفقاً لحجم المخاطر التي بدورها تنتج مجموعة واسعة من حدود المخاطر الموضوعة ضمن ووفق استراتيجية المصرف الشاملة.

٤٢.٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الادوات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تحاول المجموعة ضبط مخاطر الائتمان من خلال ضوابط استخدام السوق المستهدف عالي التركيز الذي يعرف مع من سيتعامل المصرف من منظور بيان المخاطر، واستخدام معايير قبول المخاطر التي تحدد نوع وحجم المخاطر التي يستعد المصرف لتحملها مع كل طرف مقابل. يتم استخدام هذه الأدوات الهامة بالاقتران مع مراقبة احتمالية التعرض لمخاطر الائتمان والحد من التركيز على التعامل مع أطراف محددة، والاستمرار في تقويم القدرة الائتمانية للأطراف الأخرى. بالإضافة إلى متابعة حدود الائتمان، يقوم المصرف بإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق الدخول في اتفاقيات التسوية وترتيبات الضمان مع الأطراف الأخرى حسب ما تقتضيه الحالة للحد من فترة التعرض للمخاطر. وقد يقوم المصرف في بعض الحالات بإلغاء معاملات أو توزيعها على أطراف أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان.

قام المصرف بتأسيس عملية مراجعة لنوعية الائتمان لتقديم تعريف مبكر عن التغيرات الممكنة في الكفاءة الائتمانية للأطراف المقابلة وتشمل مراجعات الضمانات الدورية. إن عملية مراجعة نوعية الائتمان تسمح للمصرف بإجراء تقويم للخسارة المحتملة كنتيجة للمخاطر التي يتعرض لها والقيام بإجراء تصحيحي.

يتم تصنيف جميع التعرضات الائتمانية التجارية على أساس محلل المخاطر "موديز" الذي ينظر إليه كمقياس عالمي. تدعم هذه القاعدة عدة طرق تصنيف لمختلف قطاعات الأعمال التي تم احتوائها بشكل جيد. يتم أيضاً تطبيق طريقة تقويم مخاطر التسهيلات. التعرضات لمخاطر المتعاملين يتم تقويمها باستعمال تطبيقات وجداول تقويم السلوك.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

نموذج إدارة المخاطر

من أجل قياس المخاطر بشكل فعّال، قامت المجموعة باستخدام مجموعة من نماذج تحديد المخاطر مثل تقويم / تدوين مخاطر المتعاملين، والخسارة الناتجة عن التعثر ومخاطر السوق ونماذج اختبار الضغوط. تخضع نماذج المخاطر هذه إلى سياسة حوكمة المجموعة المتعلقة بالنماذج، والتي تنص على اتباع إرشادات عبر دورة حياة النموذج وتضع مبادئ وتعليمات للمساهمة في عملية فعّالة لاتخاذ القرارات بين أصحاب المصالح من أجل تطوير والحفاظ على نماذج مخاطر عالية الجودة في المجموعة. تغطي سياسة الحوكمة ما يلي:

- أدوار ومسؤوليات أصحاب المصالح (مطور النموذج، المتحقق من صحة النموذج المستقل، سلطة الموافقة إلخ)،
- الحد الأدنى من المتطلبات لكل خطوة من خطوات دورة حياة النموذج،
- عملية الموافقة،
- الحد الأدنى من متطلبات التوثيق.

قياس مخاطر الائتمان

يتم قياس مخاطر ائتمان المجموعة من حيث خسارة الائتمان المتوقعة، والتي يتم احتسابها بضرب ثلاثة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعثر في السداد والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر للسداد، وخصمها بمعدل الربح الفعلي المبدئي.

قام المصرف بتطوير مجموعة من النماذج لتقدير هذه المتغيرات. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر لها بيانات تاريخية كافية، قامت المجموعة بتطوير نموذج إحصائي، أما بالنسبة للمحافظ الأخرى، فتم تطوير نماذج تعتمد على الأحكام.

تصنيف مخاطر الائتمان

قامت المجموعة بتصميم مقياس تقويم رئيسي، يحتوي على ٢٢ فئة للمخاطر تعكس تقويم احتمالية التعثر في السداد من جانب المتعامل. يشتمل مقياس التقويم الرئيسي على ١٩ فئة عاملة و٣ فئات متعثرة.

بالنسبة لمحافظ الأفراد، تستخدم المجموعة بطاقات الأداء السلوكية، والتي تشمل سلوك الدفع الأخير ومعلومات العلاقة الأخرى ذات الصلة المتاحة لدى المصرف، لاحتساب درجة الائتمان التي يتم ضبطها على احتمالية التعثر في وقت محدود.

يتم تقويم المتعاملين من الشركات باستخدام نماذج تقويم المخاطر المحددة للقطاع، والتي تستخدم المعلومات المالية وغير المالية المتعلقة بالمتعامل للوصول إلى التقويم المناسب للمخاطر. يتم ضبط تقويمات المخاطر على احتمالية التعثر في وقت محدود لإجراء الحسابات القائمة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يعتبر تقويم مخاطر الائتمان وتقدير خسارة الائتمان المتوقعة منصفاً وذا احتمالية مرجحة ويتضمن كافة المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقويم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المعقولة والقابلة للدعم للظروف الاقتصادية في تاريخ التقارير المالية. وبالإضافة إلى ذلك، يأخذ تقدير خسارة الائتمان المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لتسهيل ما كقيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال الإثني عشر شهراً القادمة أو العمر الفعلي المتبقي للتسهيل. يتم احتساب الخسارة المتوقعة في أي فترة زمنية من عمر التسهيل باستخدام الصيغة الحسابية التالية:

خسارة الائتمان المتوقعة = احتمالية التعثر * التعرض عند التعثر * الخسارة الناتجة عن التعثر

لكل تسهيل تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة على فترتين متوقعتين:

- ١٢ شهر: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر الآجلة لمدة ١٢ شهر.
- على مدى عمر الأداة: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر الآجلة على مدى عمر الأداة.

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

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

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

يتم تحديد المرحلة من خلال تحديد مدى الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشوئها المبدئي. تقوم المجموعة بتقويم وقت حدوث الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان بناءً على التقويمات الكمّية والنوعية. يتم تصنيف التسهيلات ضمن المرحلة الثانية عندما تستوفي المعايير التالية:

المعايير الكمّية: يتم تحديد الحد الأدنى القائم على احتمالية التعثر المطلقة أو زيادة احتمالية التعثر النسبية مقارنةً بنشوء التعثر للمحافظ المختلفة من أجل تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان. وبالإضافة إلى ذلك، يستخدم المصرف كذلك تقويم الانتقال منذ نشوء التعثر للملتزمين من خارج محافظ الأفراد.

المعايير النوعية: مستقلة عن احتمالية التعثر، تستخدم المجموعة كذلك معلومات نوعية لتقويم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان. ويشمل هذا معلومات مثل تصنيف قائمة المراقبة ومؤشرات التعثر التاريخي.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (تتمة)
معايير الدعم: بالنسبة لكافة حسابات المتعاملين ، يتم تطبيق الدعم ويعتبر أن التسهيل يواجه ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان إذا تجاوز استحقاق الدفعات التعاقدية للمتعاملين الملتزمين ٣٠ يوماً.

بالنسبة للحالات التي شهدت فيها المجموعة نقصاً في المعلومات المتاحة عند نشوء الإلتزام، تم إجراء بعض الافتراضات غير المباشرة لتقدير التقويم عند نشوء الإلتزام.

تعريف التعثر والموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية
تحدد المجموعة أن الأداة المالية متعثرة، عندما تستوفي واحدًا أو أكثر من المعايير التالية:

الأفراد: المتعامل الذي يكون متعثراً في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً فسوف يتم تصنيفه كمتعثر أو منخفض القيمة الائتمانية.

الشركات: بالنسبة لكافة المتعاملين المصنفين / المقيمين حالياً كما هو مبين أدناه، فسوف يتم اعتبارهم متعثرين على النحو التالي:

- عندما يكون التصنيف دون المستوى، أو مشكوك في تحصيله أو خسارة كاملة؛ أو
- عندما يكون تصنيف المخاطر هو د/٨، د/٩ ود/١٠؛ أو
- عندما تكون المعاملة متاخرة عن إستحقاق السداد لأكثر من ٩٠ يوماً إلا إذا كان الإستثناء موافق عليه.

يتم تصنيف أو خفض تصنيف المتعاملين في الفئات المذكورة أعلاه، بناءً على تقويم شامل للجودة الائتمانية للمتعامل. يشمل هذا التقويم مراجعة تاريخ الدفع والقدرة على السداد والملاءة المالية.

المعالجة
يمكن للموجودات الإنتقال إلى المرحلة ١ من المرحلة ٢ في حال لم تعد تستوفي معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وفي حال أكملت فترة اختبار لمدة ١٢ شهر، تحددها المجموعة. وبالمثل بالنسبة للانتقالات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢، بالنسبة لمحافظ معينة، تشتمل سياسة المجموعة على فترات اختبار حيث تظل الموجودات في المرحلة ٣ لفترات تتراوح ما بين ستة إلى اثني عشر شهراً. تضمن السياسة أيضاً عدم إنتقال أي من الموجودات مباشرةً إلى المرحلة ١ من المرحلة ٣.

قياس خسارة الائتمان المتوقعة – تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير
وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يجب أن تتضمن خسارة الائتمان المتوقعة المحتسبة للتسهيل التطلعات الاقتصادية الحالية والمستقبلية على مدى فترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر المتبقي للتسهيل.

تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لتسهيل ما كقيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال فترة التوقعات (الـ ١٢ شهراً القادمة أو العمر المتبقي الفعلي للتسهيل).

في تاريخ التقارير المالية، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة الشهرية لكل تعرض فردي في كل شهر حتى نهاية فترة التوقعات. يتم احتساب ذلك كعملية ضرب بسيطة لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر في كل شهر. يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية هذه حتى تاريخ التقارير المالية باستخدام معدل الربح الفعلي، كما يعطي تجميع خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية المخصومة هذه تقدير لخسارة الائتمان المتوقعة. تمثل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية على مدى العمر المتبقي، بينما تقتصر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر على أول ١٢ شهر.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة – تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير (تتمة)
تم شرح منهج تقدير الفئات الرئيسية الثلاث، إحتمالية التعثر، والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر أدناه:

احتمالية التعثر:
الشركات : تعتمد احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر لكل تسهيل على درجات السلوك التي يتم ضبطها على أداء المحفظة مؤخراً من أجل عكس احتماليات التعثر في وقت معين. في الحالات التي لا يتوفر فيها سجل أداء كافٍ لاحتساب درجة السلوك، يقوم المصرف باستخدام احتماليات التعثر على مستوى الوحدة.

استنادًا إلى البيانات التاريخية، قامت المجموعة بتطوير منحنيات تطور لمعدل التعثر على مدى العمر المتوقع لمحافظ وقطاعات مختلفة. من أجل الحصول على هيكل لاحتمالية التعثر على مدى العمر المتوقع الذي تم تعديله على أساس الاقتصاد الكلي، يتم مضاعفة منحنيات العمر وفقاً لمعايير الاقتصاد الكلي، المشتقة باستخدام نماذج إحلال الاقتصاد الكلي التي طورتها المجموعة.

الأفراد: يتم التوصل لاحتماليات التعثر للمتعاملين من الشركات من خلال تصنيف المخاطر الذي تم توليده من نماذج التقويم المعنية. تم استخدام معدلات التعثر التاريخية لمختلف القطاعات لتطوير نماذج إحلال الاقتصاد الكلي لاحتماليات التعثر. يتم تحويل احتماليات التعثر المُتنبأ بها من النماذج إلى احتمالية التعثر التراكمية باستخدام مفهوم تحليل الاستمرار ويتم التوصل إلى احتمالية التعثر الهامشية.

الخسارة الناتجة عن التعثر:
الشركات: تعتمد نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر على تقديرات الاسترداد النقدي. بالنسبة للمنتجات المضمونة، يتم كذلك أخذ المبالغ المستردة من الضمانات في الاعتبار.

بالنسبة للمنتجات غير المضمونة والقطاعات المتضمنة، قامت المجموعة بتطوير منحنيات استرداد على فترة إعادة الجدولة استناداً إلى خبرة الاسترداد التاريخية. بالنسبة لكل تسهيل، يتم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام منحنيات الاسترداد تلك مع تعديلها لتتوافق مع تطلعات الاقتصاد الكلي.

بالنسبة للمنتجات المضمونة، تعتمد الخسارة الناتجة عن التعثر على قيمة الضمان الحالية / المستقبلية المعدلة للاستهلاك أو مؤشر أسعار المنازل.

الأفراد: يستخدم مصرف أبوظبي الإسلامي نموذجاً مُشترى، يتم ضبطه على محفظة المجموعة، لاحتساب الخسارة الناتجة عن التعثر غير المضمونة. يتم بعد ذلك احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر المضمونة بعد الاستفادة من الضمانات المخصصة. يتم تعديل الخسائر الناتجة عن التعثر لتتوافق مع تطلعات الاقتصاد الكلي.

التعرض عند التعثر:
إن التعرض عند التعثر هو المبلغ الذي يتوقع المصرف من المتعامل الالتزام به في حالة التعثر عن السداد. يعتمد التعرض عند التعثر على نوع المنتج:

- بالنسبة للمنتجات التي يتم إطفأها، يعتمد هذا على السداد التعاقدي خلال فترة التوقعات.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة / خارج الميزانية، فيتم تقديرها كمزيج من التعرض الحالي وعامل تحويل الائتمان المطبق على الجزء غير المسحوب من الحد.

تطبق المجموعة إحلال إداري في الحالات التي يتعذر فيها على النماذج تصوير خواص المتعامل. تتم مناقشة هذه الإحلالات والموافقة عليها من قبل رئيس إدارة مخاطر المجموعة أو لجنة الإدارة المناسبة للمجموعة.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

المعلومات الآجلة المدرجة ضمن نموذج خسارة الائتمان المتوقعة

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم أيضاً إدراج التطلعات الاقتصادية المستقبلية عند احتساب الخسائر. قامت المجموعة بتطوير نماذج إحلال الاقتصاد الكلي عن طريق إجراء تحليل إحصائي لإنشاء علاقة تاريخية لمتغيرات الاقتصاد الكلي مع احتمالية التعثر ومكونات الخسارة الناتجة عن التعثر. تعتمد هذه النماذج على متغيرات مختلفة مثل أسعار النفط والناتج المحلي الإجمالي وأسعار العقارات وما إلى ذلك. يتم استخدام نماذج الاقتصاد الكلي لتعديل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر المحتسبة من النماذج الأساسية. بالإضافة إلى حسابات خسارة الائتمان المتوقعة، يتم استخدام احتمالية التعثر الآجلة على مدى العمر المتوقع للأداة لتحديد مدى الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان.

تقوم المجموعة بتصنيف البيانات المتعلقة بسيناريوهات الاقتصاد الكلي من مزود خارجي، والذي يقوم باستخدام سيناريوهات مبنية على ظروف السوق الحالية وتطلعات فريقه الاقتصادي. تستخدم المجموعة ثلاثة سيناريوهات اقتصاد كلي حيث يتم وضع اعتبار لكل سيناريو منها.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ للسنوات من ٢٠٢٣ إلى ٢٠٢٧، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير هام على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قائمة المتغيرات الكلية المستخدمة	التعريف	النطاق
سعر النفط، برنت دولار أمريكي	سعر البرميل	بين ٥٣ دولار أمريكي و ١٠١ دولار أمريكي
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي	تغير %	بين – ٥٪ و ٨٪
مؤشر اسعار البيع السكني	تغير %	بين – ٤٪ و ٦٪
الاستهلاك الخاص	تغير %	بين – ٣٪ و ١٢٪
الطلب المحلي	تغير %	بين – ٤٪ و ١٠٪

مراقبة مخاطر الائتمان

فيما يتعلق باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تتم مراقبة التعرضات الائتمانية والإبلاغ عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتم مراجعة واعتماد التغير في المراحل، وأية استثناءات لمعايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان، وغيرها من المسائل المتعلقة بالائتمان والانخفاض في القيمة، من قبل اللجنة الإدارية المناسبة.

يتم باستمرار تقويم ومراقبة مخاطر محفظة ائتمان المجموعة على أساس الاستثناءات وتقارير المعلومات الإدارية والعوائد المولدة عن وحدات الأعمال والائتمان. كما يتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر مع تقديم تقارير شهرية وربع سنوية رسمية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغيرات في جودة ائتمان المحفظة إلى جانب العوامل الخارجية المتغيرة.

إستراتيجية المجموعة للتخفيف من مخاطر الائتمان

تعمل المجموعة ضمن حدود التعرض التحوطية التي حددها مجلس الإدارة بما يتماشى مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم وضع العمليات بشكل مناسب لإدارة وتصعيد الاستثناءات.

قامت المجموعة بتبني إجراءات لتنويع التعرضات على مختلف القطاعات. يتم تحقيق التنويع من خلال الحد من التركيز من خلال وضع حدود للمتعاملين والقطاع الصناعي وحدود جغرافية.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة الضمانات

يتم استخدام الضمانات بشكل فعّال كأدوات للحد من المخاطر من قبل المجموعة. تتم مراقبة وتقويم جودة الضمانات بشكل مستمر ويسعى المصرف إلى ضمان قابلية استخدام الضمانات. تشمل الفئات الرئيسية للضمانات الودائع النقدية / الثابتة والمخزون والأسهم والضمانات (الضمانات التجارية والضمانات المصرفية والشخصية) والممتلكات غير المنقولة والذمم المدينة والمركبات.

يتم إعادة تقويم الضمانات بشكل منتظم وفقًا لسياسة الائتمان الخاصة بالمصرف. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء التقويمات المناسبة كذلك حسب طبيعة الضمان والظروف الاقتصادية العامة. يعمل ذلك الأمر على تمكين المصرف من تقويم القيمة السوقية العادلة للضمانات وضمان تغطية المخاطر بشكل مناسب. كما تخضع الهياكل الأمنية والمواثيق القانونية للمراجعة الدورية.

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

يقوم المصرف بتوفير خطابات ضمان لعملائه والتي قد تتطلب قيام المصرف بسداد المدفوعات بالنيابة عنهم. يتم تحصيل هذه المدفوعات من المتعاملين بناءً على شروط خطابات الضمان. إن هذه المدفوعات تُعرض المصرف لمخاطر مماثلة لمخاطر التمويلات ويتم تخفيضها بنفس العمليات والسياسات الرقابية.

٤٢.٢.١ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانات وتعزيزات ائتمانية

يظهر الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي الموحد. إن الحد الأقصى للتعرض موضح بإجمالي المبلغ بدون الأخذ بالحسبان استخدام اتفاقيات المقاصة الإطارية واتفاقيات الرهن.

	إيضاحات	*إجمالي التعرض الأقصى* ٢٠٢٢ *ألف درهم*	*إجمالي التعرض الأقصى* ٢٠٢١ *ألف درهم*
أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف			
إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	١٥	٢,٩٦٤,١٨٩	٣,٧٥٣,٨٠٤
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	١٦	٤,٥٥٧,٨٠٥	٧٩٠,٦٧٠
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	١٧	٦٤,٨٨٣,٤٩٨	٤٥,٤٨٣,٧٦١
تمويلات إجارة	١٨	٤٨,٤٨٣,٦٦٠	٤٧,٦٤٥,٣٨٦
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	١٩	١٤,٤٩٨,٥٣٣	٩,٧٤٤,٠٦٣
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	٢٠	٤,٩٠٦,٤٨٥	٣,٩٢٨,٥٣٧
موجودات أخرى		٢,٢٨٦,٣٨٥	١,٧٥٣,٦٥٩
		١٤٢,٥٨٠,٥٥٥	١١٣,٠٩٩,٨٨٠
مطلوبات محتملة	٣٦	١١,٥٨٣,٤٤٩	١٠,٨٩٨,٦٥٣
التزامات	٣٦	٧٣٠,٢١٨	٥٥٥,٤٩٨
الإجمالي		١٢,٣١٣,٦٦٧	١١,٤٥٤,١٥١
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان		١٥٤,٨٩٤,٢٢٢	١٢٤,٥٥٤,٠٣١

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٢ تركز مخاطر الائتمان

يتم إدارة تركز مخاطر الائتمان حسب المتعامل / الطرف المقابل وحسب المنطقة الجغرافية والقطاع الاقتصادي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغت قيمة أكبر خمس تعرضات ائتمان مبلغ ٩,٣٧٣,٣٠٩ ألف درهم (٢٠٢١: ٨,٩٥٥,٢١٦ ألف درهم) قبل احتساب الضمانات أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى.

توزع الموجودات والمطلوبات للمجموعة حسب المنطقة الجغرافية للأطراف المقابلة.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٢ تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

إن توزيع الموجودات المالية للمجموعة المعرضة لمخاطر الائتمان حسب المنطقة الجغرافية هو كالآتي:

	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف اسلامية ومؤسسات مالية أخرى ألف درهم	*مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية* ألف درهم	*مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى* ألف درهم	*تمويلات إجارة* ألف درهم	*استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة* ألف درهم	*استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة* ألف درهم	*موجودات أخرى* ألف درهم	*مجموع* ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
الإمارات العربية المتحدة	٣٣٨,٢٨٣	–	٤٥,٨٩٣,٦٩٨	٤٤,٨٨٥,٢٠٥	٩,٢٠١,٠٤٩	٢,٣٩٨,٢٦٣	٢,٢١٢,٩٠٨	١٠٤,٩٢٩,٤٠٦
باقي دول الشرق الأوسط	٢,٢٤١,٤٨٦	٤٤,٦٦٩	٦,٨٤١,٩٣٢	١,٥٠٥,٤٦٣	٤,٠٥٩,٨٦٤	١,٧٢٣,٨٥٦	٧٣,٤٧٧	١٦,٤٩٠,٧٤٧
أوروبا	١٠٩,٣٣٨	–	٢,١٢٣,٩٩٢	٧٠٧,٦١٤	–	–	–	٢,٩٤٠,٩٤٤
أخرى	٢٧٥,٠٨٢	٤,٥١٣,١٣٦	١٠,٠٢٣,٨٧٦	١,٣٨٥,٣٧٨	١,٢٣٧,٦٢٠	٧٨٤,٣٦٦	–	١٨,٢١٩,٤٥٨
الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان	٢,٩٦٤,١٨٩	٤,٥٥٧,٨٠٥	٦٤,٨٨٣,٤٩٨	٤٨,٤٨٣,٦٦٠	١٤,٤٩٨,٥٣٣	٤,٩٠٦,٤٨٥	٢,٢٨٦,٣٨٥	١٤٢,٥٨٠,٥٥٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
الإمارات العربية المتحدة	٩٨٥,٢٣٠	٧٠٧,١٣٨	٣٨,٤١٠,٨٩٩	٤٥,٥٠١,٨٤٥	٧,٠٣٤,٤٣٠	١,٦٩٢,٩٠٨	١,٦٧٦,٥٤٧	٩٦,٠٠٨,٩٩٧
باقي دول الشرق الأوسط	١,٧٠٧,٣٤٦	٨٣,٥٣٢	٣,٣٨٣,٥٤٠	١,٣٠٣,٦٣١	٢,٢٣٤,٤٤٨	١,٢٥٦,٣٠٨	٧٧,١١٢	١٠,٠٤٥,٩١٧
أوروبا	٢٩٧,٠٣٥	–	٢,٣٨٦,٧٥٠	٢٧١,٤١١	–	–	–	٢,٩٥٥,١٩٦
أخرى	٧٦٤,١٩٣	–	١,٣٠٢,٥٧٢	٥٦٨,٤٩٩	٤٧٥,١٨٥	٩٧٩,٣٢١	–	٤,٠٨٩,٧٧٠
الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان	٣,٧٥٣,٨٠٤	٧٩٠,٦٧٠	٤٥,٤٨٣,٧٦١	٤٧,٦٤٥,٣٨٦	٩,٧٤٤,٠٦٣	٣,٩٢٨,٥٣٧	١,٧٥٣,٦٥٩	١١٣,٠٩٩,٨٨٠

إن مخاطر الائتمان الناشئة عن بنود خارج بيان المركز المالي والمذكورة في إيضاح ٤٢.٢.١ هي متعلقة بشكل أساسي بدولة الإمارات العربية المتحدة.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٢ تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

إن توزيع الموجودات المالية والمطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة حسب القطاع الاقتصادي هو كالآتي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
القطاع الحكومي	١٠,٨٤٩,٧١٨	٦,٦٧١,٢٨٦
القطاع العام	١٧,٧١٨,٣٢٧	١٥,٠٩٢,٥٥٩
المؤسسات المالية	١٨,٦٦٢,٣٧٦	١١,٣٨٠,٢٨٣
التجارة والصناعة	٦,٤٠٨,٤٠٠	٥,٦٤٤,٨٢٠
البناء والعقارات	٩,٨٩٩,٣١٦	٧,٢٥٨,٥٢٩
الطاقة	٢,٤٥٩,٥٥٣	١,٤١٣,٢١٧
أفراد	٦١,٠٢٤,٤٦٤	٥٤,٥٤١,٠٩٦
أخرى	١٥,٥٥٨,٤٠١	١١,٠٩٨,٠٩٠
موجودات مالية خاضعة لمخاطر الائتمان	١٤٢,٥٨٠,٥٥٥	١١٣,٠٩٩,٨٨٠

٤٢.٢.٣ تقويم الانخفاض في القيمة

مع اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم استبدال طريقة الخسارة المتكبدة للانخفاض في القيمة بطريقة خسارة الائتمان المتوقعة. يقوم المصرف بإدراج مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لكافة الأدوات المالية بخلاف تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تصنيف الأدوات المالية إلى ثلاث فئات على النحو التالي:

المرحلة ١ (عاملة): عندما لا يوجد ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان ملحوظ منذ نشأة الأداة المالية. يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر الممكنة الحدوث في غضون الإثني عشر شهراً كمخصص انخفاض في القيمة.

