الإمارات الإسلامي
EMIRATES ISLAMIC

البيانات المالية الموحّدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول ملخص البيانات المالية الموحدة

الرأي
إن ملخص البيانات المالية الموحدة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والذي يتألف من ملخص بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وملخص بيان الدخل الموحد، والتي تم إعدادها استنادًا إلى البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

في رأينا، يعتبر ملخص البيانات المالية الموحدة المرفق ملخص عادل عن البيانات المالية الموحدة المدققة، استنادًا إلى المعلومات التي حددتها الإدارة.

ملخص البيانات المالية
إن ملخص البيانات المالية الموحدة لا يتضمن كافة الإفصاحات التي تتطلبها المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وبالتالي، لا تعتبر قراءة ملخص البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات هذا بديلًا عن قراءة البيانات المالية الموحدة المدققة وتقرير مدقق الحسابات المرفق بها. إن ملخص البيانات المالية الموحدة والبيانات المالية الموحدة المدققة لا تعكس آثار الأحداث التي وقعت بعد تاريخ تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة.

البيانات المالية المدققة وتقريرنا حولها
لقد أبدينا رأيًا غير متحفظ حول البيانات المالية الموحدة المدققة ضمن تقريرنا الصادر بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٣. يتضمن التقرير أيضًا التوضيح لأمور التدقيق الرئيسية.

مسؤولية الإدارة عن ملخص البيانات المالية الموحدة
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد ملخص البيانات المالية الموحدة وتحديد المعلومات المطلوبة لتنعكس في ملخص البيانات المالية الموحدة بحيث يكون ملخص عادل للبيانات المالية الموحدة المدققة.

مسؤولية مدققي الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول ما إذا كان ملخص البيانات المالية الموحدة هو ملخص عادل للبيانات المالية الموحدة المدققة استنادًا إلى إجراءاتنا، والتي تمت وفقًا لمعيار التدقيق الدولي رقم ٨١٠ (وتعديلاته) "مهمات إعداد تقرير حول ملخص البيانات المالية".

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى رمحي
رقم القيد ٨٧٢
دبي، الإمارات العربية المتحدة
١٧ أبريل ٢٠٢٣

بيان المركز المالي الموحّد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الموجودات			
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٩	١٢،٠٢٦،٢٨٦	١٠،٦٨٨،١٦٦
مستحق من البنوك	١٠	٤،٦١٤،٤٧٦	٢،٧٦٨،٧١٨
أوراق مالية استثمارية	١١	٧،٣٥٥،٨٧١	٦،٦٨٤،٥٧٨
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٢	٤٨،٣٦٨،٩٧٨	٤٢،٦١٤،٠٢٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	٢٨	١٨٤،١١٨	١١٨،٣٧٦
قبولات المتعاملين	٣٠	٩٢٣،٨٤٣	٧٨٧،٢٠٠
عقارات استثمارية		٢٨٠،٥٤٧	٢٩٦،٧٢٩
ممتلكات ومعدات		٢٤٩،٢٠٦	٢٨١،٨٧٣
موجودات أخرى	١٣	٧٦٠،٣٩٣	٦٦٤،٧٤١
إجمالي الموجودات		**٧٤،٧٦٣،٧١٨**	**٦٤،٩٠٤،٤٠٥**
المطلوبات			
مستحق للبنوك	١٤	١،٨٨٠،٠٨١	٢،٥٤٨،٤٣٢
ودائع المتعاملين	١٥	٥٦،٣٤٣،٦٥٥	٤٧،٢٦٩،٠٦١
صكوك مستحقة	١٦	٣،٦٧٢،٥٠٠	٣،٦٧٢،٥٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية	٢٨	١٩١،٥٠٠	١٢٦،٦١٥
قبولات المتعاملين	٣٠	٩٢٣،٨٤٣	٧٨٧،٢٠٠
مطلوبات أخرى	١٧	٢،٤٩١،٧٩٧	١،٩٤٩،٦١٣
إجمالي المطلوبات		**٦٥،٥٠٣،٣٧٦**	**٥٦،٣٥٣،٤٢١**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر	١٨	٥،٤٣٠،٤٢٢	٥،٤٣٠،٤٢٢
احتياطي قانوني وإلزامي	١٩	٨١٥،٠٣٩	٦٩١،٠٢٥
احتياطي آخر	١٩	٥٤٣،٠٤٣	٥٤٣،٠٤٣
إحتياطي القيمة العادلة	١٩	(٣٧٥،٤٧٦)	١١٢،٣٩٠
أرباح محتجزة		٢،٨٤٧،٣١٤	١،٧٧٤،١٠٤
إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المجموعة		**٩،٢٦٠،٣٤٢**	**٨،٥٥٠،٩٨٤**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**٧٤،٧٦٣،٧١٨**	**٦٤،٩٠٤،٤٠٥**