المرحلة ٢ (منخفضة الأداء)؛ حيث لوحظ وجود ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأداة المالية ولكن لم يحدث تعثر. يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر الممكنة الحدوث على مدى عمر الأداة المالية كمخصص انخفاض في القيمة.

المرحلة ٣ (متعثرة): عندما يحدث التعثر. يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة بناءً على الخسارة المتوقعة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية كمخصص انخفاض القيمة.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٣ تقويم الانخفاض في القيمة (تتمة)

تم تحديد معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لكل من محفظة الشركات والأفراد. إن المحرك الرئيسي للارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لمحفظة الشركات هو تقويم انتقال مخاطر المتعامل منذ نشأة الأداة المالية. إن المحرك الأساسي للارتفاع الجوهري في مخاطر ائتمان محفظة الافراد هو عدد أيام التعثر واحتمالية التعثر على مدى عمر الأداة.

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة كناتج من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر والتي يتم تقويمها باستخدام معدل الربح الفعلي لكل تسهيل. يتم تعديل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات متعلقة بالاقتصاد الكلي تم تقديمها من قبل خبير خارجي. يتم تحديث هذه السيناريوهات بشكل ربع سنوي.

تتم مراجعة المخصصات القائمة على خسائر الائتمان المتوقعة والموافقة عليها شهرياً من قبل لجنة إدارة المخصصات.

شطب الموجودات التمويلية

قام مجلس الإدارة بوضع سياسات تتعلق بتوقيت وكمية المخصصات وكميات الشطب لكافة محافظ التمويل للمصرف. تعكس هذه السياسات القوانين والقواعد المحددة من المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة ومن معايير المحاسبة الدولية المعتمدة بالإضافة إلى أفضل الممارسات المتبعة في السوق والقطاع المصرفي، ويتم الالتزام بها بشكل صارم.

٤٢.٢.٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن حجم ونوع الضمان المطلوب يعتمد على تقويم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. تطبق ارشادات موثقة بالنسبة لعملية قبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقويم.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

- لمعاملات إعادة الشراء وإعادة الشراء المعكوسة: النقد أو الأوراق المالية؛
- للتمويل التجاري: رهن على الممتلكات العقارية والمخزون والمديونيات التجارية والأوراق المالية؛ و
- التمويل الشخصي: رهن الأصول، رهن العقارات والسيارات وتحويل الرواتب لصالح المصرف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

يوضح الجدول أدناه، قيمة الضمانات أو الرصيد القائم لتمويل المتعاملين أيهما أقل كما في تاريخ التقرير:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
مقابل تمويل المتعاملين غير منخفض القيمة		
ممتلكات	٣٢,٩٨٥,٤٣٧	٣٢,٧١٢,١٧٢
أوراق مالية	٤٩٥,٧٤٣	٢٣,٩٧٢
هامش النقد ورهن عقاري على الودائع الثابتة	١,٧١٩,٢٨٨	٦٦٧,٩٠٠
أخرى	١٠,٣٢٣,٨٥٩	٩,٠٣٩,٢١٩
	٤٥,٥٢٤,٣٢٧	٤٢,٤٤٣,٢٦٣
مقابل القيمة المنخفضة بصورة فردية		
ممتلكات	٤,٦٢٦,٩٩٤	٤,١٣٦,٨٤٨
أوراق مالية	٤٢,٢٦٥	٥٤,٣٦٦
هامش النقد ورهن عقاري على الودائع الثابتة	٢١,٠٨١	١٦,٧٦٧
أخرى	٢٠٣,٧٥٥	٢٠٥,٦٢٤
	٤,٨٩٤,٠٩٥	٤,٤١٣,٦٠٥
	٥٠,٤١٨,٤٢٢	٤٦,٨٦١,٨٦٨

يحصل المصرف أيضاً على ضمانات من الشركات الأم من أجل منح تمويلات للشركات التابعة لها، لكن لم يتم إدراج عوائدها في الجدول أعلاه.

تراقب الإدارة بشكل دوري القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية المذكورة وتراقب أيضاً القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر الانخفاض.

يقوم المصرف كذلك باستخدام اتفاقيات المقاصة الإطارية مع الأطراف الأخرى.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية

تتم إدارة نوعية الائتمان للموجودات المالية من قبل المصرف باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. يظهر الجدول أدناه نوعية الإئتمان لأرصدة ووكالات لدى مصارف اسلامية ومؤسسات مالية أخرى، مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية، مرابحة، إجارة وتمويلات إسلامية أخرى، استثمارات بالتكلفة المطفأة، استثمار مقيس بالقيمة العادلة (باستثناء أدوات حقوق الملكية)، بعض الموجودات الأخرى والإلتزامات والمطلوبات الطارئة للمصرف استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة.

فيما يلي إجمالي التعرض حسب التصنيف:

	المرحلة١	*المرحلة٢*	*المرحلة٣*	*المجموع*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الدرجات من ١-٤	٨٩,٤٠٢,٩٣٤	٧٨٨,١٥٦	–	٩٠,١٩١,٠٩٠
الدرجات من ٥-٦	٤٢,٢٦٠,٥٩١	٤,٧٧٤,١٢٣	–	٤٧,٠٣٤,٧١٤
الدرجة ٧	٤٨,٧٦٠	١,٦٩٩,٢٦٠	–	١,٧٤٨,٠٢٠
الدرجات من ٨-١٠	–	٢٧٠,٠٠٠	٨,٨٣٠,٢٣٠	٩,١٠٠,٢٣٠
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة	١٣١,٧١٢,٢٨٥	٧,٥٣١,٥٣٩	٨,٨٣٠,٢٣٠	١٤٨,٠٧٤,٠٥٤
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الدرجات من ١-٤	٢,٤٧٤,٦١٥	–	–	٢,٤٧٤,٦١٥
الدرجات من ٥-٦	٧١٩,٧٢٧	٥,٧٥٦	–	٧٢٥,٤٨٣
الدرجة ٧	–	٧٢,٤٢٠		٧٢,٤٢٠
الدرجات من ٨-١٠	–	–	٣٨٣	٣٨٣
إجمالي الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,١٩٤,٣٤٢	٧٨,١٧٦	٣٨٣	٣,٢٧٢,٩٠١
إلتزامات ومطلوبات طارئة				
الدرجات من ١-٤	٨,٧٨١,٩٧٢	٢٠٤,٥٨٦	–	٨,٩٨٦,٥٥٨
الدرجات من ٥-٦	١,٣٢٦,٨٩٦	١,٣٤٥,٠٠٩	–	٢,٦٧١,٩٠٥
الدرجة ٧	١٤٧	٢,٦٧٠	–	٢,٨١٧
الدرجات من ٨-١٠	–	–	٦٥٢,٣٨٧	٦٥٢,٣٨٧
الدرجات من ١-٤	١٠,١٠٩,٠١٥	١,٥٥٢,٢٦٥	٦٥٢,٣٨٧	١٢,٣١٣,٦٦٧
إجمالي الإلتزامات والمطلوبات الطارئة	١٤٥,٠١٥,٦٤٢	٩,١٦١,٩٨٠	٩,٤٨٣,٠٠٠	١٦٣,٦٦٠,٦٢٢

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

	المرحلة١ ألف درهم	المرحلة٢ ألف درهم	المرحلة٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الدرجات من ١-٤	٥٣,١٦٢,٨٤٦	٣٠٤,٦٢٩	–	٥٣,٤٦٧,٤٧٥
الدرجات من ٥-٦	٣٨,٤٣٠,٥٢٠	٥,٧٥٠,٠٧٨	–	٤٤,١٨٠,٥٩٨
الدرجة ٧	١٠٣,٩٩٠	١,٨٢٦,١٨٩	–	١,٩٣٠,١٧٩
الدرجات من ٨-١٠	–	–	٨,٤١٢,٠٧١	٨,٤١٢,٠٧١
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة	٩١,٦٩٧,٣٥٦	٧,٨٨٠,٨٩٦	٨,٤١٢,٠٧١	١٠٧,٩٩٠,٣٢٣
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الدرجات من ١-٤	١,٣٠٩,٧٣٩	–	–	١,٣٠٩,٧٣٩
الدرجات من ٥-٦	٥٠٦,٥٤٨	–	–	٥٠٦,٥٤٨
الدرجات من ٨-١٠	–	–	٢٥٣	٢٥٣
إجمالي الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٨١٦,٢٨٧	–	٢٥٣	١,٨١٦,٥٤٠
إلتزامات ومطلوبات طارئة				
الدرجات من ١-٤	٦,٩٢٩,٣٢٧	٢٤٣,١٤٨	–	٧,١٧٢,٤٧٥
الدرجات من ٥-٦	١,٩٠٣,٨٢٦	١,٦٢٤,٥٧٢	–	٣,٥٢٨,٣٩٨
الدرجة ٧	٤٧٤	٥٨٠,٠٩٧	–	٥٨٠,٥٧١
الدرجات من ٨-١٠	–	–	١٧٢,٧٠٧	١٧٢,٧٠٧
الدرجات من ١-٤	٨,٨٣٣,٦٢٧	٢,٤٤٧,٨١٧	١٧٢,٧٠٧	١١,٤٥٤,١٥١
إجمالي الإلتزامات والمطلوبات الطارئة	١٠٢,٣٤٧,٢٧٠	١٠,٣٢٨,٧١٣	٨,٥٨٥,٠٣١	١٢١,٢٦١,٠١٤

فيما يلي خسائر الائتمان المتوقعة حسب التصنيف:

	المرحلة١ ***ألف درهم***	***المرحلة٢*** ***ألف درهم***	***المرحلة٣*** ***ألف درهم***	***المجموع*** ***ألف درهم***
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة- خسائر الإئتمان المتوقعة				
الدرجات من ١-٤	٤٤٢,٨٩٧	١٣,١٩١	–	٤٥٦,٠٨٨
الدرجات من ٥-٦	٤٥٧,٦٣١	٢٣١,٠٦٣	–	٦٨٨,٦٩٤
الدرجة ٧	١٩,٥١٢	٢٥٨,٠٤٧	–	٢٧٧,٥٥٩
الدرجات من ٨-١٠	–	–	٤,٤٤١,٥٩٢	٤,٤٤١,٥٩٢
	٩٢٠,٠٤٠	**٥٠٢,٣٠١**	**٤,٤٤١,٥٩٢**	**٥,٨٦٣,٩٣٣**
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- خسائر الإئتمان المتوقعة				
الدرجات من ١-٤	٣,٠٤٣	–	–	٣,٠٤٣
الدرجات من ٥-٦	١٥,٨٩٧	١٥٠	–	١٦,٠٤٧
الدرجة ٧	–	١٤,٤٤٠	–	١٤,٤٤٠
الدرجات من ٨-١٠	–	–	١٥٣	١٥٣
	١٨,٩٤٠	**١٤,٥٩٠**	**١٥٣**	**٣٣,٦٨٣**
إلتزامات ومطلوبات طارئة- خسائر الإئتمان المتوقعة				
الدرجات من ١-٤	٩١,٨٢٩	٩	–	٩١,٨٣٨
الدرجات من ٥-٦	٦,١٣٠	١٤,٣٨٥	–	٢٠,٥١٥
الدرجة ٧	١	٣٥	–	٣٦
الدرجات من ٨-١٠	–	–	١٠٣,٧٤٤	١٠٣,٧٤٤
	٩٧,٩٦٠	**١٤,٤٢٩**	**١٠٣,٧٤٤**	**٢١٦,١٣٣**
	١,٠٣٦,٩٤٠	**٥٣١,٣٢٠**	**٤,٥٤٥,٤٨٩**	**٦,١١٣,٧٤٩**

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

	المرحلة ١ *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة – خسائر الإئتمان المتوقعة				
الدرجات من ١–٤	٥٢,٩٠٦	٥,٨٩٢	–	٥٨,٧٩٨
الدرجات من ٥–٦	٤٤٣,٧٤٠	١٨١,٥٧٨	–	٦٢٥,٣١٨
الدرجة ٧	٩,٦٤٦	٢٣٥,٠٠٤	–	٢٤٤,٦٥٠
الدرجات من ٨–١٠	–	–	٤,٠٧٤,٢٢٥	٤,٠٧٤,٢٢٥
	٥٠٦,٢٩٢	٤٢٢,٤٧٤	٤,٠٧٤,٢٢٥	٥,٠٠٢,٩٩١
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – خسائر الإئتمان المتوقعة				
الدرجات من ١–٤	١,١١٦	–	–	١,١١٦
الدرجات من ٥–٦	١٣,٧٧٦	–	–	١٣,٧٧٦
الدرجات من ٨–١٠	–	–	١٠٠	١٠٠
	١٤,٨٩٢	–	١٠٠	١٤,٩٩٢
إلتزامات ومطلوبات طارئة – خسائر الإئتمان المتوقعة				
الدرجات من ١–٤	١,١٤٥	١٣	–	١,١٥٨
الدرجات من ٥–٦	٣,٨٠٥	١٢,٢٩٥	–	١٦,١٠٠
الدرجة ٧	١٤	٤٦,٢٦٣	–	٤٦,٢٧٧
الدرجات من ٨–١٠	–	–	٦٥,١٦٨	٦٥,١٦٨
	٤,٩٦٤	٥٨,٥٧١	٦٥,١٦٨	١٢٨,٧٠٣
	٥٢٦,١٤٨	٤٨١,٠٤٥	٤,١٣٩,٤٩٣	٥,١٤٦,٦٨٦

إن سياسة المجموعة هي الحفاظ على تصنيفات دقيقة ومتناسقة للمخاطر عبر محفظة الائتمان. وهذا يسهل تركيز الإدارة على المخاطر المعمول بها والمقارنة بين مخاطر الائتمان في جميع خطوط الأعمال التجارية والمناطق الجغرافية والمنتجات. ويتم دعم نظام التصنيف من خلال مجموعة متنوعة من التحليلات المالية والنوعية، جنبا إلى جنب مع معلومات السوق لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. تم تصميم جميع تصنيفات المخاطر الداخلية لمختلف الفئات وتستمد وفقا لسياسة المجموعة في التصنيف. ويتم تقويم نموذج تصنيف المخاطر وتحديثها بانتظام. إن التقويم الموازي لشركة مودي يتعلق فقط ببعض التعرضات في كل فئة من فئات تصنيف المخاطر. تم خلال السنة إدراج عدد من طرق التقويم الجديدة المتعلقة بقطاعات عمل معينة.

تمويلات المرابحة، الإجارة والتمويلات الإسلامية الأخرى التي تم إعادة التفاوض حولها

بلغ إجمالي القيمة الدفترية للتمويلات إلى أطراف ليست ذات علاقة والتي تم إعادة التفاوض حول شروطها خلال السنة بموجب برنامج الدعم الإقتصادي المستهدف مبلغ ١,٠٤٩,٧١٤ ألف درهم (٢٠٢١: ٥٩٩,٦٥١ ألف درهم).

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية

كانت تفاصيل إجمالي التعرض للموجودات المالية وخسائر الائتمان المتوقعة لكل المراحل كما يلي:

	إجمالي التعرض				*خسارة الائتمان المتوقعة*			
	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*الإجمالي*	*المرحلة ١*	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*الإجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية	١٢,٢٦٣,٧٦٢	–	–	١٢,٢٦٣,٧٦٢	٢,٩٢١	–	–	٢,٩٢١
الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٢,٩٦٤,١٨٩	–	–	٢,٩٦٤,١٨٩	٤٣,٠٩٥	–	–	٤٣,٠٩٥
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	٤,٥٥٧,٨٠٥	–	–	٤,٥٥٧,٨٠٥	٣٨,٣٦٩	–	–	٣٨,٣٦٩
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	٦٠,١٧٨,٩٠٤	٢,٠٥٠,٦٣٥	٢,٦٥٣,٩٥٩	٦٤,٨٨٣,٤٩٨	٥٢٢,٤٨٠	٣٣٩,٦٢٠	١,٩٩٧,٩٧٦	٢,٨٦٠,٠٧٦
تمويلات إجارة	٣٦,٩٥١,٨٣٣	٥,٤٨٠,٩٠٤	٦,٠٥٠,٩٢٣	٤٨,٤٨٣,٦٦٠	٢٨١,٦٧١	١٦٢,٦٨١	٢,٣٤٥,٨٢٣	٢,٧٩٠,١٧٥
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	١٤,٣٧٣,١٨٥	–	١٢٥,٣٤٨	١٤,٤٩٨,٥٣٣	٣٠,٤٤٩	–	٩٧,٧٩٣	١٢٨,٢٤٢
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	٣,١٩٤,٣٤٢	٧٨,١٧٦	٣٨٣	٣,٢٧٢,٩٠١	١٨,٩٤٠	١٤,٥٩٠	١٥٣	٣٣,٦٨٣
موجودات أخرى	٤٢٢,٦٠٧	–	–	٤٢٢,٦٠٧	١,٠٥٥	–	–	١,٠٥٥
	١٣٤,٩٠٦,٦٢٧	٧,٦٠٩,٧١٥	٨,٨٣٠,٦١٣	١٥١,٣٤٦,٩٥٥	٩٣٨,٩٨٠	٥١٦,٨٩١	٤,٤٤١,٧٤٥	٥,٨٩٧,٦١٦
مطلوبات طارئة والتزامات	١٠,١٠٩,٠١٥	١,٥٥٢,٢٦٥	٦٥٢,٣٨٧	١٢,٣١٣,٦٦٧	٩٧,٩٦٠	١٤,٤٢٩	١٠٣,٧٤٤	٢١٦,١٣٣
	١٤٥,٠١٥,٦٤٢	٩,١٦١,٩٨٠	٩,٤٨٣,٠٠٠	١٦٣,٦٦٠,٦٢٢	١,٠٣٦,٩٤٠	٥٣١,٣٢٠	٤,٥٤٥,٤٨٩	٦,١١٣,٧٤٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٣,٥٧٧,٤٤٧	١٧٦,٣٥٧	–	٣,٧٥٣,٨٠٤	٣٦٠	١٣,٧٦١	–	١٤,١٢١
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	٧٩٠,٦٧٠	–	–	٧٩٠,٦٧٠	٢١٤	–	–	٢١٤
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	٤١,٠٣٩,٠٣٧	١,٥٣٩,٦٤٩	٢,٩٠٥,٠٧٥	٤٥,٤٨٣,٧٦١	٢٠٠,٦١٦	٢٠٩,٦١٠	١,٩٠٨,٠٧٤	٢,٣١٨,٣٠٠
تمويلات إجارة	٣٦,١٠٠,٠١٦	٦,١٦٤,٨٩٠	٥,٣٨٠,٤٨٠	٤٧,٦٤٥,٣٨٦	٢٩١,٧١١	١٩٩,١٠٣	٢,٠٦٧,٦٩٠	٢,٥٥٨,٥٠٤
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	٩,٦١٨,٧٦٢	–	١٢٥,٣٠١	٩,٧٤٤,٠٦٣	١٢,٦١٢	–	٩٨,٠٢٥	١١٠,٦٣٧
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	١,٨١٦,٢٨٧	–	٢٥٣	١,٨١٦,٥٤٠	١٤,٨٩٢	–	١٠٠	١٤,٩٩٢
موجودات أخرى	٥٧١,٤٢٤	–	١,٢١٥	٥٧٢,٦٣٩	٧٧٩	–	٤٣٦	١,٢١٥
	٩٣,٥١٣,٦٤٣	٧,٨٨٠,٨٩٦	٨,٤١٢,٣٢٤	١٠٩,٨٠٦,٨٦٣	٥٢١,١٨٤	٤٢٢,٤٧٤	٤,٠٧٤,٣٢٥	٥,٠١٧,٩٨٣
مطلوبات طارئة والتزامات	٨,٨٣٣,٦٢٧	٢,٤٤٧,٨١٧	١٧٢,٧٠٧	١١,٤٥٤,١٥١	٤,٩٦٤	٥٨,٥٧١	٦٥,١٦٨	١٢٨,٧٠٣
	١٠٢,٣٤٧,٢٧٠	١٠,٣٢٨,٧١٣	٨,٥٨٥,٠٣١	١٢١,٢٦١,٠١٤	٥٢٦,١٤٨	٤٨١,٠٤٥	٤,١٣٩,٤٩٣	٥,١٤٦,٦٨٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض حسب المرحلة:

	المرحلة ١ *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٩١,٦٩٧,٣٥٦	٧,٨٨٠,٨٩٦	٨,٤١٢,٠٧١	١٠٧,٩٩٠,٣٢٣
– الحركة نتيجة إندماج أعمال	١٣,٦٨٥,٩٠١	٣٦٤,١١٨	١٥٩,٣١٠	١٤,٢٠٩,٣٢٩
– تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(١,٣١٣,٧٦٦)	١,٣١٣,٧٦٦	–	–
– تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣	(١٤٧,٢٠٠)	–	١٤٧,٢٠٠	–
– تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١	٦٣٠,٤٢٢	(٦٣٠,٤٢٢)	–	–
– تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣	–	(١,٠٠٤,١٧٧)	١,٠٠٤,١٧٧	–
– تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١	٣,٤٦٥	–	(٣,٤٦٥)	–
– تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢	–	١٨٦,٨٣٧	(١٨٦,٨٣٧)	–
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	(٢٢,٦٠٨,٨٣٨)	(١,٥٣٦,١٧٠)	(٨٣٢,٣٨٣)	(٢٤,٩٧٧,٣٩١)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٤٩,٧٦٤,٩٤٥	٩٥٦,٦٩١	٣٥٤,٤٥٤	٥١,٠٧٦,٠٩٠
صافي المبالغ المشطوبة	–	–	(٢٢٤,٢٩٧)	(٢٢٤,٢٩٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٣١,٧١٢,٢٨٥	٧,٥٣١,٥٣٩	٨,٨٣٠,٢٣٠	١٤٨,٠٧٤,٠٥٤
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١,٨١٦,٢٨٧	–	٢٥٣	١,٨١٦,٥٤٠
تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(٧٨,١٧٦)	٧٨,١٧٦	–	–
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	(٣٩١,٣٦٢)	–	١٣٠	(٣٩١,٢٣٢)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	١,٨٤٧,٥٩٣	–	–	١,٨٤٧,٥٩٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣,١٩٤,٣٤٢	٧٨,١٧٦	٣٨٣	٣,٢٧٢,٩٠١
إلتزامات ومطلوبات طارئة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٨,٨٣٣,٦٢٧	٢,٤٤٧,٨١٧	١٧٢,٧٠٧	١١,٤٥٤,١٥١
– الحركة نتيجة إندماج أعمال	٢,٧٢٤,٦٣٠	٣٨,٩٣٧	٩٦٠	٢,٧٦٤,٥٢٧
– تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(٨٠,٦٩٨)	٨٠,٦٩٨	–	–
– تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣	(٦,١٧٧)	–	٦,١٧٧	–
– تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١	٤٦,٧٣٤	(٤٦,٧٣٤)	–	–
– تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣	–	(٤٨٥,٧٦٩)	٤٨٥,٧٦٩	–
– تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١	٣٠	–	(٣٠)	–
– تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢	–	١٠٧	(١٠٧)	–
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	(٤,٩٥٧,٧٧١)	(٥٣٧,٥٩٩)	(٢٩,٨٤٨)	(٥,٥٢٥,٢١٨)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٣,٥٤٨,٦٤٠	٥٤,٨٠٨	١٦,٧٥٩	٣,٦٢٠,٢٠٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠,١٠٩,٠١٥	١,٥٥٢,٢٦٥	٦٥٢,٣٨٧	١٢,٣١٣,٦٦٧
	١٤٥,٠١٥,٦٤٢	٩,١٦١,٩٨٠	٩,٤٨٣,٠٠٠	١٦٣,٦٦٠,٦٢٢

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

	المرحلة١	*المرحلة٢*	*المرحلة٣*	*المجموع*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٨٤,٨٩٣,٨٦٨	٨,٢٦٥,٢٨٩	٧,٨١٣,٨٧٧	١٠٠,٩٧٣,٠٣٤
– تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(٣,٥١٤,٧٧٢)	٣,٥١٤,٧٧٢	–	–
– تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣	(٢٧٥,٤٩٥)	–	٢٧٥,٤٩٥	–
– تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١	١,١٢٣,٣١٧	(١,١٢٣,٣١٧)	–	–
– تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣	–	(٨١٦,٢٣٣)	٨١٦,٢٣٣	–
– تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١	٧	–	(٧)	–
– تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢	–	١٣٧,١٣١	(١٣٧,١٣١)	–
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	(٦,١٦٥,٠٢٨)	(٣٤٥,٩٦٩)	(١٣٧,٠٥٢)	(٦,٦٤٨,٠٤٩)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٣٦,٧٤٠,٦٣١	٦٣٣,٤٥١	٨٧,٤٨٠	٣٧,٤٦١,٥٦٢
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها	(٢١,١٠٥,١٧٢)	(٢,٣٨٤,٢٢٨)	(٣٠٦,٨٢٤)	(٢٣,٧٩٦,٢٢٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩١,٦٩٧,٣٥٦	٧,٨٨٠,٨٩٦	٨,٤١٢,٠٧١	١٠٧,٩٩٠,٣٢٣
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١,٦٨٥,٧٤١	١٨,٠٤٥	٧,٢٨٧	١,٧١١,٠٧٣
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	(١٢٨,٢٨٤)	–	(٧,٠٣٤)	(١٣٥,٣١٨)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٦٨٩,٦٥٨	–	–	٦٨٩,٦٥٨
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها	(٤٣٠,٨٢٨)	(١٨,٠٤٥)	–	(٤٤٨,٨٧٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٨١٦,٢٨٧	–	٢٥٣	١,٨١٦,٥٤٠
التزامات ومطلوبات طارئة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٢,٣٣٧,٢٤٠	١,٢٣٠,٠٨٩	١٦٨,٩٢١	١٣,٧٣٦,٢٥٠
– تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(١,٠٤٤,٤٠٦)	١,٠٤٤,٤٠٦	–	–
– تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣	(٩,١٧٩)	–	٩,١٧٩	–
– تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١	٥٣,٢٢٠	(٥٣,٢٢٠)	–	–
– تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣	–	(٨,٩٤١)	٨,٩٤١	–
– تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١	١١٤	–	(١١٤)	–
– تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢	–	١,٨٥٦	(١,٨٥٦)	–
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	(٢,٨١٣,٧٢٥)	(١٥,٩٥٠)	(٢٤٥)	(٢,٨٢٩,٩٢٠)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٢,٩٥٧,٨٥٦	٣٨٨,٨٢٦	٢٢٧	٣,٣٤٦,٩٠٩
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها	(٢,٦٤٧,٤٩٣)	(١٣٩,٢٤٩)	(١٢,٣٤٦)	(٢,٧٩٩,٠٨٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨,٨٣٣,٦٢٧	٢,٤٤٧,٨١٧	١٧٢,٧٠٧	١١,٤٥٤,١٥١
	١٠٢,٣٤٧,٢٧٠	١٠,٣٢٨,٧١٣	٨,٥٨٥,٠٣١	١٢١,٢٦١,٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي الحركة في الخسارة الإئتمانية المتوقعة حسب الدرجة:

	المرحلة١ *ألف درهم*	*المرحلة٢* *ألف درهم*	*المرحلة٣* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة – الخسارة الإئتمانية المتوقعة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٥٠٦,٢٩٢	٤٢٢,٤٧٤	٤,٠٧٤,٢٢٥	٥,٠٠٢,٩٩١
– الحركة نتيجة إندماج أعمال	١٧٩,٠٤٣	٧٤,٧٩٤	١٢٧,١٣١	٣٨٠,٩٦٨
– تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(٥٩,٦١٨)	٥٩,٦١٨	–	–
– تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣	(٦٩,٥٦٠)	–	٦٩,٥٦٠	–
– تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١	٧,٤٩٨	(٧,٤٩٨)	–	–
– تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣	–	(١٣٤,٢٥٦)	١٣٤,٢٥٦	–
– تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١	٨٠	–	(٨٠)	–
– تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢	–	٤٦,٣٥٣	(٤٦,٣٥٣)	–
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	١٦٩,٧٦٥	(٩٨,٤١١)	١٣٤,١٨٨	٢٠٥,٥٤٢
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	١٨٦,٥٤٠	١٣٩,٢٢٧	١٧٢,٩٦٢	٤٩٨,٧٢٩
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها	–	–	(٢٢٤,٢٩٧)	(٢٢٤,٢٩٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٢٠,٠٤٠	٥٠٢,٣٠١	٤,٤٤١,٥٩٢	٥,٨٦٣,٩٣٣
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – الخسارة الإئتمانية المتوقعة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٤,٨٩٢	–	١٠٠	١٤,٩٩٢
– تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(١٤,٥٩٠)	١٤,٥٩٠	–	–
– حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	٩,٥٠٥	–	٥٣	٩,٥٥٨
– موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٩,١٣٣	–	–	٩,١٣٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٨,٩٤٠	١٤,٥٩٠	١٥٤٣	٣٣,٦٨٣
إلتزامات ومطلوبات طارئة – الخسارة الإئتمانية المتوقعة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٤,٩٦٤	٥٨,٥٧١	٦٥,١٦٨	١٢٨,٧٠٣
– الحركة نتيجة إندماج أعمال	٨٠,٣٣٨	١,٩٥٢	٦١٨	٨٢,٩٠٨
– تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(٤١)	٤١	–	–
– تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣	(٣,١٦٥)	–	٣,١٦٥	–
– تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١	١٧٨	(١٧٨)	–	–
– تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣	–	(٤٩,٠٠٩)	٤٩,٠٠٩	–
تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١	١٦	–	(١٦)	–
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	(٨,٢٩٩)	١,٣٤٠	(١٤,٧٤٠)	(٢١,٦٩٩)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٢٣,٩٦٩	١,٧١٢	٥٤٠	٢١٦,٢٢١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٧,٩٦٠	١٤,٤٢٩	١٠٣,٧٤٤	٢١٦,١٣٣
	١,٠٣٦,٩٤٠	٥٣١,٣٢٠	٤,٥٤٥,٤٨٩	٦,١١٣,٧٤٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

	المرحلة١ *ألف درهم*	*المرحلة٢* *ألف درهم*	*المرحلة٣* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة – الخسارة الإئتمانية المتوقعة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٣٥١,٢٤١	٤٩٩,٨٠٧	٣,٢٥٢,٢٣٦	٤,١٠٣,٢٨٤
– تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(٧٤,٢٢٦)	٧٤,٢٢٦	–	–
– تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣	(٦٣,٤٧٧)	–	٦٣,٤٧٧	–
– تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١	١٢,٧٥٩	(١٢,٧٥٩)	–	–
– تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣	–	(١٩٥,٤٦٢)	١٩٥,٤٦٢	–
– تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١	١	–	(١)	–
– تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢	–	٢٣,٩٢٠	(٢٣,٩٢٠)	–
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	(٥٢,٦١٧)	(٢٥,٨٧٦)	٦٧٤,٧٧٩	٥٩٦,٢٨٦
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٤١٣,٩٢٢	٧٧,٧٦٧	٦٩,٢٤٥	٥٦٠,٩٣٤
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها	(٨١,٣١١)	(١٩,١٤٩)	(١٥٧,٠٥٣)	(٢٥٧,٥١٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٠٦,٢٩٢	٤٢٢,٤٧٤	٤,٠٧٤,٢٢٥	٥,٠٠٢,٩٩١
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – الخسارة الإئتمانية المتوقعة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٢,١٨٦	٦٩٥	٢,٨٩٣	١٥,٧٧٤
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	(٨٣١)	–	(٢,٧٩٣)	(٣,٦٢٤)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٤,٤٢٩	–	–	٤,٤٢٩
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها	(٨٩٢)	(٦٩٥)	–	(١,٥٨٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٤,٨٩٢	–	١٠٠	١٤,٩٩٢
إلتزامات ومطلوبات طارئة – الخسارة الإئتمانية المتوقعة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٧,١٥١	٤٩,٥٢٣	٦٤,٥٨٨	١٢١,٢٦٢
– تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(٧,٧٠٩)	٧,٧٠٩	–	–
– تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣	(١,٩٣٠)	–	١,٩٣٠	–
– تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١	١٢	(١٢)	–	–
– تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣	–	(١,٧٢٦)	١,٧٢٦	–
تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١	٥	–	(٥)	–
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	(٩١٠)	٢,١٠٢	(٢,٣٢٧)	(١,١٣٥)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	١١,٢٠٢	٣,٧٢٦	١٦	١٤,٩٤٤
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها	(٢,٨٥٧)	(٢,٧٥١)	(٧٦٠)	(٦,٣٦٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤,٩٦٤	٥٨,٥٧١	٦٥,١٦٨	١٢٨,٧٠٣
	٥٢٦,١٤٨	٤٨١,٠٤٥	٤,١٣٩,٤٩٣	٥,١٤٦,٦٨٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٧ احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مذكرة توجيهية للمصارف وشركات التمويل بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ إبريل ٢٠١٨ عبر إشعار رقم ٢٠١٨/٤٥٨ / CBUAE / BSD حيث تناول مختلف التحديات التي قد تواجه عملية التطبيق والتأثيرات العملية على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه").

عملاً بالفقرة رقم ٦.٤ من التوجيه، تكون المقارنة بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
احتياطي الانخفاض في القيمة: العام		
مخصصات عامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	**١,٦١٢,٩١٨**	١,٣٦٥,٥٤١
ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	**(١,٣٣٣,٥٩١)**	(١,٠٠٨,٠٣٩)
مخصص عام محول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة	**٢٧٩,٣٢٧**	٣٥٧,٥٠٢
احتياطي الانخفاض في القيمة: المحدد		
مخصصات محددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	**٣,٩٣٨,٩٤٢**	٣,٢٢٥,٣٩٧
ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	**(٤,٥٤٥,٤٨٩)**	(٤,١٣٩,٤٩٣)
المخصص المحدد المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة	**–**	–
إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة	**٢٧٩,٣٢٧**	٣٥٧,٥٠٢

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

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بمتطلباتها التمويلية عند استحقاقها أو نتيجة حالات الضغط تنتج مخاطر السيولة من تدني درجة التصنيف الائتماني أو حدوث اضطرابات في الأسواق المالية مما قد يتسبب في نضوب مصادر التمويل. وللوقاية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، والاحتفاظ برصيد جيد للنقد والبنود المماثلة للنقد والأوراق المالية القابلة للتداول. إن هذا يتضمن تقويم التدفقات النقدية المتوقعة وصيانة ومراقبة المخزون ووجود ضمانات عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتأمين تمويلات إضافية إذا ما احتاج الأمر.

تحتفظ المجموعة بمحفظة أوراق مالية عالية الجودة ومتنوعة يمكن تسييلها بسهولة و / أو استخدامها كضمان في حال وجود ضغط غير متوقع في التدفقات النقدية. كما تتمتع المجموعة بموافقات ائتمان يمكنها استخدامها لتتمكن من الوفاء بالتزامات السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يمتلك المصرف ودائع إلزامية مع المصرف المركزي. يتم تقويم وضع السيولة وإدارته من خلال مجموعة متنوعة من سيناريوهات الضغط، مع الأخذ بالاعتبار العوامل الضاغطة الشديدة ولكنها مقبولة المتعلقة بالأسواق عامة وبالمجموعة خاصة.

إن الجودة العالية لمحفظة الاستثمارات تضمن السيولة و / أو الأهلية كضمان مقبول بالإضافة إلى سيولة المصرف من أمواله الخاصة وودائع المتعاملين، حيث يساعد ذلك المصرف على المحافظة على تدفقات نقدية ثابتة. حتى تحت الاحتمالات الأسوأ، باستطاعة المصرف الحصول على النقد اللازم للوفاء بمتطلبات المتعاملين وللوفاء بالتزاماته.

يستخدم المصرف الوسيلة الأساسية لعملية مراقبة السيولة والتي تكون بمقارنة الاستحقاقات، والتي تتم حسب مدة محددة وللعملات المختلفة. يتبع المصرف إجراءات محددة لمتابعة التراكمات السلبية للتدفقات النقدية على فترة زمنية محددة. بالإضافة لذلك، يقوم المصرف بمراقبة مجموعة متنوعة من معدلات مخاطر السيولة والاحتفاظ بخطة تمويل طوارئ محدثة.

٤٢.٣.١ الخزينة

إن الخزينة هي المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي العام. وهي أيضا المسؤولة الرئيسية عن إدارة التمويل ومخاطر السيولة للمصرف.

٤٢.٣.٢ لجنة الأصول والالتزامات ("ALCO")

تركز عملية إدارة الأصول والالتزامات ("ALM") على تخطيط وشراء وتوجيه تدفق الأموال خلال المجموعة. إن الهدف النهائي من هذه العملية هو توليد عائدات مستقرة كافية وبناء حقوق ملكية بثبات مع مرور الوقت، في حين أخذ مخاطر الأعمال المقيسة بالتماشي مع الرغبة الإجمالية المصرف في المخاطرة. لدى المصرف سياسة ALM المحددة التي تصف الهدف، ودور ووظيفة لجنة الأصول والالتزامات. تدور هذه العملية حول لجنة الأصل والالتزام، وهي الهيئة داخل المصرف التي تحمل مسؤولية اتخاذ القرارات الاستراتيجية المتعلقة بإدارة المخاطر المتعلقة بالمركز المالي. تتألف لجنة الأصول والالتزامات من الإدارة العليا المصرف بما في ذلك الرئيس التنفيذي وتجتمع في العادة مرة كل شهر.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٢.٣.٣ إدارة مخاطر السيولة

إن عملية إدارة مخاطر السيولة من قبل المجموعة ومتابعتها من قبل فريق منفصل من قسم خزينة المجموعة تتضمن الآتي:

- عمليات تمويل يومية، مدارة من خلال متابعات التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من أن المتطلبات سيتم الوفاء بها. إن هذا يتضمن متابعة التمويلات عندما تستحق للمصرف أو عند منح التمويلات للمتعاملين.
- الاحتفاظ بمحفظة أصول عالية السيولة والتي من الممكن تسييلها بسهولة للحماية من أية اضطرابات في التدفقات النقدية.
- إدارة معايير بيان المركز المالي حسب المتطلبات الداخلية والقانونية.
- إدارة تركزات ومجموعات استحقاقات الديون.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٢.٣.٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول المبين أدناه قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المصرف لغاية تاريخ الاستحقاق التعاقدي.

	اقل من ٣ أشهر ألف درهم	*من ٣ أشهر إلى سنة* ألف درهم	*من سنة إلى ٥ سنوات* ألف درهم	*أكثر من ٥ سنوات* ألف درهم	*الإجمالي* ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	١٦,٨٨٤,٧٩٤	٥,٩٥٩,٨٠٣	١,٣٨٤,٧٠٥	–	٢٤,٢٢٩,٣٠٢
أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف اسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٢,٥٣٥,٨٣٧	١٣١,٧١٢	١١٠,١٧٥	١٤٣,٣٧٠	٢,٩٢١,٠٩٤
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	١,٩١٠,٩٤٦	٦٥٤,٠٠٤	١,٩٥٤,٤٨٦	–	٤,٥١٩,٤٣٦
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	٨,٤٩٦,٧١٤	١٢,٦٣٦,٩١٤	٣٥,٠٦٨,٨١١	٥,٨٢٠,٩٨٣	٦٢,٠٢٣,٤٢٢
تمويلات الإجارة	٧٨٠,٩١٦	٣,٨٠٢,١١٣	١٨,٥٢٤,٥٩٧	٢٢,٥٨٥,٨٥٩	٤٥,٦٩٣,٤٨٥
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	١١٤,٤٨٣	٦٨,٩٢٧	٦,١٨١,١٤٦	٨,٠٠٥,٧٣٥	١٤,٣٧٠,٢٩١
استثمارات أخرى مقيسة بالقيمة العادلة	١,٧١٧,٧٩٧	١٨٧,٢٣٧	١,٤٢٨,٢٣٢	١,٧٢٨,٧٢٨	٥,٠٦١,٩٩٤
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	–	–	–	٧٧٦,٠٨٤	٧٧٦,٠٨٤
موجودات أخرى	١,٤٠٩,٩١١	٢٤٧,١٣٧	٥٢٧,٦٢٠	١٤,٣٨٥	٢,١٩٩,٠٥٣
موجودات مالية	٣٣,٨٥١,٣٩٨	٢٣,٦٨٧,٨٤٧	٦٥,١٧٩,٧٧٢	٣٩,٠٧٥,١٤٤	١٦١,٧٩٤,١٦١
موجودات غير مالية					٦,٧٢٢,٩٣٠
إجمالي الموجودات					١٦٨,٥١٧,٠٩١
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٢,٨٣٤,٢٤٢	–	–	–	٢,٨٣٤,٢٤٢
حسابات المودعين	١١٧,٥٧٤,٣٢١	١٢,١٩٣,٩٤٨	٨,٣٦٨,٣٣٤	–	١٣٨,١٣٦,٦٠٣
مطلوبات أخرى	١,٥٧٤,٩١٦	٣٠٧,٩٠١	٢,١٧٤,١١٩	٢٨,٦٤٠	٤,٠٨٥,٥٧٦
إجمالي المطلوبات	١٢١,٩٨٣,٤٧٩	١٢,٥٠١,٨٤٩	١٠,٥٤٢,٤٥٣	٢٨,٦٤٠	١٤٥,٠٥٦,٤٢١
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	١٨,٤٩٧,٩٨٢	٣,٢٠١,٢٦٧	–	–	٢١,٦٩٩,٢٤٩
أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف اسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٣,٥٦٣,٣١٧	–	١٧٦,٣٦٦	–	٣,٧٣٩,٦٨٣
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	٢٦٣,٤٨١	٥٢٦,٩٧٥	–	–	٧٩٠,٤٥٦
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	٤,١٨٦,٢٩٢	٦,٧١٧,٠٩٥	٢٨,٨٥٨,٦٦٩	٣,٤٠٣,٤٠٥	٤٣,١٦٥,٤٦١
تمويلات الإجارة	١,٤١١,٩٢٦	٣,٤٤٧,٢٤٢	١٨,٠٧٢,٤٧٨	٢٢,١٥٥,٢٣٦	٤٥,٠٨٦,٨٨٢
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	٤٢٦,٣٩١	١,٣٤٥,٨٨٠	٣,١٨٨,١٢٧	٤,٦٧٣,٠٢٨	٩,٦٣٣,٤٢٦
استثمارات أخرى مقيسة بالقيمة العادلة	٥٣,٨٤١	٢,٢٤٦,٢٥١	٧٢٨,٥٦١	١,٠٢٨,٨٣٥	٤,٠٥٧,٤٨٨
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	–	–	–	١,٦٠٤,٣٧٨	١,٦٠٤,٣٧٨
موجودات أخرى	١,٦٩٩,٥٨١	–	–	١٦,٠٠٦	١,٧١٥,٥٨٧
موجودات مالية	٣٠,١٠٢,٨١١	١٧,٤٨٤,٧١٠	٥١,٠٢٤,٢٠١	٣٢,٨٨٠,٨٨٨	١٣١,٤٩٢,٦١٠
موجودات غير مالية					٥,٣٧٥,٧٣٩
إجمالي الموجودات					١٣٦,٨٦٨,٣٤٩
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٣,٥٣٥,٩٥٢	–	–	–	٣,٥٣٥,٩٥٢
حسابات المودعين	١٠٧,٣٩٦,٩١٧	٢,٢٠٩,٣٥١	٤,٨٣٥	–	١٠٩,٦١١,١٠٣
مطلوبات أخرى	٢,٥٤٤,٣٧٣	٦١,٩٩٦	٥٣٣,٧١٥	٢٢,١٥٠	٣,١٦٢,٢٣٤
إجمالي المطلوبات	١١٣,٤٧٧,٢٤٢	٢,٢٧١,٣٤٧	٥٣٨,٥٥٠	٢٢,١٥٠	١١٦,٣٠٩,٢٨٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٢.٣.٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه المطلوبات المالية حسب تاريخ الاستحقاق للمجموعة في تاريخ ٣١ ديسمبر متضمناً السداد والالتزامات التعاقدية غير المخصومة بما فيها التدفقات النقدية المتعلقة بسداد المبلغ الأساسي والأرباح المستحقة حتى تاريخ الاستحقاق.

	أقل من ٣ أشهر	*من ٣ أشهر إلى سنة*	*من ١ إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*الإجمالي*
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	**٢,٨٣٥,٨٤٢**	–	–	–	**٢,٨٣٥,٨٤٢**
حسابات المودعين	**١١٧,٨٧٩,٧٥٣**	**١٢,٩٤٣,٤٩٧**	٨,٩٤٤,٥٠٤	–	**١٣٩,٧٦٧,٧٥٤**
مطلوبات أخرى	**١,٥٧٤,٩١٦**	**٣٠٧,٩٠١**	٢,١٧٤,١١٩	٢٨,٦٤٠	**٤,٠٨٥,٥٧٦**
إجمالي المطلوبات	**١٢٢,٢٩٠,٥١١**	**١٣,٢٥١,٣٩٨**	١١,١١٨,٦٢٣	٢٨,٦٤٠	**١٤٦,٦٨٩,١٧٢**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٣,٥٣٦,٠٧٦	–	–	–	٣,٥٣٦,٠٧٦
حسابات المودعين	١٠٧,٤٠٠,١٠٦	٢,٢١٥,٩٥٧	٤,٨٦٦	–	١٠٩,٦٢٠,٩٢٩
مطلوبات أخرى	٢,٥٤٤,٣٧٣	٦١,٩٩٦	٥٣٣,٧١٥	٢٢,١٥٠	٣,١٦٢,٢٣٤
إجمالي المطلوبات	١١٣,٤٨٠,٥٥٥	٢,٢٧٧,٩٥٣	٥٣٨,٥٨١	٢٢,١٥٠	١١٦,٣١٩,٢٣٩

إن الأدوات المالية في الجدول أعلاه تمثل التدفقات النقدية الإجمالية غير المخصومة.

يعرض الجدول التالي انتهاء الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات والمطلوبات الطارئة للمصرف. تدرج عقود الضمانات المالية المصدرة بالقيمة القصوى للضمان في أقرب فترة يستدعى فيها الضمان.

	أقل من ٣ أشهر	*من ٣ أشهر إلى سنة*	*من ١ إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*الإجمالي*
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
المطلوبات الطارئة	**٦,٠٢٨,٤٥٤**	**٢,٧٥٢,٧٧٦**	**٢,٨٠١,٢٣٩**	**٩٨٠**	**١١,٥٨٣,٤٤٩**
الالتزامات	–	–	١٢٠,٧٧٨	–	١٢٠,٧٧٨
الإجمالي	**٦,٠٢٨,٤٥٤**	**٢,٧٥٢,٧٧٦**	**٢,٩٢٢,٠١٧**	**٩٨٠**	**١١,٧٠٤,٢٢٧**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
المطلوبات الطارئة	٥,٤٤٠,٠٥٨	٣,٣٧٨,٥٩٠	٢,٠٧٧,٣٢٢	٢,٦٨٣	١٠,٨٩٨,٦٥٣
الالتزامات	–	٢٣٦,٥٤٣	–	–	٢٣٦,٥٤٣
الإجمالي	٥,٤٤٠,٠٥٨	٣,٦١٥,١٣٣	٢,٠٧٧,٣٢٢	٢,٦٨٣	١١,١٣٥,١٩٦

لا يتوقع المصرف أن يتم سحب جميع المطلوبات الطارئة أو الالتزامات قبل انتهاء مدتها.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٢.٤ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من تغيرات نسب الربح، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. إن إدارة مخاطر السوق تحد من الخسائر المحتملة على الالتزامات القائمة والتي قد تنتج عن متغيرات غير متوقعة في نسب الأرباح، أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم. إن المجموعة معرضة لتنويع الأدوات المالية بما فيها الأسهم، العملات الأجنبية والمنتجات المهيكلة والسلع.

تولي المجموعة مخاطر السوق أولوية كبيرة. تستخدم المجموعة نماذج ملائمة وفقاً لما هو متعارف عليه في السوق لتقويم مواقفها وتتلقى بانتظام معلومات السوق لضبط مخاطر السوق.

إن آلية إدارة مخاطر السوق تتضمن العوامل التالية:

- تطبيق حدود معينة للتأكد من أن الالتزامات الخطرة لا تتعدى حدود المخاطرة والتركز المحددة من قبل الإدارة العليا؛ و
- تقويمات مستقلة حسب سعر السوق ومطابقة أرصدة الالتزامات ومتابعة إيقاف الخسائر للمراكز التجارية في الوقت المناسب.

لقد تم وضع الإجراءات وحدود للتداول للتأكد من أن المجموعة تطبق سياسة مخاطر السوق في معاملاتها اليومية. يتم مراجعة هذه الإجراءات بشكل منتظم للتأكد من أنها تتوافق مع سياسة المجموعة في إدارة المخاطر. تتأكد لجنة الأصول والإلتزامات ALCO و ERC من أن عملية إدارة مخاطر السوق تبقى دائماً مجهزة بكوادر قادرة. كما تقوم المجموعة بالتقيد بمتطلبات المصرف المركزي.

٤٢.٤.١ مخاطر نسب الربح

تتكون مخاطر الربح من احتمال التغيير في نسب الربح وتأثيرها على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر نسب الربح من احتمال عدم مطابقة التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات والأصول والأدوات الغير مدرجة في بيان المركز المالي التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال وضع الحدود المناسبة والمراجعة الدورية للمركز الهيكلي للمصرف فيما يتعلق بمخاطر معدل الربح وتأثيرها على العوائد بالإضافة إلى القيمة الاقتصادية لحقوق مساهمي المصرف.

إن الجدول التالي يقدر مدى حساسية تغير محتمل في نسب الأرباح على بيان الدخل الموحد للمجموعة. إن حساسية بيان الدخل هو نتيجة لتغير محتمل (سواء كان زيادة أو نقص) في تغيرات نسبة الربح على صافي الربح خلال سنة واحدة، بناءً على موجودات أو مطلوبات مالية غير متداولة تحمل نسب ربح متغيرة ومدرجة بعملات مختلفة كما في ٣١ ديسمبر.