بيان الدخل الموحّد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية	٢٠	٢،٦٩٥،٣٢٠	١،٩٤٠،٣٤٥
توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك	٢١	(٣٦٠،٠٦١)	(٢٢٩،١٥٦)
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية		**٢،٣٣٥،٢٥٩**	**١،٧١١،١٨٩**
دخل الرسوم والعمولات	٢٢	٨٢٩،٥٣٠	٧٢٦،١٨٤
مصروفات الرسوم والعمولات		(٣٧٤،٤٢٦)	(٣٥٦،٩١٠)
صافي الدخل من الرسوم والعمولات		**٤٥٥،١٠٤**	**٣٦٩،٢٧٤**
دخل تشغيلي آخر	٢٣	٣٩١،٦٦٢	٣١٧،٥٣٢
إجمالي الدخل التشغيلي		**٣،١٨٢،٠٢٥**	**٢،٣٩٧،٩٩٥**
مصروفات عمومية وإدارية	٢٤	(١،٥٣٩،٠٢٠)	(١،١٩١،١٠٠)
إجمالي الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة		**١،٦٤٣،٠٠٥**	**١،٢٠٦،٨٩٥**
صافي خسارة انخفاض القيمة لموجودات مالية	٢٥	(٤٠١،٥٦١)	(٣٣٢،٤٤٦)
صافي خسارة انخفاض القيمة لموجودات غير مالية		(١،٣٠٠)	(٥١،٣٦٤)
إجمالي صافي خسارة انخفاض القيمة		**(٤٠٢،٨٦١)**	**(٣٨٣،٨١٠)**
صافي الربح للسنة		**١،٢٤٠،١٤٤**	**٨٢٣،٠٨٥**
ربحية السهم	٢٧	٠،٢٢٨	٠،١٥٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، و يخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واكتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة .

إن المصرف هو شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني، شركة مساهمة عامة، دبي ("الشركة القابضة للمجموعة")، كما أن الشركة الأم النهائية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للإستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبي.

إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي (رمز المؤشر : "EIB")، والموقع الإلكتروني للمصرف هو: http://www.emiratesislamic.ae .
بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٤٢ فرعا في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية الموحّدة على البيانات المالية للم صرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية ٪ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
شركة الإمارات الإسلامي للوساطة المالية ذ.م.م *	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية	٪١٠٠	٪١٠٠
شركة صكوك مصرف الإمارا ت الإسلامي المحدودة	٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص	٪١٠٠	٪١٠٠
شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص	٪١٠٠	٪١٠٠

يقدم المصرف خدمات تمويلية ومصرفية متكاملة ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والإستثمار الإسلامي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ٦٥٦٤ ، دبي، الإمارات العربية المتحدة .

*الشركة التابعة هذه قيد التصفية.

٢. الأسس المحاسبية

بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحّدة للمجموعة وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية التي تم استخدامها في إعداد هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة مبينة أدناه. وتم تطبيق هذه السياسات بصورة متسقة على جميع السنوات المقدمة ، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣. العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") وهو العملة التشغيلية للمجموعة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمة بالدرهم الإماراتي قد تم تقريبها إلى أقرب ألف.

٤. أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحّدة للمجموعة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما يلي:
- تم قياس المشتقات المتوافقة مع الشريعة على أساس القيمة العادلة؛
- الأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تم قياسها بالقيمة العادلة؛ و
- الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تم قياسها بالقيمة العادلة .

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة محددة. ويتطلب كذلك من الإدارة أن تضع أحكاما في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن النقاط التي تنطوي على درجة كبيرة من الأحكام أو التعقيد أو تلك النقاط التي تكون فيها الافتراضات أو التقديرات ذات أهمية بالنسبة للبيانات المالية الموحّدة للمجموعة قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٥ .