العملة	*الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠٢٢*	***حساسية الدخل على الموجودات والمطلوبات المالية ألف درهم***	*الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠٢١*	*حساسية الدخل على الموجودات والمطلوبات المالية ألف درهم*
درهم	٢٥	٤٥,٤٨٢	٢٥	١٨,٢٣٢
دولار أمريكي	٢٥	٦٧,٣٧٧	٢٥	٦٤,٣٣٥
يورو	٢٥	٢٧٨	٢٥	١,٨٩٥
عملات أخرى	٢٥	١,٦٤٤	٢٥	١,٩٥١

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٢.٤.٢ مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات، مخاطر التغير في قيمة الأداة المالية نظراً للتغير في سعر صرف العملات الأجنبية. يوضح الجدول التالي العملات التي كان للمجموعة تعرض جوهري لها كما في ٣١ ديسمبر في موجوداته ومطلوباته المالية لغير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. إن هذا التحليل يقدر نتيجة التغير في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة، على بيان الدخل الموحد (نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لغير المتاجرة ذات عملات أجنبية) وبيان حقوق المساهمين (نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات عملات أجنبية في بيان الدخل الموحد – أدوات حقوق الملكية واستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*% الزيادة في سعر العملة بالنسبة*	*التأثير على صافي الربح ألف درهم*	*التأثير على حقوق المساهمين ألف درهم*
العملة			
دولار أمريكي	٥	١,١٩٦,٢٣٩	٢,٤٠٦
يورو	٥	(٤,٢٨٠)	٤,٩٣٤
جنيه استرليني	٥	(١,١٤٦)	–
عملات أخرى	٥	٧٩,٦٩٦	١٢,٥٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
العملة			
دولار أمريكي	٥	١,١٩٧,٩٠٤	١,٦٠٨
يورو	٥	(٣,٨٢٨)	٤,٨٤٤
جنيه استرليني	٥	(٧,٨٢٥)	–
عملات أخرى	٥	٢٤,٩٠٢	٥٣,٩٧٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٢.٤.٢ مخاطر العملات (تتمة)

الجدول أدناه يبين تعرض المجموعة إلى العملات الأجنبية:

	درهم إماراتي	*دولار أمريكي*	*يورو*	*جنيه استرليني*	*أخرى*	*إجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الموجودات المالية						
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	٢١,٣١٣,٤١١	٧٠٧,١٨١	٢,٣٢٣	٢٠٤	٢,٢٠٦,١٨٣	٢٤,٢٢٩,٣٠٢
الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف اسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٥٦,٥٦٠	١,٥٣٧,٦٠٠	٩٦,١٨٧	٣٣,٨١٦	١,١٩٦,٩٣١	٢,٩٢١,٠٩٤
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	–	٥٢٥,٤٠٩	٢٠,٩٢٣	–	٣,٩٧٣,١٠٤	٤,٥١٩,٤٣٦
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	٣٥,٦٢١,٤٥٢	١٧,٨٤٧,١١٩	٢٣٠,٤٠١	١,٨٣٢,١١٥	٦,٤٩٢,٣٣٥	٦٢,٠٢٣,٤٢٢
تمويلات إجارة	٣٧,٤٢٩,٧١٣	٧,٧٣١,٣٤٦	٣,٧٥٠	٣٦,١٣٣	٤٩٢,٥٤٣	٤٥,٦٩٣,٤٨٥
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	–	١٤,٣٧٠,٢٩١	–	–	–	١٤,٣٧٠,٢٩١
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	٨٤,٥٦٠	٤,٨٢١,٦١٦	١١٥,٥٠٥	–	٤٠,٣١٣	٥,٠٦١,٩٩٤
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٤٥٥,٥٣٤	–	٩٧,٩٤٠	–	٢٢٢,٦١٠	٧٧٦,٠٨٤
موجودات أخرى	٢٣١,٧٨٩	٥٥٦,١٠٦	٨٠٦,٦٦٠	(١٣,٠٣٧)	٦١٧,٥٣٥	٢,١٩٩,٠٥٣
	٩٥,١٩٣,٠١٩	٤٨,٠٩٦,٦٦٨	١,٣٧٣,٦٨٩	١,٨٨٩,٢٣١	١٥,٢٤١,٥٥٤	١٦١,٧٩٤,١٦١
المطلوبات المالية						
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	١,٢٨٨,١٤٢	٣٤٢,٨٠٢	٩٤,٠٢٣	١,٠١٣,٠٣٧	٩٦,٢٣٨	٢,٨٣٤,٢٤٢
حسابات المودعين	١٠٠,٣٥٠,٨٦١	٢٣,٣٩٦,٢٧٥	١,٢١٣,٢٨٤	٧٩٠,٠٠٢	١٢,٣٨٦,١٨١	١٣٨,١٣٦,٦٠٣
مطلوبات أخرى	٢,٦٢٣,٩٤٠	٣٨٤,٦٨٩	٥٣,٣١٦	١٠٩,١١٣	٩١٤,٥١٨	٤,٠٨٥,٥٧٦
	١٠٤,٢٦٢,٩٤٣	٢٤,١٢٣,٧٦٦	١,٣٦٠,٦٢٣	١,٩١٢,١٥٢	١٣,٣٩٦,٩٣٧	١٤٥,٠٥٦,٤٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٢.٤.٢ مخاطر العملات (تتمة)

	درهم إماراتي	*دولار أمريكي*	*يورو*	*جنيه استرليني*	*أخرى*	*إجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الموجودات المالية						
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	١٩,٩٧٦,٦٤٣	٧١١,٧٧٩	١,١٤١	٧	١,٠٠٩,٦٧٩	٢١,٦٩٩,٢٤٩
الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف اسلامية						
ومؤسسات مالية أخرى	١,١٣٦,٣٣٣	٢,١٩٢,٤١٢	٥٠,٩٠٣	(١٢٤,٦٢٣)	٤٨٤,٦٥٨	٣,٧٣٩,٦٨٣
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	–	–	٧٠٦,٩٢٤	–	٨٣,٥٣٢	٧٩٠,٤٥٦
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	٢٨,٥٧٩,٣٥٥	١٢,٢٣٧,٢٦١	٢١,٦٧٠	٢,١٣٠,٣٦٣	١٩٦,٨١٢	٤٣,١٦٥,٤٦١
تمويلات إجارة	٣٧,٦٣٤,١٣١	٧,٣٧٠,٩٤٣	١,٠١٩	٤٢,١١٥	٣٨,٦٧٤	٤٥,٠٨٦,٨٨٢
استثمارات في صكوك مقيسة						
بالتكلفة المطفأة	–	٩,٦٣٣,٤٢٦	–	–	–	٩,٦٣٣,٤٢٦
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	٨٧,٩٢٥	٣,٨٣٠,٥٦٥	١٣٨,٦٠٧	–	٣٩١	٤,٠٥٧,٤٨٨
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٤٢٩,١٤١	–	٩٦,٠٩٦	–	١,٠٧٩,١٤١	١,٦٠٤,٣٧٨
موجودات أخرى	١,٣٢٨,٧٩٤	٣٥٠,٦١١	١٠٨,١٥٢	(١٣٩,٣٢٧)	٦٧,٣٥٧	١,٧١٥,٥٨٧
	٨٩,١٧٢,٣٢٢	٣٦,٣٢٦,٩٩٧	١,١٢٤,٥١٢	١,٩٠٨,٥٣٥	٢,٩٦٠,٢٤٤	١٣١,٤٩٢,٦١٠
المطلوبات المالية						
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	١,٧٥٦,٤٥١	١٣٧,٩٤٦	١٠٦,٩٠٨	١,٠٤٣,٨١٥	٤٩٠,٨٣٢	٣,٥٣٥,٩٥٢
حسابات المودعين	٩٥,٣٧٢,٦٢١	١١,٦٢٠,٩٢٠	٩٥٣,٨٣٦	٩١٦,٠١٧	٧٤٧,٧٠٩	١٠٩,٦١١,١٠٣
مطلوبات أخرى	٢,٢٩١,٤٢٣	٥٧٧,٨٧٩	٤٣,٤٦٢	١٠٥,٢٠٧	١٤٤,٢٦٣	٣,١٦٢,٢٣٤
	٩٩,٤٢٠,٤٩٥	١٢,٣٣٦,٧٤٥	١,١٠٤,٢٠٦	٢,٠٦٥,٠٣٩	١,٣٨٢,٨٠٤	١١٦,٣٠٩,٢٨٩

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٢.٤.٣ مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم تمثل مخاطر انخفاض القيم العادلة للاستثمار في الأسهم كنتيجة للتغييرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم. تنشأ مخاطر التعرض لمخاطر الأسعار من محفظة استثمارات المجموعة المدرجة.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل للمصرف في حالة حدوث أي تغييرات ممكنة على حساب الدخل الشامل الآخر الموحد. يعرض الجدول التالي مدى التأثير على حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيم العادلة لأسعار الأسهم والتي هي عبارة عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر) من تغير محتمل في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة.

	نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية % ٢٠٢٢	*التأثير على الربح او الخسارة ٢٠٢٢ ألف درهم*	*نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية %* ٢٠٢١	*التأثير على الربح او الخسارة ٢٠٢١ ألف درهم*
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
أسواق أخرى	١٠	٢,٧٦٩	١٠	١,١٠٠

	نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية % ٢٠٢٢	*التأثير على حقوق الملكية ٢٠٢٢ ألف درهم*	*نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية %* ٢٠٢١	*التأثير على حقوق الملكية ٢٠٢١ ألف درهم*
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
سوق أبوظبي للأوراق المالية	١٠	٢,٩٥٩	١٠	٤,٠١٥
سوق دبي المالي	١٠	٣٧	١٠	٤٣

٤٢.٤.٤ المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر التعرض للأضرار المالية أو الأضرار المتعلقة بالسمعة أو الأضرار الأخرى التي تنشأ من عدم ملائمة أو فشل الأنظمة الداخلية والأخطاء البشرية والأنظمة والأحداث الخارجية.

قام المصرف بتطوير دليل مفصل للمخاطر التشغيلية والعمل على تفعيله، وذلك وفقاً لتوجيهات بازل ٣. إن الهدف من الدليل هو توضيح مهام ومسؤوليات الأشخاص / والوحدات واللجان داخل المجموعة والذين لهم دور في إدارة عناصر إدارة المخاطر التشغيلية المتنوعة. كما يهدف إطار إدارة المخاطر التشغيلية إلى ضمان تحديد المخاطر التشغيلية ضمن المجموعة ومراقبتها ومتابعتها. إن الأقسام الرئيسية في الإطار تتضمن مراجعات المخاطر، "التقويم الذاتي للمخاطر والرقابة"، وإدارة بيانات الخسارة، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، واختبار الضوابط، وإدارة وإعداد التقارير الخاصة بالقضايا والإجراءات المتبعة. يشمل ويدمج الإطار كذلك بالكامل عناصر الوقاية من مخاطر الاحتيال وضمان الجودة.

إن وحدات دعم الأعمال في المصرف مسؤولة عن إدارة مخاطر التشغيل ضمن المجالات الوظيفية المعنية بهم. وهي تعمل ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية للمصرف وتضمن أن يتم تحديد المخاطر ورصدها والإبلاغ عنها وإدارتها بشكل استباقي ضمن نطاق عملهم. يتم كذلك إدارة المخاطر التشغيلية اليومية من خلال اعتماد نظام شامل للرقابة الداخلية، يتكون من طبقات متعددة من أنظمة وإجراءات الدفاع المتخصصة لمراقبة المعاملات والمراكز وعمليات التوثيق، وكذلك الحفاظ على إجراءات احتياطية رئيسية وخطة عمل للطوارئ والتي يتم تقويمها واختبارها بانتظام.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٢.٤.٥ مراجعة مخاطر الامتثال

في ٢٠١٤، أصبح مصرف أبوظبي الإسلامي على علم ببعض المعاملات المالية المتعلقة بالدفعات بالدولار الأمريكي والتي من المحتمل أنها انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية في ذلك الوقت. بعد التعرف على هذه الانتهاكات المحتملة، قام مصرف أبوظبي الإسلامي بتعيين استشاريين قانونيين خارجيين لمساعدته في مراجعة هذه المعاملات ومراجعة مدى امتثاله لقوانين العقوبات الأمريكية وإجراءات امتثاله بشكلٍ عام. بعد عملية المراجعة هذه، قدم مصرف أبوظبي الإسلامي النتائج التي توصل إليها إلى الجهات التنظيمية المعنية في دولة الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية في أوائل عام ٢٠١٧. كما ساعدت عملية المراجعة هذه مصرف أبوظبي الإسلامي في تحديد الخطوات الإضافية التي يتوجب اتخاذها لضمان الامتثال لقوانين العقوبات المعمول بها، حيث قام المصرف بتعزيز عملياته وفقاً لذلك. خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٢، أصدرت الجهة التنظيمية في الولايات المتحدة الأمريكية "خطاب عدم اتخاذ إجراء" لإبلاغ مصرف أبوظبي الإسلامي بأن الجهة التنظيمية قررت إغلاق تحقيقها دون اتخاذ إجراء إداري وأن هذا يمثل الرد التنفيذي النهائي للجهة التنظيمية بشأن هذا الأمر.

٤٢.٥ إدارة رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتحديد ومراقبة متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لوائح بازل ٣ الخاصة برأس المال، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧، حيث قدمت متطلبات الحد الأدنى من رأس المال على ثلاثة مستويات، وهي الشق الأول من حقوق الملكية العادية ("CET١") والشق الأول الإضافي ("AT١") وإجمالي رأس المال.

لقد تجاوزت مصدات رأس المال الإضافية التي تم طرحها (مصد حماية رأس المال (CCB) ومصد التقلبات الدورية لرأس المال (CCyB) – بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل مصد) الحد الأدنى لمتطلبات الشق الأول من حقوق الملكية العادية التي تمثل ٧٪.

يتوجب المحافظة على مصدر حماية رأس المال عند نسبة ٢,٥٪ (٢٠٢١: ٢,٥٪) من قاعدة رأس المال. لم يكن مصد التقلبات الدورية لرأس المال فعالاً بعد ولا يلزم الاحتفاظ به لسنة ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء).

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٥ إدارة رأس المال (تتمة)

إن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال وفقاً للوائح بازل ٣ الخاصة برأس المال موضح أدناه:

	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال ٢٠٢٢	*الحد الأدنى من متطلبات رأس المال ٢٠٢١*
نسب رأس المال:		
أ. الإجمالي للمجموعة الموحدة	١٣,٠٠٪	١١,٥٠٪
ب. نسبة الشق الأول للمجموعة الموحدة	١١,٠٠٪	٩,٥٠٪
ج. الشق الأول من حقوق الملكية العادية	٩,٥٠٪	٨,٠٠٪

يتم تحليل رأس المال التنظيمي للمجموعة إلى ثلاثة مستويات:

تنقسم قاعدة رأسمال المصرف إلى ثلاث فئات رئيسية، هي الشق الأول من حقوق الملكية العادية والشق الأول الإضافي والشق الثاني، بناءً على خصائصها.

- إن رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية هو الشكل الأعلى لجودة رأس المال، حيث يشتمل على رأس المال، وعلاوة الإصدار والاحتياطيات القانونية والنظامية والاحتياطيات الأخرى واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة والحقوق غير المسيطرة بعد خصم الشهرة والموجودات غير الملموسة والتعديلات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود التي يتم إدراجها ضمن حقوق الملكية ولكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال بموجب إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- يتكون رأس مال الشق الأول الإضافي من الأدوات الرأسمالية المؤهلة الغير عادي؛ و
- يتكون رأس مال الشق الثاني من الأدوات الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه.

إن الهدف الأساسي لإدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من أن المجموعة تستوفي المتطلبات الخارجية لرأس المال وأن تبقي المجموعة تصنيف الائتمان لديها جيداً وتبقي معدلاتها الرأس مالية جيدة لدعم نشاطها التمويلي وزيادة القيمة الاستثمارية للمساهمين.

تدير المجموعة بنيتها الرأسمالية وتعدلها حسب الأوضاع الاقتصادية والمخاطر في نشاطاتها. لإبقاء أو تعديل البنية الرأسمالية، يمكن للمجموعة أن تعدل قيمة الأرباح الموزعة على حاملي الأسهم أو إعادة جزء من رأس المال للمساهمين أو إصدار أدوات رأسمالية. لم يكن هناك تغير في الأهداف والسياسات والإجراءات مقارنة بالعام السابق بالنسبة المجموعة ولنشاطاتها النظامية المستقلة.

لقد أصدر المصرف المركزي تعليمات تطبيق المنحى المعياري لمخاطر الائتمان والسوق. بالنسبة للمخاطر التشغيلية فإن المصرف المركزي قد أعطى البنوك الخيار إما استخدام منحى المؤشرات الرئيسية أو المنحى المعياري ولقد اختار المصرف استخدام منحى المؤشرات الرئيسية.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٥ إدارة رأس المال (تتمة)

إن الجدول أدناه يلخص مكونات رأس المال النظامي وفق بازل ٣ والمعدلات للمجموعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١. خلال هاتين السنتين، استوفت الشركات الفردية ضمن المجموعة والمجموعة كل المتطلبات الخارجية لقوانين رأس المال والتي تخضع إلى:

	بازل ٣	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
قاعدة رأس المال		
الشق الأول لحقوق الملكية	١٤,٤٨٠,٤٣٠	١٣,٥٠٠,٩٥٧
الشق الأول الإضافي لرأس المال	٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥
الشق الأول لرأس المال	١٩,٢٣٤,٨٠٥	١٨,٢٥٥,٣٣٢
الشق الثاني لرأس المال	١,٣٤٤,٠٩٩	١,١٣٧,٩٥٠
إجمالي قاعدة رأس المال	٢٠,٥٧٨,٩٠٤	١٩,٣٩٣,٢٨٢
الموجودات المرجحة للمخاطر		
مخاطر الائتمان	١٠٧,٥٢٧,٨٨٦	٩١,٠٣٦,٠١٦
مخاطر السوق	١,٩٣٤,٧٦٥	٢,٨٩٣,٤٨٤
مخاطر تشغيلية	١٠,٣٩٤,١٣١	١٠,٥١٣,٦٣١
إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر	١١٩,٨٥٦,٧٨٢	١٠٤,٤٤٣,١٣١
نسب رأس المال		
نسبة الشق الأول لحقوق الملكية	٪١٢,٠٨	٪١٢,٩٣٤
نسبة إجمالي رأس مال الشق الأول لحقوق الملكية	٪١٦,٠٥	٪١٧,٤٨
نسبة إجمالي رأس المال	٪١٧,١٧	٪١٨,٥٧

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

الاستثمارات المدرجة – بالقيمة العادلة

تشتمل الاستثمارات المدرجة على استثمارات في أسهم وصكوك تقاس بالقيمة العادلة. أدرجت القيم العادلة لهذه الاستثمارات بناءً على الأسعار السوقية كما في تاريخ التقرير. بالنسبة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لقد تم إدراج التأثير على تغير القيم العادلة المدرجة سابقاً كجزء من التغيرات المتراكمة في القيم العادلة في بيان حقوق المساهمين الموحد، من خلال بيان الدخل الشامل الموحد.

الاستثمارات غير المدرجة – بالقيمة العادلة

تشتمل البيانات المالية الموحدة على استثمارات في صناديق غير مدرجة واستثمارات خاصة تم قياسها بالقيمة العادلة. تحدد القيم العادلة بالرجوع إلى نماذج التسعير المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة وعلى أساس رسملة الإيرادات المستدامة. تحتوي نماذج التقويم على افتراضات غير مدعومة بأسعار ومعدلات السوق. لقد تم إدراج التأثير على تغير القيمة العادلة المدرجة سابقاً كجزء من التغيرات المتراكمة في القيم العادلة في بيان حقوق المساهمين الموحد، من خلال بيان الدخل الشامل الموحد.

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الاستثمارات غير المدرجة – بالقيمة العادلة (تتمة)

في رأي الإدارة، إن القيم الدفترية المقدرة والقيم العادلة لتلك الموجودات والمطلوبات المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة في البيانات المالية الموحدة ليس بينها اختلاف جوهري (باستثناء الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (إيضاح ٢١))، لأن تلك الموجودات والمطلوبات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها، أو في حالة الودائع وأصول التمويل يعاد تقويمها بشكل مستمر. فيما يلي تم الإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة.

	القيمة الدفترية ***٢٠٢٢*** ***ألف درهم***	***القيمة العادلة*** ***٢٠٢٢*** ***ألف درهم***	*القيمة الدفترية* *٢٠٢١* *ألف درهم*	*القيمة العادلة* *٢٠٢١* *ألف درهم*
القيم العادلة للاستثمارات – بالتكلفة المطفأة				
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة – صكوك (إيضاح ١٩)	١٤,٣٧٠,٢٩١	١٣,٣١٢,٩٢٢	٩,٦٣٣,٤٢٦	٩,٧٤٩,١١٦

قياس القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد

تستخدم المجموعة الهيكل التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية، حسب طريقة التقويم:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة في أسواق ذات حركة نشطة لموجودات ومطلوبات مطابقة).
المستوى الثاني: طرق تقويم مبنية على أسس معلنة في أسواق التداول، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ولها تأثير جوهري على القيم العادلة المسجلة.
المستوى الثالث: طرق تقويم غير مبنية على أسس معلنة في أسواق التداول ولها تأثير جوهري على القيم العادلة المسجلة.

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد (تتمة)

يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مصنفة إلى مجموعات من المستوى الأول إلى الثالث إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة قابلة للملاحظة.

	المستوى الأول *ألف درهم*	*المستوى الثاني* *ألف درهم*	*المستوى الثالث* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
موجودات ومطلوبات مقيسة بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
استثمارات مدرجة	٢٧,٦٩١	–	–	٢٧,٦٩١
صكوك	١,٦٣٣,٥٨٤	–	–	١,٦٣٣,٥٨٤
	١,٦٦١,٢٧٥	–	–	١,٦٦١,٢٧٥
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
استثمارات مدرجة				
أسهم	٢٩,٩٥٨	–	–	٢٩,٩٥٨
صكوك	٣,٢٠٠,٤٨١	–	–	٣,٢٠٠,٤٨١
	٣,٢٣٠,٤٣٩	–	–	٣,٢٣٠,٤٣٩
استثمارات غير مدرجة				
صكوك	–	–	٧٢,٤٢٠	٧٢,٤٢٠
صناديق	–	–	٢٧,٠٨٣	٢٧,٠٨٣
أسهم خاصة	–	–	١٠٤,٤٦٠	١٠٤,٤٦٠
	–	–	٢٠٣,٩٦٣	٢٠٣,٩٦٣
	٣,٢٣٠,٤٣٩	–	٢٠٣,٩٦٣	٣,٤٣٤,٤٠٢
	٤,٨٩١,٧١٤	–	٢٠٣,٩٦٣	٥,٠٩٥,٦٧٧
البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٣٧)	–	٨,٨٩٧	–	٨,٨٩٧
المطلوبات المالية				
البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٣٧)	–	٥,٩٥٠	–	٥,٩٥٠
الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:				
استثمارات عقارية (إيضاح ٢٢)	–	–	١,٥٦١,٧٥٢	١,٥٦١,٧٥٢
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة – صكوك	١٣,٣١٢,٩٢٢	–	–	١٣,٣١٢,٩٢٢
موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات	–	١٥٦,٥٣٨	–	١٥٦,٥٣٨

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد (تتمة)

	المستوى الأول *ألف درهم*	*المستوى الثاني* *ألف درهم*	*المستوى الثالث* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
موجودات ومطلوبات مقيسة بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
استثمارات مدرجة	٢١,٤٨٢	–	–	٢١,٤٨٢
صكوك	٢,١١١,٩٩٧	–	–	٢,١١١,٩٩٧
	٢,١٣٣,٤٧٩	–	–	٢,١٣٣,٤٧٩
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
استثمارات مدرجة				
أسهم	٤٠,٥٧٩	–	–	٤٠,٥٧٩
صكوك	١,٧٤٤,١٤٢	–	–	١,٧٤٤,١٤٢
	١,٧٨٤,٧٢١	–	–	١,٧٨٤,٧٢١
استثمارات غير مدرجة				
صكوك	–	–	٧٢,٣٩٨	٧٢,٣٩٨
صناديق	–	–	٢٣,٣٥١	٢٣,٣٥١
أسهم خاصة	–	–	٥٨,٥٣١	٥٨,٥٣١
	–	–	١٥٤,٢٨٠	١٥٤,٢٨٠
	١,٧٨٤,٧٢١	–	١٥٤,٢٨٠	١,٩٣٩,٠٠١
	٣,٩١٨,٢٠٠	–	١٥٤,٢٨٠	٤,٠٧٢,٤٨٠
المطلوبات المالية				
البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٣٧)	–	٨٤٦	–	٨٤٦
الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:				
استثمارات عقارية (إيضاح ٢٢)	–	–	١,٦٠٨,٥١٧	١,٦٠٨,٥١٧
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة – صكوك	٩,٧٤٩,١١٦	–	–	٩,٧٤٩,١١٦
موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات	–	١٢٥,٣٤٠	–	١٢٥,٣٤٠

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و٢ و٣ خلال السنة.

إن جزءاً كبيراً من الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى الثالث يتم تقويمها باستخدام مدخلات من مدراء الاستثمار، وترى الإدارة أنه ليس من العملي أن يتم الإفصاح عن حساسية المدخلات لطرق التقويم المستخدمة.

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد (تتمة)

يبين الجدول التالي التسوية من مبلغ الافتتاح والاختتام من الأصول المالية للمستوى الثالث الذي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة.

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
في ١ يناير	١٥٤,٢٨٠	١٥٧,٢٢٨
صافي المشتريات	٤,٠١٢	١٣,٢٧٩
الربح/ (الخسارة) المدرجة في حقوق المساهمين	١٧,٩٦٣	(١٦,٢٢٧)
الحركة نتيجة إندماج أعمال	٢٧,٧٠٨	–
في ٣١ ديسمبر	٢٠٣,٩٦٣	١٥٤,٢٨٠

٤٤ المساهمات الاجتماعية

كانت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي تم دفعها خلال السنة بقيمة ٢٠,٠٠٠ ألف درهم والتي تم اعتمادها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ١٧ مارس ٢٠٢٢.

تم اقتراح توزيعات أرباح للأعمال الخيرية المتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بقيمة ٢٠,٠٠٠ ألف درهم من قبل مجلس الإدارة للموافقة عليها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية القادمة.

٤٥ إعادة تشكيل مؤشر معدل الأرباح

بناءً على قرار الجهات الرقابية المالية الدولية بالإلغاء التدريجي لـ ايبور واستبداله بمؤشرات مرجعية بديلة، مؤشرات معدلات العائد الخالي من المخاطر (RFRs)، بدأ المصرف في سنة ٢٠٢٠، بالتنسيق مع إستشاري خارجي، مشروعاً لإدارة الانتقال لأي من عقوده التي يمكن أن تتأثر. تتعرض المجموعة للعقود التي ترتبط بالمؤشرات المرجعية، مثل ليبور ، والتي يمتد أثرها إلى ما بعد سنة ٢٠٢١. إن المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على جميع جوانب عمليات المجموعة من عقود المتعاملين والمعاملات إلى عمليات إدارة مخاطر البنوك والأرباح. يقود المشروع ممثلون من كبار الموظفين في جميع أقسام المصرف بما في ذلك الدوائر التي تخدم المتعاملين بصورة مباشرة والخزانة والمالية والرقابة الشرعية الداخلية والشؤون القانونية والعمليات والتكنولوجيا. يقوم المصرف حالياً بوضع خطط وعمليات وإجراءات تفصيلية لدعم تعرض المصرف عند الإنتقال من مؤشر أيبور إلى مؤشرات معدلات العائد الخالي من المخاطر. علاوة على ذلك، سيبحث المصرف في تحديد مدى التغييرات المطلوبة في نهج واستراتيجية إدارة المخاطر نتيجة إعادة تشكيل ايبور. خلال سنة ٢٠٢١، أنشأ البنك إطار الحوكمة لهذا المشروع والذي يتضمن إطارًا لإعداد التقارير الداخلية لتقديم تحديثات منتظمة إلى اللجنة التوجيهية. قام المصرف كذلك بإجراء مراجعة شهرية لمخاطره وعقوده لمراقبة نطاق الانتقال المطلوب من أيبور إلى مؤشرات معدلات العائد الخالي من المخاطر. لا يعتبر تعرض المجموعة لتحوطات التدفقات النقدية وتحوطات القيمة العادلة المرتبطة بالمعدلات المرجعية المستحقة بعد الفترة الحالية جوهريًا.

٤٥ إعادة تشكيل مؤشر معدل الأرباح (يتبع)

إن إعادة تشكيل ايبور يعرّض المجموعة لمخاطر مختلفة يديرها المشروع ويراقبها عن كثب. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- معالجة المخاطر الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود الحالية اللازمة نتيجة إعادة تشكيل ايبور.
- المخاطر المالية التي يتعرض لها المصرف ومتعامليه بسبب تعطل الأسواق بسبب إعادة تشكيل ايبور مما يؤدي إلى حدوث خسائر مالية.
- المخاطر القانونية فيما يتعلق بالمخاطر الاحتياطية المرتبطة بعملية الانتقال.
- مخاطر التشغيل الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات بالمصرف، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات في حالة أصبح ايبور غير متوفر.
- المخاطر المحاسبية المتعلقة بتأثير بيان الدخل الناتج عن تعديل المكسب / الخسارة للحالات التي لا يتم فيها تلبية الوسيلة العملية.

تواصل المجموعة التخفيف من المخاطر من خلال المشاركة في مناقشات منتظمة مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين لزيادة الوعي حول الانتقال ودعم الانتقال المنظم، ومراجعة استراتيجيات إدارة المخاطر المالية بالإضافة إلى أي تغييرات على مستوى التشغيل والنظام تتعلق بالانتقال، من بين مجالات أخرى. إن المجموعة على ثقة من أن لديها القدرة التشغيلية لمعالجة الناتقال إلى مؤشرات معدلات العائد الخالي من المخاطر (RFRs)، وخاصة معاملاتها المتعلقة بـ ليبور بالدولار الأمريكي.

٤٦ إندماج الأعمال

شارك البنك في إصدار حقوق الأولوية لمصرف أبوظبي الإسلامي– مصر (اس.ايه.أي) وبالتالي استحوذ على حصة إضافية بنسبة ١,٢٪ في مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر. ارتفعت حصة ملكية البنك من ٤٩,٦٪ إلى ٥٠,٨٪ من مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر، وبالتالي تولى السيطرة وقام بتوحيد صافي أصوله كما في تاريخ الاستحواذ، أي ١ أكتوبر ٢٠٢٢.

تم احتساب الإستحواذ باستخدام طريقة الإستحواذ المحاسبية، وبناءً عليه، تم تسجيل الموجودات المستحوذة والمطلوبات المقبولة وبدل الاستحواذ ("سعر الشراء") بالقيمة العادلة المقدرة في تاريخ الاستحواذ.

سيتم الانتهاء من توزيع سعر الشراء خلال فترة اثني عشر شهرًا من تاريخ الاستحواذ، حيث يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول القيمة العادلة للموجودات المستحوذة والمطلوبات المقبولة، بما في ذلك التوافق في نموذج الأعمال، إذا تطلب الأمر.

سيوفر الاستحواذ فرصًا للمصرف لتنمية أعماله المصرفية الشاملة بما يتماشى مع إستراتيجية النمو الشاملة.

٤٦ إندماج الأعمال (يتبع)

تم تقييم الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد لمصرف أبوظبي الإسلامي – مصر كما في تاريخ الاستحواذ كما يلي:

	المعترف بها عند الإستحواذ (المؤقتة) ألف درهم
النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية	١,٢١٩,٠٣٥
الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	١,٩٣٥,٦٩٧
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	٥,٢١٥,٧٦٨
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	٩,٨٠٤,٩٥٣
تمويلات إجارة	٥١٤,٥٩٥
إستثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	٤٣,٧٨٤
إستثمار في شركات زميلة	٣٨,٩٤٢
إستثمارات عقارية	٣,٠٨٥
موجودات أخرى	٧٢١,٦٨٩
ممتلكات ومعدات	٧٠٦,٣٨٢
موجودات غير ملموسة	٦٤٨,٥٤٩
مجموع الموجودات	**٢٠,٨٥٢,٤٧٩**
مستحق إلى مؤسسات مالية	٥١١,٨٢١
ودائع العملاء	١٦,٠٢٥,٧٦٧
مطلوبات أخرى	١,٧٤٧,٨٤٢
مجموع المطلوبات	**١٨,٢٨٥,٤٣٠**
صافي الموجودات بتاريخ الإستحواذ	**٥١١,٨٢١**

الشهرة والموجودات غير الملموسة:

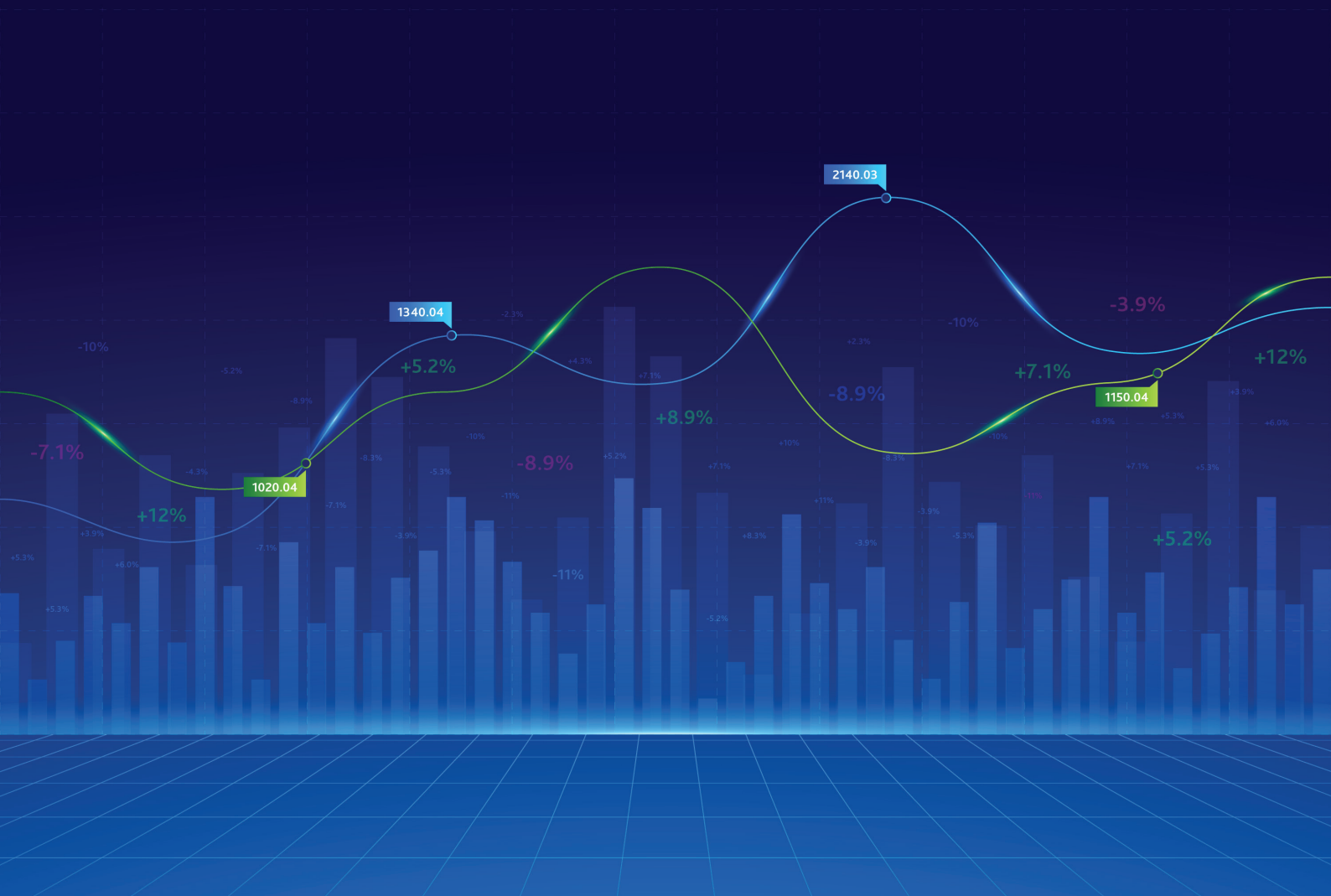
إن المصرف في طور إجراء توزيع شامل لسعر الشراء والذي من المتوقع أن يكتمل في غضون اثني عشر شهرًا من تاريخ الاستحواذ وسيركز، على سبيل المثال لا الحصر، على ما يلي:

- تقييم الموجودات غير الملموسة.
- تقييم الممتلكات والمعدات.
- تعديلات تقييم الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية الأخرى المعترف بها؛ و
- تعديلات مبدئية على القيمة العادلة للتمويل الإسلامي.

استخدم المصرف القيمة المدرجة المؤقتة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ١ أكتوبر ٢٠٢٢، والتي تم استخدامها لغرض احتساب الشهرة:

	ألف درهم
إجمالي البدل	١,٥١٩,٢٠٠
ينزل: الحصة في صافي الموجودات المستحوذة بتاريخ الإستحواذ من قبل المصرف	(١,٣٠٢,٧١٢)
الشهرة المؤقتة	**٢١٦,٤٨٨**

التَّقرير السَّنوي
للجنة الرقابة
الشَّرعية الدَّاخلية



التَّقرير السَّنوي للجنة الرقابة الشَّرعية الدَّاخلية لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله ربِّ العالمين، والصَّلاة والسَّلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمدٍ وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في: ٢٠٢٣/٢/١٤

إلى السَّادة المساهمين في مصرف أبوظبي الإسلامي («المؤسَّسة»)

السَّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

فإن لجنة الرقابة الشَّرعية الدَّاخلية للمؤسَّسة («اللجنة») ووفقاً للمتطلَّبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تُقدِّم تقريرها للسَّنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام ٢٠٢٢ («السنة المالية»).

١. مسؤولية اللَّجنة

إن مسؤولية اللَّجنة وفقاً للمتطلَّبات الرقابية ولائحتها التَّنظيمية تتحدَّد في الرقابة الشَّرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، ومواثيق عمل المؤسَّسة، والسِّياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليَّات والأنشطة بشكل عامٍّ، وعقدِ التَّأسيس، والنِّظام الأساسي، والقوائم المالية للمؤسَّسة، وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر والنَّفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار («أعمال المؤسَّسة»)، وإصدار قراراتٍ شرعيَّةٍ بخصوصها، ووضع الضَّوابط الشَّرعيَّة اللازمة لأعمال المؤسَّسة والتزامها بالشَّريعة الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشَّرعية («الهيئة»)، لضمان توافقها مع أحكام الشَّريعة الإسلاميَّة.

وتتحمَّل الإدارة العليا مسؤولية التزام المؤسَّسة بالشَّريعة الإسلاميَّة وفقاً لقرارات، وفتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللَّجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة («الالتزام بالشَّريعة الإسلاميَّة») في جميع أعمالها والتأكُّد من ذلك، ويتحمَّل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشَّأن.

٢. قرارات الهيئة العليا الشرعية والمعايير الشرعية

اعتمدت اللَّجنةُ على قرارات الهيئة والمعايير الشرعية الصَّادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسَّسات المالية الإسلامية («أيوفي») معايير للحدِّ الأدنى للمتطلَّبات الشرعية وفقاً لقرار الهيئة رقم ٢٠١٨/٣/١٨، والتزمت بها في كل ما تُفتي به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلَّق بأعمال المؤسَّسة خلال السَّنة المالية دون استثناء.

٣. الأعمال التي قامت بها اللَّجنة خلال السَّنة المالية

لقد قامت اللَّجنة بالرقابة الشَّرعية على أعمال المؤسَّسة، وذلك بمراجعة أعمال المؤسَّسة ومراقبتها من خلال مجموعة الرقابة الشَّرعية الدَّاخلية ومجموعة التَّدقيق الشَّرعي الدَّاخلي والهيئات الشرعية للشركات التابعة (التي لها هيئات شرعية خاصة بها) وفقاً لصلاحيات اللَّجنة ومسؤولياتها والمتطلَّبات الرقابية في هذا الشَّأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللَّجنة ما يأتي:

أ. عقد (٨) اجتماعات خلال السَّنة المالية، وعقد اجتماع للجنتها التَّنفيذية وعقد (٥) اجتماعات لعضوها التنفيذي.

ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المؤسسة التي عُرضت على اللجنة (أو لجنتها التَّنفيذية أو عضوها التَّنفيذي).

ج. مراجعة السِّياسات، واللَّوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، ومواثيق العمل، والوثائق الأخرى المقدَّمة من قبل المؤسسة للَّجنة للاعتماد/الموافقة.

د. مراجعة واعتماد البيانات المالية الموحدة للسنة المالية، مع الإيضاحات والإفصاحات، من الناحية الشرعية.

هـ. التأكد من توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار وبين المساهمين، وبين أصحاب حسابات الاستثمار أنفسهم، مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.

و. الرقابة من خلال مجموعة الرقابة الشَّرعية الدَّاخلية ومجموعة التَّدقيق الشَّرعي الدَّاخلي، على أعمال المؤسَّسة بما في ذلك المعاملات المنفَّذة والإجراءات المتَّبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفَّذة، ومراجعة التَّقارير المقدَّمة في هذا الخصوص.

ز. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المؤسَّسة بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في تقارير التَّدقيق الشَّرعي المرفوعة من مجموعة التَّدقيق الشَّرعي الدَّاخلي، وإصدار قرارات بتجنيب ما لزم تجنيبه من عوائد المعاملات التي وقعت مخالفات في تطبيقها لصرفها في وجوه الخير.

ح. اعتماد التَّدابير التَّصحيحية أو الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.

ط. بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المؤسَّسة، بالإضافة إلى بيان مقدار الزكاة الواجبة على حاملي صكوك المؤسَّسة من الشِّق الأوَّل من رأس المال ومقدار الزكاة الواجبة على احتياطي مخاطر الاستثمار ليصرف بالنيابة عن أصحاب حسابات الاستثمار بناءً على التفويض الحاصل منهم في شروط وأحكام فتح الحسابات..

ي. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمؤسسة، حسب الحاجة، بخصوص الالتزام بالشريعة الإسلامية. وقد عقد مجلس الإدارة اجتماعاً مع اللجنة بهذا الخصوص.

ك. مراجعة تنفيذ خطّة التّدقيق الشّرعي الدّاخلي المعتمَدة للسّنة المالية، واعتماد خطّة التّدقيق الشّرعي الدّاخلي للسّنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

ل. مراجعة تقارير الامتثال الشرعي عن فترات السنة المالية، المرفوعة من إدارة الامتثال الشرعي في مجموعة الرقابة الشرعية الداخلية، وإصدار القرارات المناسبة.

م. مراجعة تقرير التدريب الشرعي عن السنة المالية، المرفوع من إدارة التدريب الشرعي في مجموعة الرقابة الشرعية الداخلية، واعتماد خطة التدريب الشرعي للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

ن. إصدار التّقارير الشّرعية اللازمة للفروع الخارجيّة للمؤسّسة، موقّعة من فضيلة رئيس اللجنة (عضوها التنفيذي).

وقد سعت اللّجنة للحصول على جميع المعلومات والتّفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكُّد من التزام المؤسّسة بالشّريعة الإسلامية.

٤. استقلالية اللّجنة

تؤكّد اللّجنة بأنها أدّت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامّة، وقد حصلت على التّسهيلات اللازمة من المؤسّسة وإدارتها العليا ومجلس إدارتها للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التّعديلات والمتطلّبات الشّرعية.

٥. رأي اللّجنة بخصوص التزام المؤسّسة بالشّريعة الإسلاميّة

بناءً على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكُّد من التزام المؤسّسة بالشّريعة الإسلاميّة، فقد خلصت اللّجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المؤسّسة خلال السّنة المالية متوافقة مع الشّريعة الإسلاميّة وما لوحظ من بعض المخالفات فقد تم رفع تقارير بشأنها، ووجهت اللّجنة باتخاذ الإجراءات التّصحيحيّة أو الوقائية المناسبة في هذا الخصوص.

ورأي اللّجنة، المذكور أعلاه، مبني على المعلومات التي اطّلعت عليها خلال السّنة الماليّة حصراً.

نسأل الله العلي القدير أن يحقّق للجميع الرّشاد والسّداد.

والسّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته.

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشّرعية الدّاخلية للمؤسّسة

الأستاذ الدكتور/ جاسم الشّامسي
نائب رئيس اللّجنة، ونائب رئيس لجنتها التّنفيذية،
وعضوها التّنفيذي الثاني

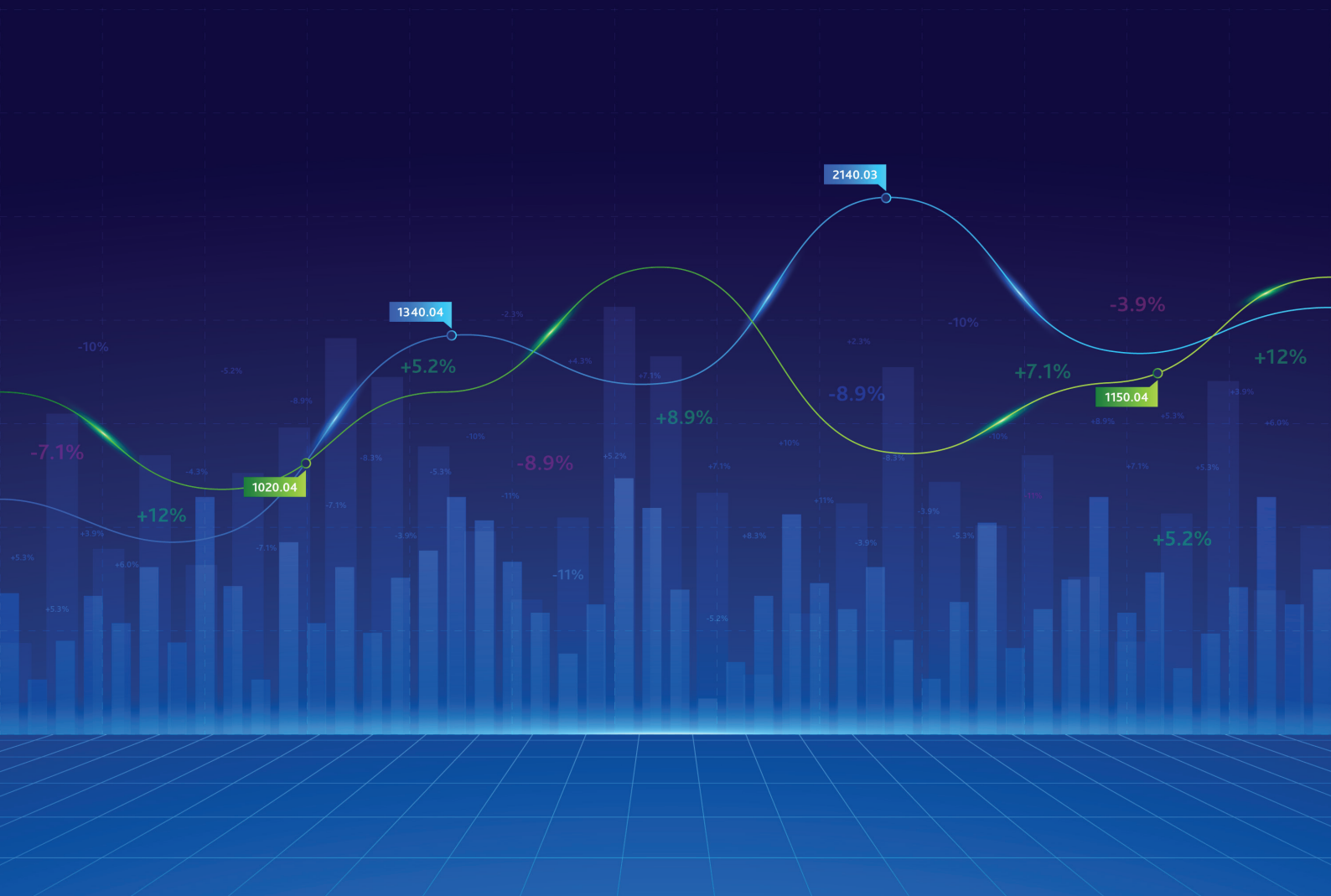
فضيلة الشيخ/ عصام محمد إسحاق
عضو اللّجنة

الأستاذ الدكتور/ محمد عبد الرّحيم سلطان العلماء
رئيس اللّجنة، ورئيس لجنتها التّنفيذية،
وعضوها التّنفيذي

الأستاذ الدكتور / أشرف محمد هاشم
عضو اللّجنة،
وعضو لجنتها التّنفيذية

فضيلة الدكتور/ علي حسين الجنيدي
عضو اللجنة

تقرير الحوكمة المؤسسية



تقرير الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي

وضع مصرف أبوظبي الإسلامي ثقافة حوكمة قوية وفعالة بناءً على لوائح ومعايير المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. يعزز إطارنا للحوكمة المؤسسية ثقة مستثمرينا فينا لتحقيق نجاحات مستدامة نحو أهدافنا الاستراتيجية طويلة الأجل. يتضمن نهج مصرف أبوظبي الإسلامي للحوكمة المؤسسة القوية قيم المصرف والشريعة والالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها.

يهدف المصرف إلى أن يصبح «المؤسسة المالية الإسلامية الأكثر ابتكارًا وموثوقية في العالم» في إطار التزامه بالقيم المؤسسية التالية لتحقيق هذه الغاية:

- قيم الشريعة هدينا
- المنفعة المشتركة هدفنا
- الشفافية أسلوبنا
- اليسر والبساطة ميزتنا
- كرم الضيافة والسماحة خلقنا

إطار عمل الحوكمة المؤسسية

في عام ٢٠٢٢، انضم عضوان جديدان إلى مجلس الإدارة ليعززا تكوينه من خلال تنوع الخبرات والمهارات المتخصصة. أكد تقييم مستقل لمجلس الإدارة أن المجلس ولجانه قد عملوا بشكل فعال للاضطلاع بأدوارهم ومسؤولياتهم. قدمت لجنة الاستراتيجية، ولجنة الائتمان والاستثمار، ولجنة المخاطر، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة التدقيق الإشراف الفعال على المخاطر الرئيسية للمصرف، واستراتيجية الخدمات المصرفية الرقمية، والإدارة العليا، ومساهمات كيانات مجموعة المصرف، والالتزام بمستوى المخاطر لدى المجموعة، ورفاه الموظفين.

أظهر مجلس الإدارة التزامه بالتحسين المستمر من خلال تحديد مجالات التحسين بناءً على المعايير الخارجية لأفضل الممارسات واستثمار وقت كبير لإكمال برنامج التدريب والتوعية، الذي غطى عددًا من الموضوعات الرئيسية بما في ذلك الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG). وفي إطار التزام المصرف بالتنوع ولضمان التخطيط القوي للتتابع، قام مجلس الإدارة بالعديد من التعيينات الرئيسية في مجالس إدارات كيانات المجموعة. كما تجاوز المصرف خلال عام ٢٠٢٢ أهداف التوطين من حيث نقاط التشغيل والتوظيف المستهدفة.

في عام ٢٠٢٢، قدم مجلس الإدارة قيادة قوية من خلال تحديد التوجه لتنفيذ رؤية المجموعة ورسالتها. وافق مجلس الإدارة على قرارات استراتيجية رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي فروع المجموعة الخارجية وشركاتها التابعة بما يتماشى مع إطار عمل إدارة مخاطر المجموعة لضمان توسيع أنشطة الأعمال وإجرائها ضمن إطار حوكمة الشركات.