٥. مستحق من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	محلية (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	أجنبية ألف درهم	إجمالي ألف درهم
ودائع لأجل	١،٠٧٢،٨٢٤	٢،٥٩٤،٣٠١	٣،٦٦٧،١٢٥
ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل	٦٧٧،٥١٣	٢٧٨،٩٣٨	٩٥٦،٤٥١
إجمالي المستحق من البنوك	١،٧٥٠،٣٣٧	٢،٨٧٣،٢٣٩	٤،٦٢٣،٥٧٦
ناقصا : خسائر الائتمان المتوقعة			(٩،١٠٠)
			٤،٦١٤،٤٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	محلية (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	أجنبية ألف درهم	إجمالي ألف درهم
ودائع لأجل	٥٧٥،٨٢٦	٢،٠٩٧،٨٠٤	٢،٦٧٣،٦٣٠
ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل	٧٩	٩٩،٣٠٨	٩٩،٣٨٧
إجمالي المستحق من البنوك	٥٧٥،٩٠٥	٢،١٩٧،١١٢	٢،٧٧٣،٠١٧
ناقصا : خسائر الائتمان المتوقعة			(٤،٢٩٩)
			٢،٧٦٨،٧١٨

٦. أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر **٢٠٢٢**	محلية * ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
أسهم	١٠٦،٦٠٠	٦٤،١٨٢	–	١٧٠،٧٨٢
أخرى	–	–	١١٦	١١٦
	١٠٦،٦٠٠	٦٤،١٨٢	١١٦	١٧٠،٨٩٨
مقاسة بالتكلفة المطفأة				
صكوك حكومية	١١٤،٤٦٩	٩٠٢،٣٧٩	–	١،٠١٦،٨٤٨
صكوك شركات	–	–	٢٤٣،٥٥٣	٢٤٣،٥٥٣
	١١٤،٤٦٩	٩٠٢،٣٧٩	٢٤٣،٥٥٣	١،٢٦٠،٤٠١
ناقصا : خسائر الائتمان المتوقعة				(٤٩١)
				١،٢٥٩،٩١٠
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
صكوك حكومية	–	٨٠،٧٣٠	٤٤٩،٦٥٣	٥٣٠،٣٨٣
صكوك شركات	٣،١٤٨،٨٣٤	٨٥٨،٤٠٥	١،٤١٦،٨٢٨	٥،٤٢٤،٠٦٧
	٣،١٤٨،٨٣٤	٩٣٩،١٣٥	١،٨٦٦،٤٨١	٥،٩٥٤،٤٥٠
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة				(٢٩،٣٨٧)
				٥،٩٢٥،٠٦٣
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٣،٣٦٩،٩٠٣	١،٩٠٥،٦٩٦	٢،١١٠،١٥٠	٧،٣٨٥،٧٤٩
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				٧،٣٥٥،٨٧١

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن الشرق الأوسط
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

٣١ ديسمبر **٢٠٢١**	محلية * ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
أسهم	٤١،١٣٥	١٠٨،٧٢٣	–	١٤٩،٨٥٨
أخرى	٢،٢٦٧	–	٧٢٥	٢،٩٩٢
	٤٣،٤٠٢	١٠٨،٧٢٣	٧٢٥	١٥٢،٨٥٠
مقاسة بالتكلفة المطفأة				
صكوك حكومية	١١٤،٨٣٣	٨١٩،١٧٥	–	٩٣٤،٠٠٨
صكوك الشركات	–	٩٢،٤٠٤	٨٢،٦٧٤	١٧٥،٠٧٨
	١١٤،٨٣٣	٩١١،٥٧٩	٨٢،٦٧٤	١،١٠٩،٠٨٦
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة				(٣،٥٦٨)
				١،١٠٥،٥١٨
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
صكوك حكومية	–	٨٥،١٩١	١٨٤،٢٩٥	٢٦٩،٤٨٦
صكوك الشركات	٣،٤٢٦،٩١١	٨٥٨،٧٣٨	٨٨٢،٨٧٤	٥،١٦٨،٥٢٣
	٣،٤٢٦،٩١١	٩٤٣،٩٢٩	١،٠٦٧،١٦٩	٥،٤٣٨،٠٠٩
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة				(١١،٧٩٩)
				٥،٤٢٦،٢١٠
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٣،٥٨٥،١٤٦	١،٩٦٤،٢٣١	١،١٥٠،٥٦٨	٦،٦٩٩،٩٤٥
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				٦،٦٨٤،٥٧٨