التحسين المستمر لإطار الحوكمة المؤسسية

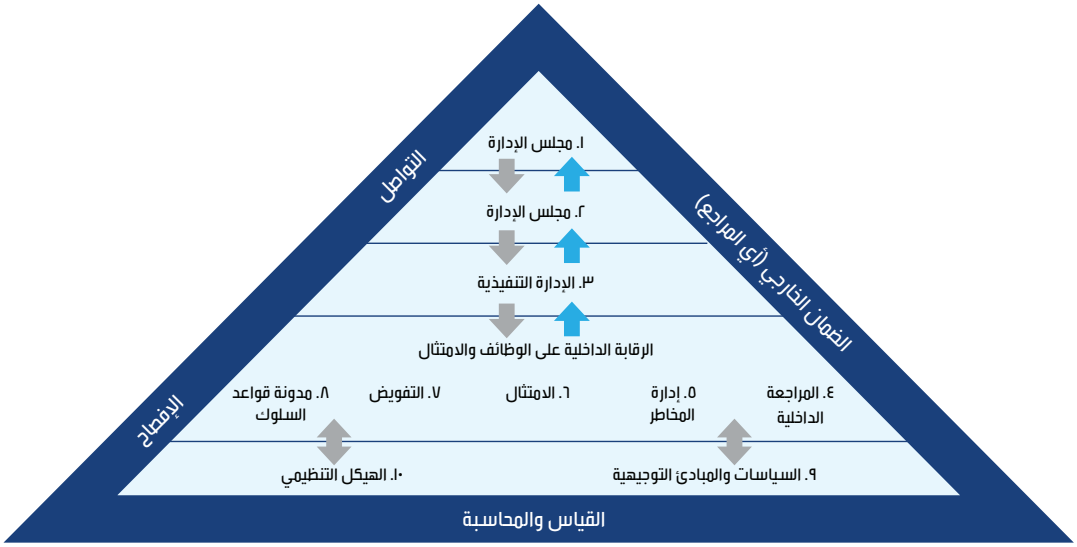
يحافظ مصرف أبوظبي الإسلامي على إطار عمل قوي للحوكمة المؤسسية (CGF) استنادًا إلى نموذج خطوط الدفاع الثلاثة المثبت دوليًا، الذي مكّن المصرف من التغلب على تحديات الحوكمة حيث خرج المصرف من ظروف الوباء بتوجيه من مجلس الإدارة ذي الخبرة والتنفيذ الذي قدمه الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة التنفيذية. تم تفعيل إطار الحوكمة بشكل كامل عبر مجلس الإدارة، ولجان الإدارة، والخط الثاني لوظائف التحكم الدفاعي، وضمن وظائف الدعم التشغيلي، ووحدات توليد الإيرادات لتمكين المصرف من تقديم منتجاته المبتكرة ومقترحاته الخدمية.

خلال عام ٢٠٢٢، تم تمكين مجلس الإدارة من خلال سياسات الحوكمة المؤسسية التالية:

١. سياسة التقييم الذاتي لمجلس الإدارة
٢. مدونة أخلاقيات مجلس الإدارة
٣. إرشادات لأعضاء مجلس الإدارة المرشحين (دليل)
٤. إجراءات اختيار وتعيين أعضاء مجلس الإدارة
٥. إطار الحوكمة المؤسسية
٦. سياسة توزيع الأرباح
٧. سياسة استقلالية ومشاركة المراجع الخارجي
٨. مدونة قواعد سلوك أعضاء مجلس الإدارة
٩. ميثاق الحوكمة المؤسسية
١٠. تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة
١١. تضارب مصالح أعضاء مجلس الإدارة
١٢. سياسة التعامل في الأسهم لأعضاء مجلس الإدارة
١٣. سياسة اختيار أعضاء مجلس الإدارة
١٤. سياسة اختيار المراجع الخارجي
١٥. حصول أعضاء مجلس الإدارة إلى المشورة المهنية المستقلة

إطار الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي

مكونات إطار الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي



١. مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسؤول عن تحديد التوجه الاستراتيجي والأهداف للمؤسسة وتوفير الإشراف الفعال للإدارة في تنفيذ وتحقيق تلك الأهداف من خلال تحديد ورصد توقعات الأداء

٢. لجان مجلس الإدارة ولجنة الإدارة

يشكل مجلس الإدارة لجانًا للمساعدة في الاضطلاع بمسؤولياته بفعالية وكفاءة، وتتولى هذه اللجان مسؤولية ضمان الحوكمة الرشيدة وأن الأنظمة والعمليات الفعالة موجودة لتشكيل وتمكين والإشراف على إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي

٣. الإدارة التنفيذية («الإدارة»)

يعين مجلس الإدارة / اللجنة المعنية موظفي الإدارة لتنفيذ العمليات والاضطلاع بالشؤون اليومية وفقًا للتوجيه الاستراتيجي والتوجه والتوقعات التي حددها مجلس الإدارة

٤. المراجعة الداخلية

لتوفير مستوى من نشاط المراقبة على المخاطر ولدعم تحديد تحسينات العمليات ومكاسب الكفاءة

٥. إدارة المخاطر

يحدد إطار عمل إدارة المخاطر ممارسات الأعمال المتوقعة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر بشكل فعال

٦. الامتثال

لتعزيز السلوك الأخلاقي والامتثال للقواعد واللوائح والمعايير الداخلية التي تحكم كيفية إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي لأعماله

٧. تفويض السلطات

يوضع تفويض للسلطات لتفويض سلطة المجلس وسلطاته ولمساعدة الموظفين في فهم سلطتهم لاتخاذ القرارات نيابة عن المؤسسة. ما سبق يسهل عملية صنع القرار الفعال والمسؤول ويقلل من الغموض

٨. مدونة قواعد السلوك

تضع مدونة قواعد السلوك فهمًا مشتركاً لمعايير السلوك والقيم المتوقعة من جميع أعضاء مجلس الإدارة والموظفين

٩. السياسات والمبادئ التوجيهية

توضع السياسات والمبادئ التوجيهية للسماح لموظفي المصرف بفهم أدوارهم ومسؤولياتهم بوضوح وتوجيه جميع عمليات اتخاذ القرارات الرئيسية والإجراءات ضمن حدود محددة مسبقًا

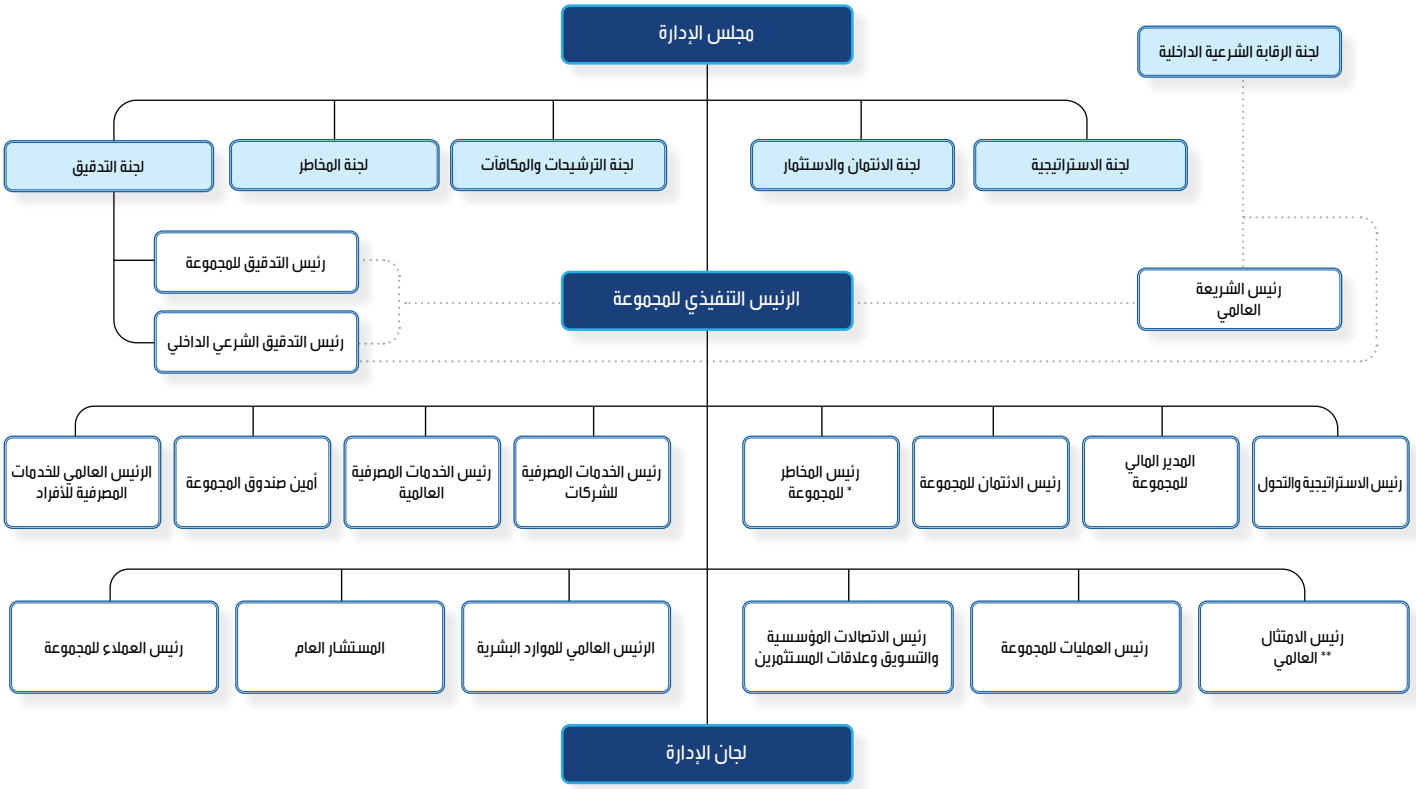
١٠. الهيكل التنظيمي

يجب أن يظهر هيكل المصرف الأهداف التشغيلية الرئيسية للمؤسسة بطريقة متماسكة ويكون مرنًا بدرجة كافية للاستجابة للتغييرات في استراتيجية أو مهمة المصرف

تقرير الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي

(تتمة)

الهيكل التنظيمي



* يرفع رئيس إدارة المخاطر للمجموعة تقاريره مباشرة إلى الرئيس التنفيذي ولديه صلة بلجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

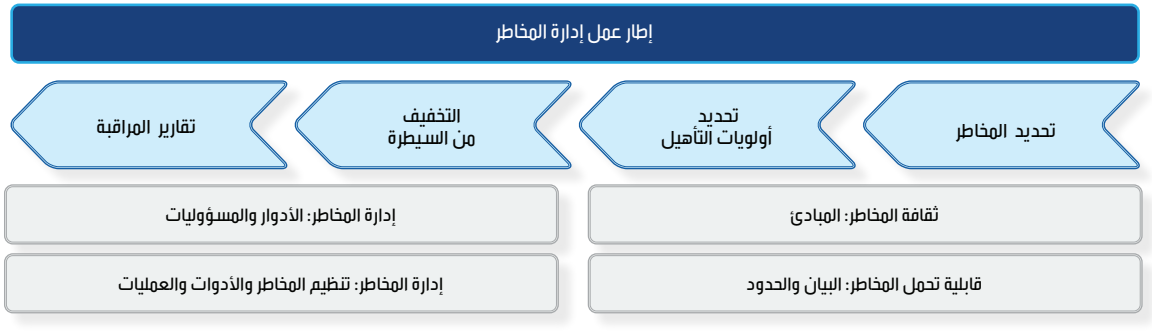
** رئيس الامتثال العام مسؤول مباشرة أمام الرئيس التنفيذي للمجموعة وله وصول مباشر إلى لجنة التدقيق بالمجموعة

إطار حوكمة المخاطر

يحافظ المصرف على إطار قوي لإدارة المخاطر يحدد مجموعة المبادئ والعمليات والترتيبات التنظيمية لضمان إدارة المخاطر بشكل مناسب عبر المصرف. الهدف الأساسي للإطار هو التأكد من أن نتائج أنشطة المخاطرة تتماشى مع استراتيجية البنك ومدى تقبله للمخاطر، وأن هناك توازنًا مناسبًا بين المخاطر والمكافآت من أجل زيادة عوائد المساهمين إلى أقصى حد. يوفر إطار حوكمة المخاطر على مستوى المؤسسة للمصرف الأساس لتحقيق هذه الأهداف. يتم تقييم إطار العمل بشكل دوري للتأكد من أنه يلبي تحديات ومتطلبات الأسواق التي يعمل فيها المصرف، بما فيها المعايير التنظيمية وأفضل الممارسات الصناعية.

قام مجلس الإدارة بتفويض مهمة الإشراف على المخاطر وتصميم وتنفيذ إطار حوكمة المخاطر إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

يتم تطبيق إطار العمل على مستوى المؤسسة ويتكون من أربعة عناصر رئيسية:



إدارة أمن المعلومات للمجموعة

يلتزم إطار عمل إدارة أمن المعلومات لمجموعة المصرف بالوفاء بالتزاماته تجاه مساهمي المجموعة وموظفيها وعملائها والأطراف الثالثة التي تتعامل مع مجموعة المصرف لضمان الحماية الكافية لأصولها من المعلومات من خلال التخطيط القوي والضوابط والممارسات الأمنية المطبقة جيدًا.

يمكّن إطار العمل مجموعة المصرف من تحقيق رؤيتها ورسالتها وأهدافها الاستراتيجية من خلال تحديد ضوابط أمن المعلومات الصحيحة المتعلقة بأصول وخدمات المعلومات بهدف توفير بيئة أعمال آمنة لأصحاب المصلحة تكون منهجية في التعامل مع مخاطر أمن المعلومات الحالية والمستقبلية، وتمكين نمو الأعمال والاستدامة.

مسائل أخرى ناشئة

حماية المستهلك

أصبحت حماية المستهلك أولوية رئيسية ومن المهم تنفيذ قوانين الحماية بشكل مناسب في دولة الإمارات العربية المتحدة حيث يواجه المستهلكون أسواقًا أكثر تعقيدًا مما يجعل حماية المستهلك أكثر إلحاحًا.

تعمل اللائحة كإطار تنظيمي شامل للمؤسسات المالية الأجنبية وتضمن حماية مصالح المستهلكين عند استخدام أي منتج أو خدمة مالية أو عند وجود علاقة مع مؤسسة مالية كبيرة. تغطي اللائحة:

- **الإفصاح والشفافية:** إتاحة الوصول إلى معلومات كاملة وكافية وقابلة للمقارنة
- **الاختيار:** خيارات مقدم الخدمة في أنواع المنتجات والخدمات المقدمة
- **الانتصاف:** توفير آليات مجانية ومستقلة وفي الوقت المناسب لمعالجة الشكاوى وحل النزاعات
- **الخصوصية:** ضمان التحكم في الوصول إلى المعلومات الشخصية واستخدامها
- **الثقة:** ضمان معايير في سلوك السوق تعزز ممارسات تجارية عادلة وصادقة وغير قسرية ومعقولة
- **الشمول المالي:** مراعاة متطلبات الفئات الضعيفة وأصحاب الهمم لمنتجاتهم وتصميمات خدماتهم ووضع مدونة سلوك لمكافحة التمييز
- **التوعية والتثقيف:** ضمان وصول المستهلك بسهولة إلى المعلومات الجيدة عن المنتجات والخدمات المقدمة. التواصل مع المستهلكين لتثقيفهم.

في إطار خطة التنفيذ على مستوى المصرف، وضع المصرف خطة شاملة لتنفيذ متطلبات حماية المستهلك تضمنت تحديث مستندات المستهلك ووثائق متطلبات الأعمال والسياسات والإجراءات، من بين أمور أخرى، عبر وحدات الأعمال ووظائف التمكين بما في ذلك أصول الأفراد، وخصوم الأفراد، والخدمات المصرفية للأعمال، والتمويل العقاري، وإدارة الثروات، والخدمات التكافلية، والتسويق، ووحدة المبيعات المباشرة، والتحصيلات.

عضوية مجلس الإدارة، ولجانه، واجتماعاته

تألف المجلس خلال عام ٢٠٢٢ من رئيسه، ونائبه، وخمسة أعضاء آخرين من بينهم امرأة. غالبية أعضاء المجلس مواطنين إماراتيين، كما تتنوع خلفياتهم بين المالية، والاستشارات، والموارد البشرية، والاستدامة. جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين، وأغلبيتهم مستقلين بما يتماشى مع أفضل الممارسات واللوائح الإماراتية.

معلومات المجلس

يتلقى مجلس الإدارة ولجانه بانتظام معلومات إدارية دورية تتضمن مؤشر المخاطر الرئيسي، ومؤشر الأداء الرئيسي، وتقارير المراجعة من مصادر متعددة، بما فيها لجان مجلس الإدارة والتدقيق الداخلي للمجموعة ووظائف المكتب الرئيسي ووحدات إدرار الإيرادات وكيانات المجموعة وخبراء الموضوع والخبراء الخارجيين في مصرف أبوظبي الإسلامي. المدققون المرتبطون بحالة المبادرات والعمليات الإستراتيجية لمصرف أبوظبي الإسلامي. قدمت لوحة معلومات حوكمة الشركات إلى مجلس الإدارة لمحة عامة عن حوكمة كيانات المجموعة.

تقرير الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي (تتمة)

إدارة أمن المعلومات للمجموعة (تتمة)

مشاركة الإدارة

الرئيس التنفيذي للمجموعة، والمستشار العام، والمدير المالي للمجموعة، ورئيس إدارة المخاطر للمجموعة، ورئيس التدقيق الداخلي، ورئيس الحوكمة المؤسسية، والرئيس العالمي للامتثال، ورئيس التدقيق الشرعي الداخلي من بين أعضاء الإدارة العليا المدعوين بصفة دائمة إلى اجتماعات لجنة مختارة من مجلس الإدارة بما يعزز المشاركة الوثيقة لمجلس الإدارة ويعمل على تفعيل المسؤوليات الإشرافية لمجلس الإدارة.

اجتماعات مجلس الإدارة ٢٠٢٢

- تضمنت البنود الرئيسية لاجتماعات مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢ ما يلي:
- اعتماد الميزانية السنوية والخطة الرأسمالية لعام ٢٠٢٢
- تفويض صلاحيات الموافقات الائتمانية بناءً على توصيات لجنة سياسة المخاطر للمجموعة
- اعتماد التغييرات في إصدار صكوك الفئة ا لحكومة أبوظبي
- تعيين السيد ناصر العوضي رئيسًا تنفيذيًا للمجموعة
- اعتماد البيانات والنتائج المالية في نهاية العام والربع السنوي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- اعتماد التقارير السنوية للجان مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة المؤسسية
- اعتماد ترشيح لجنة التدقيق التابعة للمجلس فيما يتعلق بتعيين المدققين الخارجيين للسنة المالية ٢٠٢٢
- الحصول على تفويض من الجمعية العامة العادية لمجلس إدارة المصرف لإصدار أي صكوك رئيسية أو أدوات أخرى مماثلة حسب الاقتضاء
- عقد الجمعية العمومية السنوية لمصرف أبوظبي الإسلامي
- اختيار عضو مجلس الإدارة لرئاسة اجتماع الجمعية العمومية السنوي لمصرف أبوظبي الإسلامي
- تجديد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف أبوظبي الإسلامي للسنة المالية الجديدة ٢٠٢٢
- الموافقة على الترشيحات لعضوية مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي لمدة ثلاث سنوات
- الموافقات على عضوية لجان مجلس الإدارة
- تعيين أمين سر مجلس الإدارة وخبير موضوع مجلس الإدارة
- الموافقة على التسهيلات والبرامج التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة
- حضور التدريبات المجدولة والتعريف لأعضاء مجلس الإدارة الجدد
- الموافقة على المشاركة في إصدار حقوق الأولوية لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
- اجتماع مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وفقًا للمادة (٦-٤) من معيار الحوكمة الشرعية الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
- تلقي تحديثات على اللوائح المطلوب تقديمها إلى مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة سبعة (٧) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢ شهدت تداخل بين مجلس الإدارة السابق ومجلس الإدارة الجديد المنتخب في الاجتماع السنوي العام.

الإسم	المنصب	الحالة	عدد الاجتماعات التي حضرها
سعادة جوعان عويضة سهيل الخيلي	رئيس	غير تنفيذي	٨
السيد فيصل سلطان ناصر سالم الشعيبي	نائب رئيس	غير تنفيذي	٧
السيد خليفة مطر المهيري	عضو	غير تنفيذي	٨
السيد نجيب يوسف فياض	عضو	غير تنفيذي	٨
السيد عبد الله علي مصلح جمهورالأحبابي	عضو	غير تنفيذي	٧
السيد عبد الوهاب معن الحلبي	عضو	غير تنفيذي	٥
السيدة مها محمد جمعه عبدالرحمن القطان	عضو	غير تنفيذي	٤
السيد ضاعن الهاملي عضو مجلس حتى شهر مارس ٢٠٢٢	عضو	غير تنفيذي	٢

إدارة أمن المعلومات للمجموعة (تتمة)

إشراف مجلس الإدارة على كيانات مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي

اضطلع مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٢ بمسؤولياته الرقابية على كيانات مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي بما في ذلك الفروع الدولية والشركات التابعة والزميلة. حرص مجلس الإدارة على وجود آليات إشراف أولية كافية وآليات رقابة ثانوية، اعتمادًا على مستوى الرقابة التي يمارسها مصرف أبوظبي الإسلامي على كيانات المجموعة. فيما يلي قائمة بكيانات المجموعة بما فيها الفروع الدولية والشركات التابعة والزميلة الإماراتية والدولية:

١. مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع

٢. الفروع الدولية

الفروع الدولية	النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية
مصرف أبوظبي الإسلامي-العراق	الخدمات المصرفية الإسلامية	العراق	-
مصرف أبوظبي الإسلامي-قطر	الخدمات المصرفية الإسلامية	قطر	-
مصرف أبوظبي الإسلامي-السودان	الخدمات المصرفية الإسلامية	السودان	-
مصرف أبوظبي الإسلامي-المملكة المتحدة	الخدمات المصرفية الإسلامية	المملكة المتحدة	-

٣. الشركات التابعة

الشركات التابعة	النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية
الشركة السعودية للتمويل	التمويل الإسلامي للأفراد	المملكة العربية السعودية	٥١٪
بروج العقارية	الاستثمارات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪
إم بي إم العقارية	الاستثمارات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪
أبوظبي الإسلامي للاستثمار 1	خدمات الوساطة في الأسهم	جزر فيرجن البريطانية	١٠٠٪
كوادر للخدمات	توريد العمال	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪
أبوظبي الإسلامي كابيتال مركز دبي المالي العالمي	خدمات الوساطة في الأسهم	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪
أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية	خدمات الوساطة في الأسهم	الإمارات العربية المتحدة	٩٥٪
أبوظبي الإسلامي للاستحواذات التجارية	الاستحواذ على التجار	الإمارات العربية المتحدة	٥١٪
مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر	الخدمات المصرفية الإسلامية	جمهورية مصر العربية	٥٢٪

٤. الشركات المنتمية

الشركة	النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية
بنك البوسنة الدولي	الخدمات المصرفية الإسلامية	البوسنة	٢٧٪
أبوظبي الوطنية للتكافل	التأمين الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	٤٢٪
العقارات السكنية المحدودة	صندوق عقاري	الإمارات العربية المتحدة	٣٠٪

تقرير الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي (تتمة)

برنامج تدريب وتوعية أعضاء مجلس الإدارة

وافق مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٢ على برنامج رسمي للتدريب والتوعية يتضمن برنامجًا توجيهيًا منظمًا لأعضاء مجلس الإدارة الجدد. أظهر مجلس الإدارة ووضع توجه التحسين المستمر والتطوير لموظفي مصرف أبوظبي الإسلامي من خلال تخصيص وقت كبير لحضور الجلسات والتأكد من تنفيذ الوحدات التالية.

بناءً على تقييم هيكل مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي والكيانات والالتزامات والالتزامات الائتمانية للحوكمة المؤسسية، تم اعتماد نهج منظم لتوثيق متطلبات التدريب والتوعية لمجلس الإدارة. سيتم تقديم جلسات التدريب والتوعية بأنماط مختلفة، بما فيها العروض التقديمية من مستشارين خارجيين، وإدارة الشركات الصغيرة والمتوسطة في مصرف أبوظبي الإسلامي خلال اجتماعات اللجان، والحزم التعريفية لأعضاء مجلس الإدارة، والندوات عبر الإنترنت، وتوزيع الأخبار.

يتم تقديم خطة التدريب على الحوكمة المؤسسية سنويًا وسيتم تحديثها لتتضمن أي تغييرات في اللوائح وأفضل ممارسات الصناعة ومدى تقبل مجلس الإدارة للمخاطر

استقلالية أعضاء مجلس الإدارة وتخطيط التعاقب

غالبية أعضاء مجلس إدارة المصرف مستقلين بما يتماشى مع أفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية. لتمكين مجلس الإدارة من أداء واجباته ومسؤولياته، وضع المصرف قائمة مراجعة لاستقلالية أعضاء مجلس الإدارة.

كما ينفذ المصرف عملية تخطيط التعاقب، وقد تصرف مجلس الإدارة بسرعة لتعيين ممثلين في مجالس إدارة كيانات المجموعة كلما شغرت وظيفة خلال عام ٢٠٢٢.