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

٧. ذمم أنشطة تمويلية مدينة

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
بالتكلفة المطفأة		
مرابحة	٣٢،٦١٦،٤١١	٢٩،٩٥٦،٩٨٨
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان	٢،٢٨٧،٣١٢	١،١٦٤،٧١٣
وكالة	٣٦٤،٥٠٢	٢٠٨،٣٨٦
استصناع	١،٣٠٦،٥٥٧	٨٧٣،١٧٨
إجارة	١٧،٨٢٠،٠٤٢	١٥،٥٨١،٥٠٧
أخرى	١١٥،٠٠١	٧٦،٧٩٧
	٥٤،٥٠٩،٨٢٥	٤٨،٣٤٣،٥٦٩
ناقصا: دخل مؤجل	(١،٤٢٨،١٧٨)	(١،٣١٠،٤٧١)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٥٣،٠٨١،٦٤٧	٤٧،٠٣٣،٠٩٨
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	(٤،٧١٢،٦٦٩)	(٤،٤١٩،٠٧٤)
صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٨،٣٦٨،٩٧٨	٤٢،٦١٤،٠٢٤
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة	٣،٦٩٢،٠٧٤	٣،٨٤٣،٧٢٠

حسب وحدة الأعمال:	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
قطاع الشركات	٢٠،٧٦٨،٢١٣	١٨،٣٩٣،٨٥٥
قطاع الأفراد	٣٢،٣١٣،٤٣٤	٢٨،٦٣٩،٢٤٣
	٥٣،٠٨١،٦٤٧	٤٧،٠٣٣،٠٩٨

٨. مستحق لبنوك

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
ودائع تحت الطلب	٤٢،٦٣٦	٦٠،٢٤٥
ودائع لأجل وودائع أخرى	١،٨٣٧،٤٤٥	٢،٤٨٨،١٨٧
	١،٨٨٠،٠٨١	٢،٥٤٨،٤٣٢

يبلغ متوسط معدلات الربح المدفوع على ما ذكر أعلاه ١،٥٠ ٪سنويا (٢٠٢١ : ٠،٠٧ ٪سنوياً).

٩. ودائع المتعاملين

أ) بحسب النوع	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل	٢٤،٩٢١،٨٠٢	٢١،٨١٤،٧٨٢
وكالة	١٣،٠٢٨،٠٦٣	٨،٢٣٧،٧٠٤
ودائع لأجل	١،٨٦١،٩٢٨	٢،٢٠٦،٩٦٠
حسابات ادخار	١٥،٩٥٧،٧٤٤	١٤،٦٥٠،٠٤٢
أخرى	٥٧٤،١١٨	٣٠٩،٥٧٣
	٥٦،٣٤٣،٦٥٥	٤٧،٢٦٩،٠٦١

ب) بحسب وحدات الأعمال	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
قطاع الشركات	١٢،٨٧٤،٥٧٣	٩،٢٠١،٤٦٢
قطاع الأفرا د	٤٣،٤٦٩،٠٨٢	٣٨،٠٦٧،٥٩٩
	٥٦،٣٤٣،٦٥٥	٤٧،٢٦٩،٠٦١

بلغ متوسط معدلات الربح المدفوع على الودائع المذكورة أعلاه ٠،٥٠ ٪سنو يا (٢٠٢١ : ٠،٢٧ ٪سنوياً).

١٠. دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
ذمم أنشطة تمويلية مدينة		
المرابحة	١،٤٤١،٤٣٩	١،٠١٢،٩٧٨
إجار ه	٦٥٠،٤٨٨	٤٥٠،٣١٧
استصناع	٣٩،٣٢٩	٤٠،١٩٩
أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧٤،١٥٠	١٤١،٦٨٧
أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة	٣٤،٥٧٩	٣٧،٤٥١
أخرى	٣٥٥،٣٣٥	٢٥٧،٧١٣
	٢،٦٩٥،٣٢٠	١،٩٤٠،٣٤٥

١١. توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
توزيعات للمودعين	٢٨٦،١٢٧	١٣٥،٧٤٩
الأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك	٧٣،٩٣٤	٩٣،٤٠٧
	٣٦٠،٠٦١	٢٢٩،١٥٦

تمثل التوزيعات على الودائع الإسلامية الحصة من الإيرادات الموزعة بين المودعين والمساهمين. تمت الموافقة على التخصيص والتوزيع للمودعين من قبل مجلس الفتوى والرقابة الشرعية.
تمثل الأرباح المدفوعة لحملة الصكوك توزيع العائدات المستلمة فيما يتعلق بالموجودات ال محولة إلى شركة الإمارات الإسلامية للصكوك المحدودة التي تم إنشاؤها خصيصا لهذه المعاملة .