الوصول وتقديم التقارير إلى لجان مجلس الإدارة

يقدم رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة تقاريره إلى لجنة التدقيق. كما يقدم المدير المالي للمجموعة والرئيس العالمي للامتثال تقاريرهما إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة ولهما حق الوصول إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. كما أن رئيس إدارة المخاطر للمجموعة ومدير الائتمان للمجموعة مسؤولين أمام الرئيس التنفيذي ويتمتعان بإمكانية الوصول إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

السلطات المفوضة من مجلس الإدارة

أدوار رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة منفصلة، مع تقسيم واضح للمسؤوليات. يقود رئيس مجلس الإدارة المجلس ويضمن المشاركة والمساهمة الفعالة لجميع أعضاء المجلس بينما يتولى الرئيس التنفيذي للمجموعة المسؤولية عن جميع أعمال مجموعة المصرف، بما فيها استراتيجيتها وسياستها وإدارتها التشغيلية، ويتصرف وفقًا للسلطة التي يفوضها مجلس الإدارة.

تقييم الأداء المستقل لفعالية مجلس الإدارة

تلقى مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٢ تقريراً من الاستشاريين الخارجيين «الأربعة الكبار» الذين أجروا تقييمًا مستقلاً لفعالية المجلس تضمن مقابلات مع أعضاء مجلس الإدارة ومراجعة الوثائق بما في ذلك معلومات، وحضور، وتقويم، ومواثيق المجلس. قدم التقرير المستقل تصنيفًا مرضيًا، مؤكدًا على فعالية مجلس الإدارة مع تحديد المجالات التي تجاوز فيها المجلس المعايير التي حددها أقرانه. استجاب المجلس بخطة عمل لتنفيذ فرص التحسينات الموصى بها.

إشراف مجلس الإدارة على إدارة المخاطر

تُعد الإدارة الفعالة للأخطار جزءًا مهمًا من إطار الحوكمة المؤسسية للمصرف. في عام ٢٠٢٢، حدد مجلس الإدارة الرغبة في المخاطرة لدى المصرف للتحكم في تشغيل أعمال وأنشطة المجموعة ضمن مستويات التحمل المحددة. وقد ضمن ذلك مراقبة المخاطر الرئيسية لمجموعة المصرف بشكل فعال. كما حرص مجلس الإدارة على أن تكون أنظمة إدارة المخاطر مناسبة للغرض إلى الحد الذي مكنت فيه نتائج أي اختبار ضغط متخذي المخاطر الجوهرية لمجموعة المصرف من اتخاذ مخاطر مدروسة وحكيمة نحو تحقيق أهداف المجموعة.

قام مجلس الإدارة بتفويض لجنة المخاطر للإشراف على مراقبة المخاطر الرئيسية وتقديم التوجيه بشأن تحمل المخاطر أثناء تطوير وتنفيذ المبادرات الإستراتيجية الجديدة عبر كيانات مجموعة المصرف. في عام ٢٠٢٢، تعاونت لجنة المخاطر مع مسؤولي المخاطر من كيانات المجموعة لتبادل المعرفة وتقييم الفرص للاستفادة من أو نشر أنظمة إدارة مخاطر المكتب الرئيسي عبر كيانات المجموعة، بهدف تنسيق التقارير من الإدارة العليا، وضمان التوافق مع متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر والامتثال عبر مجموعة المصرف.

يدير إطار عمل إدارة المخاطر في المصرف رئيس إدارة المخاطر للمجموعة، الذي يتمتع بإمكانية الوصول إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة وهو أيضًا عضو في لجنة المخاطر المؤسسية، والمسؤول عن إدارة جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.

إشراف مجلس الإدارة على التقارير المالية والرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية والامتثال

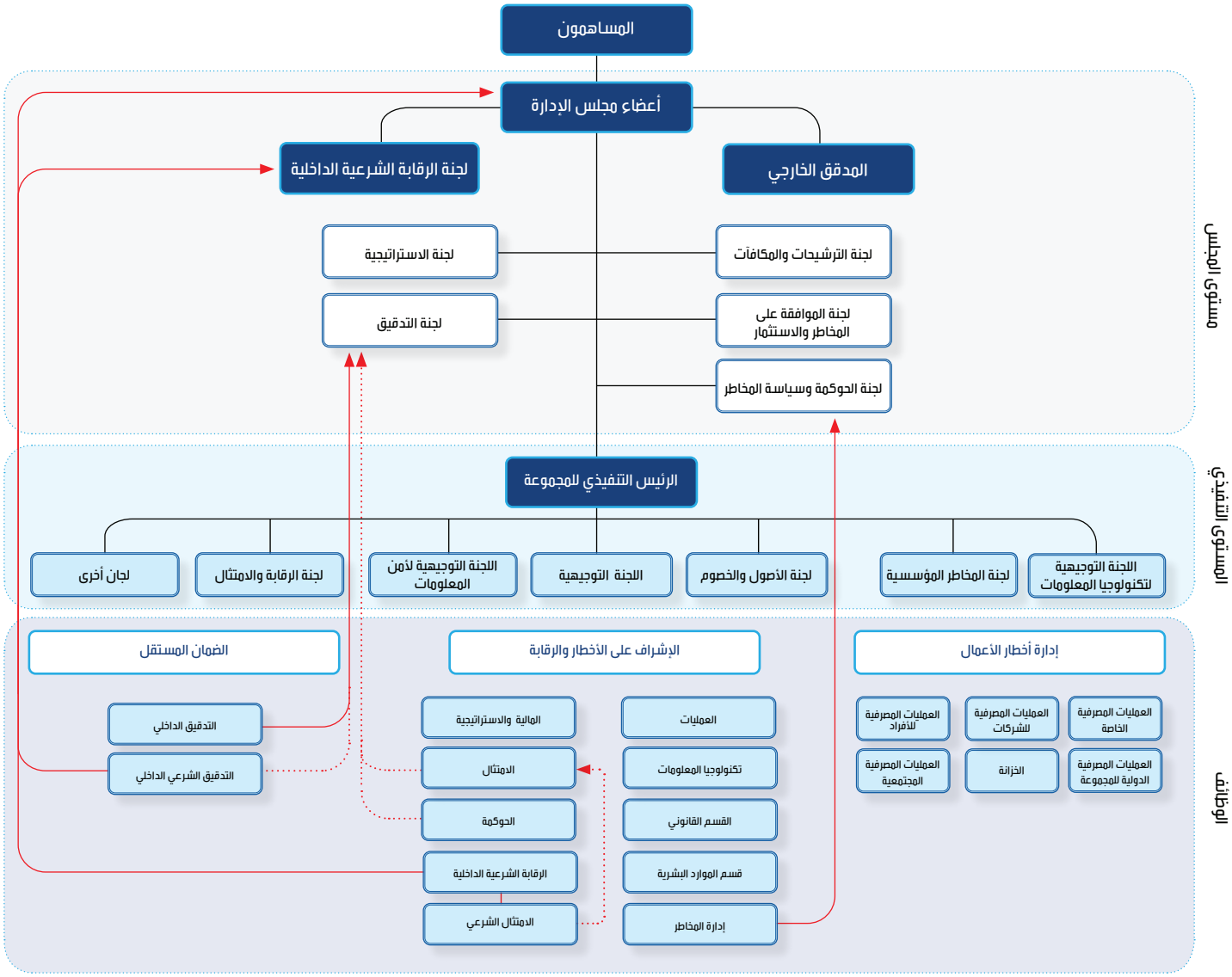
يضمن مجلس الإدارة نزاهة وشفافية التقارير المالية والإفصاحات الخاصة بالمصرف من خلال العمل الرقابي للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة واستقلالية المدققين الخارجيين. يتم تقديم تقارير التدقيق الداخلي للمجموعة والمدققين الخارجيين إلى لجنة التدقيق بالمجموعة مع تفاصيل الضوابط الداخلية الفعالة وأي تقارير مالية جوهرية أو مسائل رقابة داخلية تم تحديدها خلال عام ٢٠٢٢.

تلقت لجنة التدقيق عروضًا خلال اجتماعاتها ربع السنوية المقررة لعام ٢٠٢٢ لتقييم التقارير المالية، بما فيها حوكمة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتغطية خطة التدقيق الداخلي للمجموعة، وأداء واستقلالية وظيفة الامتثال والتقدم المحرز في البرنامج السنوي للحوكمة المؤسسية.

تقرير الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي (تتمة)

إشراف مجلس الإدارة على التقارير المالية والرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية والامتثال (تتمة)

نظام خطوط الدفاع الثلاثة للمصرف



تُقدم وحدات الأعمال على المخاطر ضمن الحدود المسموح بها، وهي مسؤولة عن تحديد وتقييم وإدارة مخاطر أعمالها.

يضمن التعاون الوثيق بين قسمي الدعم والرقابة ووحدات الأعمال رصد جميع الأخطار التي قد تتعرض لها وحدات الأعمال وإدارتها بالشكل المناسب.

تقيم وظيفة التدقيق الداخلي بشكل مستقل فعالية العمليات في خطي الدفاع الأول والثاني وتقدم ضمانات لنجاح هذه العمليات. بينما تنفذ وظيفة التدقيق الشرعي عمليات تدقيق مستقلة لتقديم الضمانات فيما يتعلق بأنواع محددة من الأخطار المحتملة في الخدمات المصرفية الإسلامية.

خط الدفاع الأول	خط الدفاع الثاني	خط الدفاع الثالث

لجنة الاستراتيجية

تساعد لجنة الاستراتيجية مجلس إدارة المصرف في تحقيق تنفيذ الأهداف الاستراتيجية لمجموعة المصرف وتتمثل مسؤولياتها الأساسية فيما يلي:

- توجيه الإدارة التنفيذية للمجموعة لوضع الأهداف الاستراتيجية واستراتيجية العمل للمجموعة
- إجراء مراجعة دورية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية وخطط العمل
- تقديم المشورة بالإجراءات التصحيحية حيثما لزم الأمر
- العمل باعتبارها قانة اتصال بين مجلس الإدارة والإدارة العليا في قضايا الأعمال

حافظت لجنة الاستراتيجية طوال عام ٢٠٢٢ على الإشراف على أداء استراتيجية ٢٠٢٥ المعتمدة وتلقت تحديثات منتظمة حول التقدم المحرز نحو تحقيق الأهداف الاستراتيجية. من حيث الأداء المالي بشكل عام، تمكن المصرف من تجاوز الأرقام المستهدفة لعام ٢٠٢٢ بسبب الإجراءات والمبادرات الاستباقية المتخذة. بالإضافة إلى ذلك، أكملت لجنة الاستراتيجية أيضًا مراجعات أداء متعمقة لأهداف رئيسية مختارة لقياس نجاح المبادرات الاستراتيجية.

تم الانتهاء من التقييم الداخلي لفعالية لجنة الاستراتيجية في عام ٢٠٢٢، الذي تضمن مراجعة أداء لجنة الاستراتيجية مقارنة بالمتطلبات المنصوص عليها في الميثاق. ناقش أعضاء لجنة الاستراتيجية النتيجة، وخلصوا إلى أن لجنة الاستراتيجية استمرت في العمل بفعالية طوال عام ٢٠٢٢.

عقدت لجنة الاستراتيجية تسعة (٩) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢ على النحو التالي:

الإســم	الحالة	عدد الاجتماعات التي حضرها
السيد فيصل سلطان ناصر سالم الشعيبي	غير تنفيذي	٧
السيد نجيب يوسف فياض	غير تنفيذي	٩
السيد خليفة مطر المهيري	غير تنفيذي	٩
السيد عبد الوهاب معن الحلبي	غير تنفيذي	٦
السيدة مها محمد جمعه عبدالرحمن القطان	غير تنفيذي	٥
السيد عبد الله علي مصلح جمهورالأحبابي	غير تنفيذي	٢
السيد ضاعن الهاملي	غير تنفيذي	٢

لجنة التدقيق

تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية فيما يتعلق بالتقارير المالية ومدى كفاية إطار الرقابة الداخلية الذي يتم تقييمه من المدققين الخارجيين، والتدقيق الداخلي للمجموعة، والامتثال للمجموعة، وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي. وتتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة التدقيق فيما يلي:

- كفاية البيانات المالية الموحدة
- امتثال المجموعة للقوانين واللوائح المعمول بها.
- توافر إدارة فعالة للمخاطر تغطي المخاطر الناشئة بالتنسيق مع لجنة المخاطر.
- كفاءة واستقلالية المدققين الخارجيين.
- الأداء عن طريق التدقيق ومراجعة المخاطر (التدقيق الداخلي) لواجباتها والحفاظ على استقلاليتها.
- مراجعة أداء وظيفة الامتثال والتأكد من استقلاليتها.
- كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية.

واصلت لجنة التدقيق طوال عام ٢٠٢٢ لتركيز على مراقبة فعالية وسلامة التقارير المالية للمجموعة، والرقابة الداخلية، وعمليات إدارة المخاطر، وضمان الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية. كما قامت لجنة التدقيق بتقييم واعتماد السياسات ذات الصلة لضمان استقلالية وتنفيذ الضوابط المطلوبة المعمول بها. علاوة على ذلك، أكملت لجنة التدقيق تقييم الوظائف المسؤولة المعنية للتأكد من أن الوظائف تعمل بشكل فعال ومستقل ووفقًا للمعايير المطلوبة.

تم الانتهاء من التقييم الداخلي لفعالية لجنة التدقيق في عام ٢٠٢٢، الذي تضمن مراجعة لجنة التدقيق للأداء مقارنة بالمتطلبات المنصوص عليها في الميثاق. ناقش أعضاء لجنة التدقيق النتيجة وخلصوا إلى أن لجنة التدقيق استمرت في العمل بفعالية طوال عام ٢٠٢٢.

تقرير الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي (تتمة)

إشراف مجلس الإدارة على التقارير المالية والرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية والامتثال (تتمة)

لجنة التدقيق (تتمة)

عقدت لجنة التدقيق ثمانية (٨) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢ على النحو التالي:

الإسم	الحالة	عدد الاجتماعات التي حضرها
السيد عبد الوهاب معن الحلبي	غير تنفيذي	٦
السيد نجيب يوسف فياض	غير تنفيذي	٨
السيد عبد الله علي مصلح جمهورالأحبابي	غير تنفيذي	٨
السيد ضاعن الهاملي	غير تنفيذي	٢

لجنة المخاطر

تساعد لجنة المخاطر مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤولياته الرقابية بما في ذلك:

- مراجعة والتوصية بإنشاء ومراجعة إطار حوكمة المخاطر، وملامح مخاطر المجموعة على مستوى المؤسسة والتوصيات بشأن المعايرة المناسبة لهذا الملف، بما يتماشى مع المعايير التنظيمية المعمول بها، واعتبارات التصنيف واستراتيجية الأعمال.
- مراجعة والإشراف على تنفيذ أطر الحوكمة من الإدارة العليا للمجموعة والتوصية بها لمجلس الإدارة، بما يتماشى مع متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية، وبما يتوافق مع جميع المتطلبات التنظيمية المحلية.
- الإشراف على المخاطر الكامنة في أعمال المجموعة وعمليات الرقابة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

واصلت لجنة المخاطر التركيز خلال عام ٢٠٢٢ على ملف المخاطر في المصرف مقابل قدرته على تحمل المخاطر وقبولها في ضوء ارتفاع أسعار الربح في الاقتصاد وكذلك الانتعاش التدريجي بعد الجائحة. من أجل الوفاء بالمسؤوليات، أكملت لجنة المخاطر مراجعات المخاطر الفصلية التي تغطي جودة المحفظة وتكوينها واتجاهاتها وبيان المخاطر مقابل تقبل المخاطر. كما تم تضمين لوحة معلومات المخاطر التشغيلية ولوحة معلومات مخاطر السوق وتحديثات أمن المعلومات في هذه المراجعات. تمت الموافقة على السياسات ذات الصلة لضمان تنفيذ جميع الضوابط ذات الصلة.

تم الانتهاء من التقييم الداخلي لفعالية لجنة المخاطر، الذي تضمن مراجعة من لجنة المخاطر مقارنة بالمتطلبات المنصوص عليها في الميثاق. تمت مناقشة النتيجة من أعضاء لجنة المخاطر وخلصوا إلى أن لجنة المخاطر استمرت في العمل بفعالية طوال عام ٢٠٢٢.

عقدت لجنة المخاطر ستة (٦) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢ على النحو التالي:

الإسم	الحالة	عدد الاجتماعات التي حضرها
السيد فيصل سلطان ناصر سالم الشعيبي	غير تنفيذي	٦
السيد خليفة مطر المهيري	غير تنفيذي	٦
السيد نجيب يوسف فياض	غير تنفيذي	٦
السيد عبد الوهاب معن الحلبي	غير تنفيذي	٥
السيد ضاعن الهاملي	غير تنفيذي	١

لجنة الائتمان والاستثمار

الهدف الرئيسي للجنة مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولية مراجعة المحفظة الائتمانية لمجموعة المصرف. تتولى اللجنة المسؤوليات الرئيسية التالية:

- مراجعة جودة المحفظة الائتمانية للمجموعة والاتجاهات التي تؤثر على تلك المحفظة
- الإشراف على فعالية وإدارة السياسات المتعلقة بالائتمان
- الموافقة على التمويلات عالية القيمة

واصلت لجنة الائتمان والاستثمار طوال عام ٢٠٢٢ التركيز على مراقبة جودة المحفظة الائتمانية والاتجاهات ذات الصلة التي تؤثر على المحفظة، وقامت بتقييم التوافق مع استراتيجية الائتمان المعتمدة ومدى تقبل المخاطر للمجموعة.

إشراف مجلس الإدارة على التقارير المالية والرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية والامتثال (تتمة)

لجنة الائتمان والاستثمار (تتمة)

تم الانتهاء من التقييم الداخلي لفعالية لجنة الائتمان والاستثمار، الذي تضمن مراجعة لجنة الائتمان والاستثمار لأدائها مقابل المتطلبات المنصوص عليها في الميثاق. ناقش أعضاء لجنة الائتمان والاستثمار المخرجات وخلصوا إلى أن لجنة الائتمان والاستثمار استمرت في العمل بفعالية طوال عام ٢٠٢٢.

عقدت لجنة الائتمان والاستثمار (٢٢) اجتماعًا خلال عام ٢٠٢٢ على النحو التالي:

الإســم	الحالة	عدد الاجتماعات التي حضرها
سعادة جوعان عويضة سهيل الخيلي	غير تنفيذي	٠
السيد خليفة مطر المهيري	غير تنفيذي	٢٢
السيد نجيب يوسف فياض	غير تنفيذي	٢١
السيد عبد الله علي مصلح جمهورالأحبابي	غير تنفيذي	٢٢
السيد عبد الوهاب معن الحلبي	غير تنفيذي	١٣
السيد ضاعن الهاملي	غير تنفيذي	٥

الترشيحات والمكافآت

تساعد لجنة الترشيحات والمكافآت مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية فيما يتعلق بما يلي للمجموعة:

- قيادة عملية تعيينات مجلس الإدارة وتقييم أعضاء المجلس على أساس سنوي.
- تحديد وترشيح مرشحي مجلس الإدارة للتعيين في المجلس للموافقة عليهم.
- مراجعة خطط التعاقب لرئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمناصب الرئيسية الأخرى في مجلس الإدارة.
- مراجعة معايير الاختيار وعدد المناصب التنفيذية والموظفين المطلوبة من المجموعة واعتماد القوى العاملة الإجمالية للمجموعة بناءً على التقارير المقدمة من الرئيس التنفيذي مع الأخذ بعين الاعتبار مشورة شركة استشارية مستقلة ومعترف بها.
- مسؤولية الإشراف العام على تنفيذ الإدارة لنظام التعويضات للمصرف بأكمله.
- المراجعة السنوية لسياسة وعملية ونتائج المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب لجميع موظفي المجموعة بما في ذلك الإدارة العليا المقدمة من الرئيس التنفيذي بعد الأخذ في الاعتبار مشورة شركة استشارية مستقلة ومعترف بها.
- رصد ومراجعة النتائج بانتظام لتقييم ما إذا كان نظام المكافآت على مستوى المصرف يخلق الحوافز المرغوبة لإدارة المخاطر ورأس المال والسيولة.
- التوفيق والاتصال الوثيق مع لجنة المخاطر في تقييم الحوافز التي أنشأها نظام المكافآت.

خلال عام ٢٠٢٢، استكملت لجنة الترشيحات والمكافآت مراجعة ترشيح مرشحي مجلس الإدارة للتعيين في مجلس الإدارة، والمكافآت والمزايا والحوافز والرواتب لجميع موظفي المصرف، بما في ذلك البنوك والشركات التابعة وغير البنكية، وفقًا لما قدمه الرئيس التنفيذي للمجموعة. تم تقديم خطط التعاقب الموصى بها لأعضاء مجلس الإدارة للحصول على موافقة مجلس الإدارة وتلقي تحديثات دورية فيما يتعلق بالوفاء بالمسؤوليات.

تم الانتهاء من التقييم الداخلي لفعالية لجنة الترشيحات والمكافآت، الذي تضمن مراجعة لجنة الترشيحات والمكافآت لأدائها مقارنة بالمتطلبات المنصوص عليها في الميثاق. تمت مناقشة النتائج من أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وخلصوا إلى أن لجنة الترشيحات والمكافآت استمرت في العمل بفعالية طوال عام ٢٠٢٢.

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت عشرة (١٠) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢ على النحو التالي:

الإســم	الحالة	عدد الاجتماعات التي حضرها
سعادة جوعان عويضة سهيل الخيلي	غير تنفيذي	٦
السيد فيصل سلطان ناصر سالم الشعيبي	غير تنفيذي	٥
السيد خليفة مطر المهيري	غير تنفيذي	٨
السيد نجيب يوسف فياض	غير تنفيذي	١٠
السيدة مها محمد جمعه عبدالرحمن القطان	غير تنفيذي	٥

تقرير الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي (تتمة)

إشراف مجلس الإدارة على معاملات الأطراف ذات الصلة وتعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تم إدراج المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام ٢٠٢٢ وتعويضات كبار موظفي الإدارة العليا في بيان الدخل الموحد ضمن البيانات المالية. تمت مشاركة بيانات آخذي المخاطر الجوهرية مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بما يتماشى مع متطلبات إعداد التقارير الخاصة باتفاقية بازل ٣.

بيان حول نهج مصرف أبوظبي الإسلامي في الإفصاح والشفافية

أظهر مصرف أبوظبي الإسلامي خلال عام ٢٠٢٢ أعلى معايير الشفافية من خلال الإفصاح في الوقت المناسب والتواصل مع جميع أصحاب المصلحة من خلال قنوات مختلفة بشأن المعلومات المالية وغير المالية ذات الصلة. تم إطلاع موظفي المصرف على جميع الأمور ذات الصلة، وشكلت الإدارة العليا منتديات مختلفة لإشراك الموظفين لتبادل المعلومات ومعالجة المخاوف.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصالحهم في أسهم المجموعة

خلال عام ٢٠٢٢، تم دفع ٨,١٩٠ مليون درهم إماراتي إلى مجلس الإدارة كمكافأة لأعضاء المجلس عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بعد موافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية لعام ٢٠٢٢. بالإضافة إلى ذلك، تلقى أعضاء مجلس الإدارة أيضًا بدل حضور ٣٠٠٠ درهم عن كل اجتماع للجنة من لجان مجلس الإدارة يحضره.

حصص أعضاء مجلس الإدارة في أسهم المجموعة كما يلي ، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإسم	المنصب	الحالة	عدد الأسهم في المصرف
سعادة جوعان عويضة سهيل الخيلي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	٦٤,١٥٨,٦٠٥
فيصل سلطان ناصر سالم الشعيبي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
خليفة مطر المهيري	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	٢٥٢,٢٢٢
نجيب يوسف فياض	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
عبد الله علي مصلح جمهورالأحبابي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
عبد الوهاب معن الحلبي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
مها محمد جمعه عبدالرحمن القطان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-

ملكية الحصص الكبيرة التي تزيد عن ٥٪ وحقوق تصويتها

يمتلك المصرف رأسمال مصرح به يبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة درهم إماراتي للسهم والمصدر والمدفوع بالكامل هو ٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة درهم للسهم. جميع الأسهم في الشركة اسمية، (٦٠٪) منها مملوكة بالكامل لمواطنين إماراتيين، في حين يسمح لغير المواطنين بتملك أسهم في الشركة بالقدر الذي لا يتجاوز (٤٠٪)، والحد الأقصى للمساهم الواحد (٥٪).

اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان المُلاك الرئيسيون الذين يمتلكون أكثر من (٥٪) مباشرةً كما نشرتها الشركة عبر منصة النشر الإلكتروني لبورصة أبوظبي والموقع الإلكتروني للمصرف وحقوق التصويت الخاصة بهم على النحو التالي:

كبار المساهمين	عدد الأسهم	من الملكية وحقوق التصويت ٪
شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ.م.م	١,٤٣١,١١٠,٧٠١	٣٩,٤٪
المعمورة المتنوعة العالمية القابضة ش.م.ع	٢٧٦,٥٩٤,٦٣٠	٧,٦٢٪
* مستثمرون آخرون	١,٩٢٤,٢٩٤,٦٦٩	٥٢,٩٨٪
إجمالي أسهم المصرف	**٣,٦٣٢,٠٠٠,٠٠٠**	**١٠٠٪**

* ملحوظة: لا يوجد مستثمرون آخرون يمتلكون أكثر من (٥٪) بشكل مباشر باستثناء أولئك المذكورين أعلاه.

العلاقات مع المساهمين

في عام ٢٠٢٢، تم إرسال المعلومات المالية وغير المالية ذات الصلة للمساهمين والمتعاملين والجهات التنظيمية والموظفين وأصحاب المصلحة الآخرين في الوقت المناسب من خلال موقع المصرف الإلكتروني، وعبر سوق أبوظبي للأوراق المالية، والبيانات الصحفية. كما تواصل المصرف مع المساهمين من خلال التقرير السنوي ومن خلال تقديم المعلومات في اجتماع الجمعية العمومية حيث أتيحت الفرصة للمساهمين لطرح الأسئلة. يقدم فريق علاقات المستثمرين في المصرف من خلال موقعه على شبكة الإنترنت معلومات شاملة حول الأداء المالي للمجموعة وإطار الحوكمة المؤسسية والمعلومات الأخرى ذات الصلة.

قرارات خاصة

فيما يلي القرارات الخاصة لعام ٢٠٢٢:

- المصادقة على موافقة مجلس إدارة المصرف على التغييرات في إصدار صكوك الفئة ١ من المصرف إلى حكومة أبوظبي من أجل الامتثال لإطار عمل بازل ٣ الجديد.
- الموافقة على تجديد برنامج الصكوك العليا الحالي، غير القابل للتحويل إلى أسهم، بمبلغ إجمالي قائم لا يتجاوز ٥ مليارات دولار أمريكي في أي وقت.
- تفويض مجلس الإدارة بما يلي:

أ. إصدار أي صكوك رئيسية أو أدوات أخرى مماثلة غير قابلة للتحويل إلى أسهم، سواء في إطار برنامج أو غير ذلك، بمبلغ إجمالي مدرج قائم لا يتجاوز ٥ مليارات دولار أمريكي (أو ما يعادله بعملات أخرى) في أي وقت وتحديد تاريخ الإصدار والموافقة عليه بشرط ألا يتجاوز هذا التاريخ سنة واحدة من تاريخ اجتماع الجمعية العمومية، والمبلغ، وآلية الطرح، وهيكل المعاملات والأحكام والشروط الأخرى لأي إصدار من هذا القبيل، شريطة أن يتم ذلك وفقًا لأحكام قانون الشركات التجارية وأي لوائح أو إرشادات صادرة عن أي سلطة حكومية أو تنظيمية وفقًا لهذا القانون وبعد الحصول على الموافقات التي قد تكون مطلوبة من الجهات التنظيمية المختصة ذات الصلة.

ب. إصدار صكوك إضافية من المستوى ١ غير قابلة للتحويل إلى أسهم بمبالغ اسمية إجمالية لا تتجاوز ٣ مليارات دولار أمريكي (أو ما يعادلها بأي عملة أخرى) وتفويض مجلس الإدارة لتحديد تاريخ الإصدار والموافقة عليه شريطة ألا يتجاوز هذا التاريخ سنة واحدة من تاريخ اجتماع الجمعية العمومية، والمبلغ، وآلية الطرح، وهيكل المعاملة والأحكام والشروط الأخرى لهذا الإصدار (بشرط أن يكون هذا الإصدار ثانويًا، ودفع الأرباح وفقًا لبنود وشروط هذا الإصدار قابلة للإلغاء في ظل ظروف معينة وتحتوي الشروط والأحكام أيضًا على نقطة عدم قابلية التنفيذ)، وتخضع في جميع الحالات للحصول على الموافقات اللازمة التي قد تكون مطلوبة من السلطات التنظيمية المختصة ذات الصلة.

حوكمة المصارف الإسلامية - هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف أبوظبي الإسلامي

تنص معايير الشريعة الصادرة عن المصرف المركزي بشكل شامل على أدوار ومسؤوليات مجلس إدارة المصرف، والإدارة العليا، وبعض اللجان والإدارات في المصرف. ونذكر أدناه بإيجاز مسؤوليات كل منها:

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن ضمان وضع إطار شامل للحوكمة الشرعية، وأن المؤسسة المالية الإسلامية تمتثل لإطار الحوكمة الشرعية وللشريعة الإسلامية (أي القرارات والفتاوى، اللوائح والمعايير الصادرة عن الهيئة العليا للشريعة والقرارات والفتاوى الصادرة عن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التابعة للمؤسسة المالية الإسلامية، فيما يتعلق بالأنشطة والأعمال المرخصة للمؤسسة المالية الإسلامية). عقد مجلس الإدارة، كما هو مطلوب، اجتماعًا مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية خلال عام ٢٠٢٢ لمناقشة القضايا المتعلقة بالامتثال للشريعة.

التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة مسؤول بشكل عام عن إجراء عمليات التدقيق الشرعي ومراقبة امتثال المؤسسة المالية الإسلامية للشريعة الإسلامية. قدم التدقيق الشرعي الداخلي تقارير دورية إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة حول الأداء.

تقرير الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي (تتمة)

حوكمة المصارف الإسلامية - هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف أبوظبي الإسلامي (تتمة)

تم تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف في اجتماع الجمعية العمومية وفقًا لمرسوم القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ ومعيار الحوكمة الشرعية الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للمصرف. مدة اللجنة، التي ليس أعضاؤها أعضاءً في مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي، عام واحد ويتعين على جميع الأعضاء تكوين النصاب القانون ، سواء أكان ذلك عن طريق الشخص نفسه أو بالوكالة. يتضمن دور ومسؤوليات اللجنة ما يلي:

١. القيام بالرقابة الشرعية على كافة الأعمال والأنشطة والمنتجات والخدمات والعقود والمستندات وقواعد السلوك الخاصة بالمصرف.

٢. إصدار الفتاوى والقرارات الشرعية الملزمة للمصرف.

٣. مراقبة مدى التزام المصرف بالشريعة الإسلامية من خلال الرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة.

٤. مراجعة واعتماد الإجراءات التصحيحية والمعالجات التي تتطلبها الشريعة الإسلامية فيما يتعلق بالعواقب الناشئة عن قضايا عدم الامتثال للشريعة والتوصية بالإجراءات الوقائية لتجنب تكرار مثل هذه القضايا.

٥. المراجعة والموافقة من منظور شرعي على طريقة حساب الأرباح وتوزيعها وتوزيع المصروفات والتكاليف وتقسيمها بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين والحسابات الختامية السنوية قبل عرضها على المصرف المركزي.

٦. إصدار تقرير سنوي يوضح مدى التزام المصرف بالشريعة الإسلامية ونشره ضمن البيانات المالية في إفصاحات المصرف والوسائل الأخرى المتاحة.

عضوية لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

الاسم	المنصب
الأستاذ الدكتور محمد عبد الرحيم سلطان العلماء	رئيس اللجنة ولجنتها التنفيذية (العضو التنفيذي)
الأستاذ الدكتور جاسم علي سالم الشامسي	نائب رئيس اللجنة ولجنتها التنفيذية (العضو التنفيذي الثاني)
الشيخ عصام محمد إسحاق	عضو اللجنة
الأستاذ الدكتور أشرف محمد هاشم	عضو اللجنة ولجنتها التنفيذية
د. علي الجنيدي	عضو اللجنة

لجان الإدارة

يدعم الرئيس التنفيذي للمجموعة فريق الإدارة التنفيذية، ولجان الإدارة التالية:

م.	لجنة الإدارة
١	اللجنة التوجيهية
٢	لجنة الأخطار المؤسسية
٣	لجنة الرقابة والامتثال
٤	لجنة الأصول والخصوم
٥	لجنة إدارة الائتمان إدارة أصول جولدمان ساكس
٦	اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات
٧	اللجنة التوجيهية لأمن المعلومات
٨	لجنة الحسابات الخيرية
٩	لجنة إدارة الثروات والمنتجات والاستثمار
١٠	مجلس الاستدامة
١١	لجنة حوكمة التعهيد
١٢	لجنة الإنذار المبكر
١٣	لجنة ائتمان الإدارة
١٤	لجنة مراجعات المخصصات
١٥	لجنة المشتريات
١٦	لجنة التظلمات
١٧	اللجنة التأديبية
١٨	لجنة السلوك التأديبي
١٩	لجنة تظلمات تقييم الأداء

الخارجيون

وافق المساهمون على تعيين ديلويت مدقق حسابات خارجي للمصرف لعام ٢٠٢٢ في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد. تراجع لجنة التدقيق للمجموعة جودة وأداء واستقلالية شركة ديلويت سنويًا وتوصي المجلس بإعادة التعيين بعد النظر فيما إذا كان ذلك في مصلحة المصرف.

المبادئ والهياكل التوجيهية للتعويضات والمكافآت

يهدف المصرف إلى جذب أفضل المواهب والاحتفاظ بها. لتحقيق ذلك، صممنا إطار عمل للمكافآت يقع في نطاق تقبل المخاطرة التي حددها المجلس لتعزيز السلوكيات الصحيحة وسلوك العمل المسؤول. وقد صممنا برامج المكافآت لدينا بحيث تكون عادلة ومنصفة ومرتبطة بأداء الموظفين والمجموعة.

أهداف التوطين

النقاط المستهدفة التشغيلية لعام ٢٠٢٢	٢,٣٧٧
تحقيق النقاط التشغيلية المستهدفة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي	٣,١٨٦
نقاط التوظيف المستهدفة لعام ٢٠٢٢	١٢٠
تحقيق النقاط المستهدفة للتوظيف من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي	٢٣١

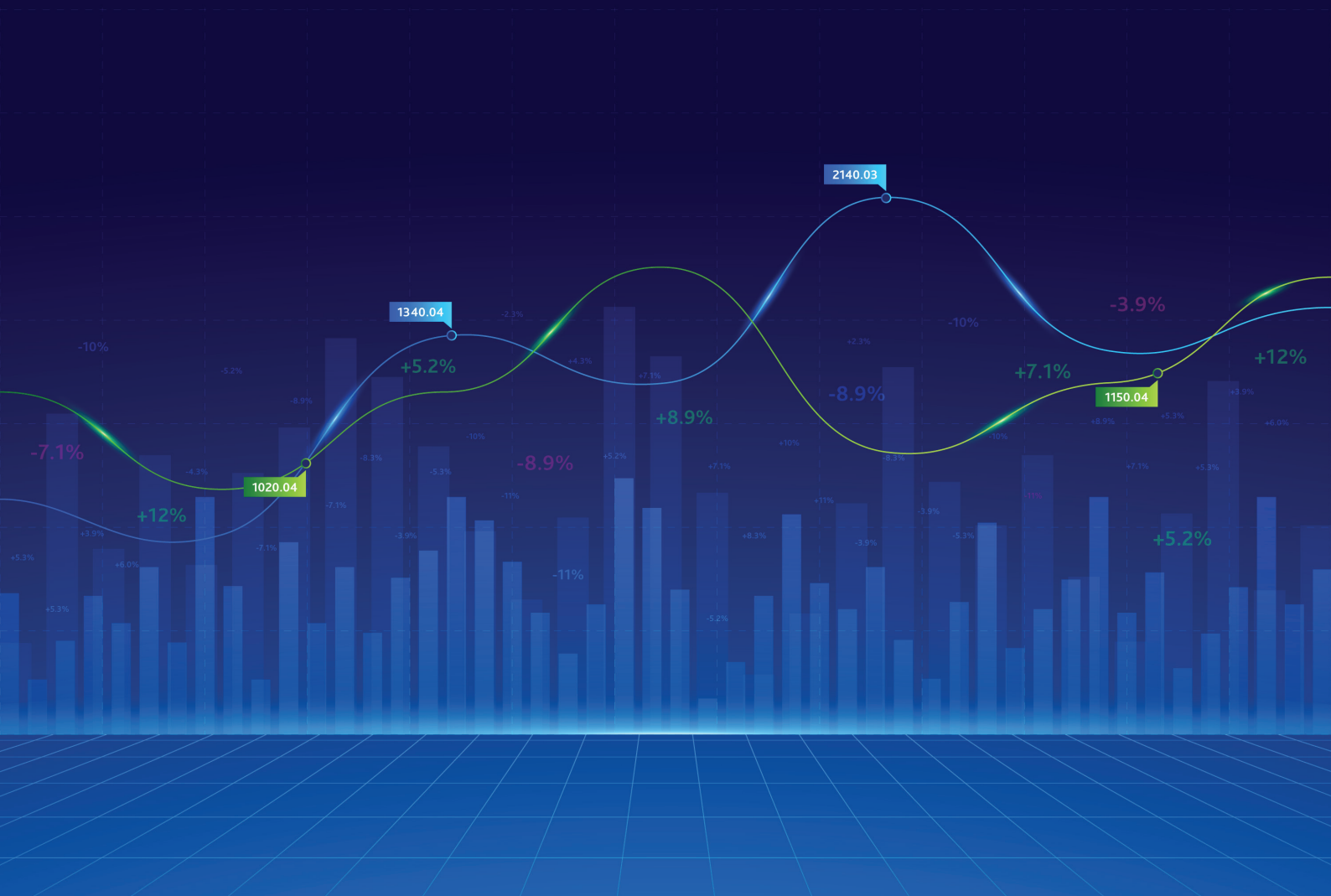
المكافأة الإجمالية - أهم المكونات

يتكون الراتب الثابت من بدلات الراتب الأساسي بناءً على معدلات السوق التي تُقاس لكل دور وتخضع للمراجعة بناءً على تحقيق أهداف سمارت، أي محددة وقابلة للقياس وقابلة للتحقيق وذو صلة ومقيدة بزمن، وحركة السوق. يشمل الراتب الثابت أيضًا البدلات الأخرى بما يتماشى مع أفضل الممارسات ويقاس ذلك أيضًا مقابل نظراء المصرف.

مكون الدفع المتغير هو أجر تقديري يعتمد على الأداء ويعتمد على الأداء الفردي والوظيفي والأداء العام لمصرف أبوظبي الإسلامي. بالنسبة للإدارة العليا، يتم دفع الأجر المتغير على أساس مؤجل مع شروط استرداد مختلفة.

يتم نشر مخطط الاستبقاء ونظام المكافآت عالية الإمكانات في حالات مختارة للاحتفاظ بالموظفين الرئيسيين وكذلك الحفاظ على كادر من الإماراتيين المحترفين ذوي الإمكانات العالية وبما يتماشى مع أهداف التوطين لدى المصرف المركزي.

ملخص تقرير الاستدامة



مستقبل مستدام

تقييم MSCI مرتفع في معايير ESG: A

فهرس رواد الـ ESG في الأسواق الناشئة: MSCI

أفضل تجربة متعاملين
رقم واحد في NPS في الإمارات: 78%

البيئة

التمويل الأخضر
1.7$ مليار
تمويل المشاريع المستدامة

الاستهلاك
-18.4% كثافة استهلاك المياه
-26% كثافة استهلاك الطاقة

مبادرات مستدامة
6 شهادات للأبنية الخضراء
5 مليون ورقة تم الحفاظ عليها

تخفيض الانبعاثات
-27.9tCOZe انبعاثات مباشرة
-2843tCOZe انبعاثات غير مباشرة

المجتمع

خلق قيمة اقتصادية
745.2 مليون درهم
تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

التأثير الاجتماعي
191 حفل زفاف تم دعمه
2869 متطوع
53,082 ساعات تدريب الموظفين

التنوع والدمج
39.4% نسبة السيدات في قطاع العمل
45% نسبة التوطين في قطاع العمل

تمكين المجتمع
23 مليون درهم في الاستثمار في المجتمع
13,483 متعامل يافع انضم إلينا

الحوكمة

الامتثال وإدارة المخاطر
99% من الموظفين أعاد الالتزام بمدونة قواعد السلوك

محفظة خطر منخفضة ESG
61% من مخاطر التمويل تعد متوسطة ومنخفضة

ممارسات الحوكمة المسؤولة
6 لجان لمجلس الإدارة
5 أعضاء مجلس إدارة مستقلين
14% نسبة النساء في مجلس الإدارة

ملتزمون بالاستدامة
دعم مبادرات ESG

يسعدنا أن نقدم ملخصًا لتقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لعام 2022 لمصرف أبوظبي الإسلامي («المصرف») حيث نسلط الضوء على الأنشطة التحويلية الرئيسية التي ينفذها المصرف كجزء من رحلة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وكيف نتوسع في التزامنا بدفع النمو المستدام. أعدتنا جميع بياناتنا وفقًا لمعايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI). كما أشرنا إلى إرشادات الإفصاح بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي وضعها سوق أبوظبي للأوراق المالية للشركات المدرجة.

1-1 إدارة الاستدامة

يتزايد إدراك أن قضايا الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تضطلع بدور حيوي في مستقبل الشركات والمؤسسات. وبالتالي، ينبغي أن تكون الاستدامة جزءا لا يتجزأ من مختلف الاستراتيجيات وأُطر العمل. وبناءً على ذلك، وضع المصرف «المستقبل المستدام» باعتباره ركيزة أساسية لاستراتيجيته الخمسية تسلط الضوء على أهمية التحول نحو الحد من انبعاثات الكربون في العمليات، والاهتمام بالمجتمعات المحلية، وبناء نظام الحوكمة المطلوب. في ضوء هذا، تعهد المصرف بوضع استراتيجية وخارطة طريق للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تؤكد التزامه تجاه الاستدامة.

حوكمة الاستدامة

يعد وضع نظام الحوكمة المناسب أمرًا ضروريًا للتنفيذ السليم لمسائل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية/ الاستدامة، وتحديد الأهداف، وبرامج المراقبة، وإبلاغ مختلف مجموعات أصحاب المصلحة بالتقدم المحرز. بدأ المصرف عام 2022 في تشكيل إدارة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بمسؤوليات تتضمن العمل على وضع وتنفيذ استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية/ الاستدامة، والأهداف، والمبادرات، والبرامج، والخطط ذات الصلة لتحقيق طموحات المصرف بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية/ الاستدامة.

2-1 إطار عمل الاستدامة

إطار عمل الاستدامة وسيلة لهيكلة وتوضيح اعتبارات الاستدامة ذات الصلة والمهمة للمؤسسة. في عام 2022، وضع المصرف إطار عمل استدامة جديد يتكون من 6 ركائز تحتوي كل ركيزة على مجالات تركيز محددة جيدًا تتماشى مع الموضوعات الجوهرية المختارة كجزء من تقييم الأهمية الجوهرية. كما يتماشى إطار العمل مع مهمة وقيم المصرف، وأولويات المستثمرين في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ومصالح أصحاب المصلحة، والأهداف الوطنية، والمعايير والأطر العالمية.

الركائز الست لإطار العمل موضحة في الرسم البياني أدناه وهي كما يلي:

1- تعظيم الآثار الإيجابية
2- شريك مدى الحياة لمتعاملينا
3- التميز في الحوكمة
4- شريك مدى الحياة لمجتمعاتنا المحلية
5- مؤسسة محورها الأفراد
6- التأثير الاقتصادي القوي

3-1 تقييم الأهمية الجوهرية

تحديث الأهمية الجوهرية

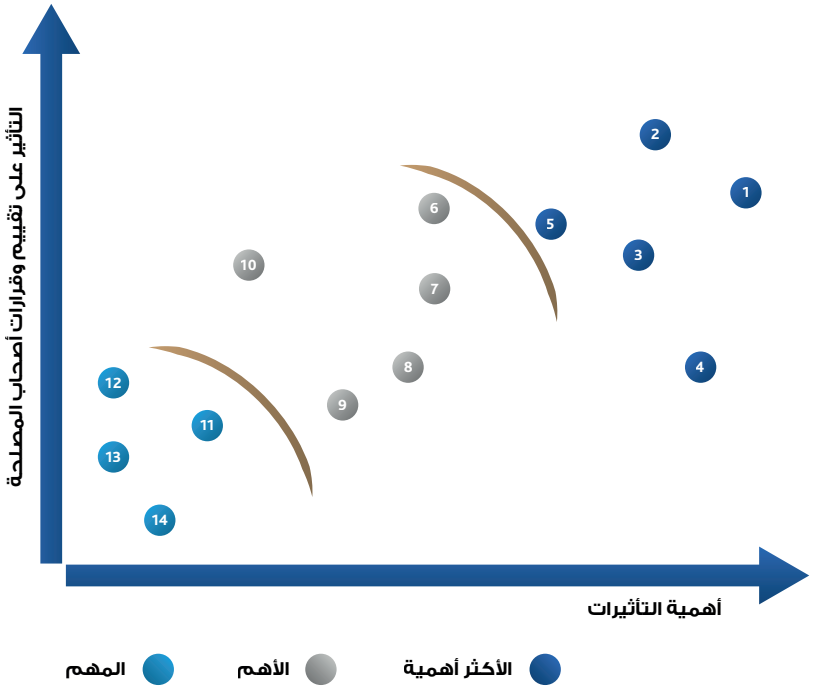
يساعد تقييم الأهمية الجوهرية في تحديد القضايا الأهم في صميم إدارة الاستدامة وإعداد التقارير. في عام 2019، أجرى المصرف تقييمًا جوهريًا استطلع فيه آراء المعنيين في المصرف بشأن مستوى أهمية كل موضوع ثم أعيد النظر أثناء عام 2021 في تقييمنا للتأكد من أنه يتماشى مع ركائزنا الخاصة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. أتبعنا ذلك عام 2022 بتحديث كامل لموضوعاتنا الجوهرية نتج عنه انخفاض عددها من 46 إلى 14. نظرت عملية التحديث في إعادة تجميع الموضوعات الجوهرية لتسهيل الأمر على مختلف المعنيين من حيث اكتساب تصور واضح لأهم مجالات التركيز مع تسليط الضوء على عوامل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ذات التأثير الأكبر على أدائنا.

عملية تقييم الأهمية الجوهرية

اتخذ المصرف عدة خطوات لتحديد أهم القضايا المتعلقة بإدارة الاستدامة وإعداد التقارير. تتضمن هذه الخطوات:

* مراجعة الأقران: تقييم للموضوعات الجوهرية وأطر عمل الأقران على الصعيدين الوطني والدولي.
* المواءمة مع معايير إعداد التقارير: أجريت مواءمة للموضوعات الجوهرية للمصرف مع معايير إعداد التقارير المختلفة مثل المبادرة العالمية للتقارير ومجلس معايير محاسبة الاستدامة (SASB) وأهداف التنمية المستدامة والاتحاد العالمي للبورصات (WFE) ومعايير الاستدامة الأخرى ذات الصلة.
* الخطط والرؤى الوطنية: التوافق مع مختلف الخطط الوطنية بما فيها المبادرة الاستراتيجية لتحقيق الحياد المناخي بحلول 2050، ووثيقة مبادئ الخمسين، والخطة الوطنية للتغير المناخي، واستراتيجية الإمارات للتنمية الخضراء، ورؤية أبوظبي الاقتصادية 2030.

وبناءً عليه، وضع المصرف مصفوفته للأهمية الجوهرية المكونة من 14 موضوعًا جوهريًا ثم صنفها وتحقق منها وفق أهميتها، بناءً على مناقشات متعددة مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين وتوجيه محدد من مجلس الإدارة والأعضاء التنفيذيين. وتُدرس الموضوعات الجوهرية لتخفيف المخاطر الحالية والناشئة والاستفادة من الفرص المتاحة لأعمالنا وأصحاب المصلحة الرئيسيين.



الرتبة	المواضيع
1	الحوكمة والشفافية ومكافحة الفساد
2	الأثر الاقتصادي
3	تغييم تجربة الزبون
4	المسولية المصرفية
5	خصوصية البيانات
6	الابتكار
7	التمويل
8	المساواة
9	التعلم والتطور
10	الأثر الاجتماعي
11	الرفاه الوظيفي
12	التوطين
13	الإدارة البيئية
14	المسؤولية الشرائية

4-1 المواءمة مع المعايير والأطر الوطنية والدولية

يولي نهج إدارة الاستدامة في المصرف اهتمامًا كبيرًا بالمعايير والمبادئ التوجيهية الوطنية والعالمية، مثل المبادرة العالمية للتقارير، ومجلس معايير محاسبة الاستدامة، والمبادرة الاستراتيجية لتحقيق الحياد المناخي بحلول 2050، وإرشادات الإفصاح بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي وضعها سوق أبوظبي للأوراق المالية. كما يأخذ في الاعتبار الالتزامات الدولية، بما فيها أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة بما يضمن كلاً من إدارة الاستدامة عالية الجودة في المصرف والمساهمة في الرؤى والالتزامات الوطنية والدولية.

5-1 االستراتيجية والتزام الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

خلال الربع الأخير من عام 2022، بدأ المصرف وضع استراتيجيته المستقلة بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، التي تتضمن خارطة طريق مفصلة مدتها 3 سنوات مبنية على ست ركائز رئيسية حددها إطار استدامة المصرف. أخذت عملية وضع الاستراتيجية في الاعتبار استراتيجية المؤسسة الحالية، ورؤية المصرف، والبيانات ذات الصلة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ومعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الدولية والوطنية، ومتطلبات وكالات تصنيف الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وتقييم الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الذي يركز على المستثمر، ومقارنة الأقران، وجلسات المشاركة مع مختلف الإدارات التي تمثل مختلف مجالات المصرف.

توفر الإستراتيجية خارطة طريق واضحة نحو الاستدامة، وتحدد أهدافًا طموحة لكل ركيزة، وتؤكد التقاطع بين مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ومبادئ الشريعة. ويحدد أيضًا هدفًا رئيسيًا للمصرف وهو الاعتراف به كشركة رائدة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية المبتكرة.

خلال السنة الأولى من الاستراتيجية، يهدف المصرف إلى إرسال رسالة واضحة مفادها أن الاستدامة جزء لا يتجزأ من صميم أعماله، ويهتم بالأساسيات بما فيها بناء نموذج للحوكمة، وتقييم الاستعداد لتطوير منتجات وخدمات موجهة نحو الاستدامة. في العام الثاني، سنبدأ في إظهار مكاسب الأداء وتوسيع نطاق الجهود الناجحة من خلال إطلاق منتجات الاستدامة مثل الصكوك المستدامة، ونشر تدابير مستدامة، مثل الطاقة المتجددة وكفاءة الطاقة. بينما في العام الثالث، سنشرع في الاستفادة من ريادتنا في وضع الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.