١٢. دخل الرسوم والعمولات

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
دخل العمولات	٧١،٣٥٣	٦٠،٢٢٤
دخل الرسوم	٧٥٨،١٧٧	٦٦٥،٩٦٠
إجمالي دخل الرسوم والعمولات	٨٢٩،٥٣٠	٧٢٦،١٨٤

١٣. دخل تشغيلي آخر

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
توزيعات أرباح على الاستثمار في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠،١٤٧	٥،٩٧٣
أرباح من بيع صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١،٠٥٦	٢٦٧
أرباح / (خسارة) من أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٢،٤١٧	(٣،٢٨٥)
دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)	٢،٣٩٦	(٤٤٣)
أرباح / (خسارة) من بيع عقارات (عقارات استثمارية / مخزون)	١١،٥٤٤	–
دخل من العملات الأجنبية والمشتقات الإسلامية	٣٤٠،٦٣١	٢٦٤،٤٠٣
دخل آخر (صافي)	٣،٤٧١	٥٠،٦١٧
	٣٩١،٦٦٢	٣١٧،٥٣٢

* يشمل دخل صرف العملات الأجنبية، أرباح المتاجرة والتحويلات وأرباح معاملات مع المتعاملين.

١٤. إدارة وتخصيص رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإشراف على المجموعة على أساس موحد ولذلك يتلقى معلومات حول كفاية رأس المال ويحدد متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. اعتبارا من عام ٢٠١٧ ، يتم احتساب رأس المال على مستوى المجموعة باستخدام إطار بازل ٣ للجنة بازل للرقابة المصرفية (لجنة بازل)، بعد تطبيق التعديلات التي يقدمها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع مراعاة المصلحة الوطنية. يتألف إطار بازل ٣، شأنه شأن بازل ٢ ، من ثلاث "ركائز": الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ، وعملية المراجعة الرقابية وانضباط السوق.

الحد الأدنى لمتطلبات رأس الما ل

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنظمة ولوائح رأس مال بازل ٣، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧ ، حيث تم تطبيق متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات، وهي على وجه التحديد، الشق الأول من الأسهم العادية ورأس المال الإضافي ورأس المال الإجمالي .
يتم تكوين احتياطي رأس المال التحوطي (احتياطي رأس المال التحوطي) واحتياطي التقلبات الدورية لرأس المال، بحد أقصى يصل إلى ٢،٥ ٪لكل احتياطي بحيث يكون أعلى من قيمة أسهم رأس المال العادية بواقع ٧.

رأس المال النظامي

ينقسم رأس المال النظامي للمجموع ة إلى ثلاث فئات رئيسية وهي الشق الأول للأسهم العادية والشق الأول والشق الثاني الإضافي اعتماداً على خصائصها.
- يشمل الشق الأول للأسهم العادية، ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال، رأسمال الأسهم وعلاوة الأسهم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح المحتجزة والحصة غير المسيطرة بعد خصم الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة والتعديلات النظامية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق الملكية و لكن يتم التعامل معها بصورة مختلفة لأغراض خاصة بكفاية رأس المال حسب التوجيهات المقترحة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- يشتمل الشق الاول الإضافي من رأس المال على أدوات رأس المال للأسهم غير العادية. ليس لدى المجموعة رأس مال إضافي بنهاية إعداد فترة التقرير.
- يشتمل الشق الثاني من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه واحتياطي القيمة العادلة.

مدرج أدناه لمحة عامة حول رأس المال وفقًا لإطار بازل ٣

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
رأس المال المتاح		
الشق الأول من حقوق الملكية العادية	٩،٤٢٧،٨٥٤	٨،٤٨٩،١٧٠
الشق الأول من رأس المال	٩،٤٢٧،٨٥٤	٨،٤٨٩،١٧٠
إجمالي رأس المال المؤهل	١٠،٠٣٣،٩٦٥	٩،٠١٠،١٣٣
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٤٨،٤٨٨،٨٦٩	٤١،٦٧٧،٠٧٥
مخاطر السوق	٨٤،٠٦٦	٦١،٩٦١
المخاطر التشغيلية	٤،١٩٦،٧٢١	٣،٩١٩،٩٩١
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٥٢،٧٦٩،٦٥٦	٤٥،٦٥٩،٠٢٧

نسبة رأس المال	٢٠٢٢	٢٠٢١
أ. الإجمالي الموحّد للمجموعة	٪ ١٩.٠١	٪ ١٩.٧٣
ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحّد	٪ ١٧.٨٧	٪ ١٨.٥٩
ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحّد	٪ ١٧.٨٧	٪ ١٨.٥٩

فيما يلي نسب كفاية رأس المال وفقا لإطار بازل ٣:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)		
الشق ١ من أسهم رأس المال العادية		
رأس المال	٥،٤٣٠،٤٢٢	٥،٤٣٠،٤٢٢
احتياطيات مؤهلة	٩٨٢،٦٠٧	١،٢٨٤،٦٤٤
ترتيبات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشق الأول العادية	٢٠٩،٥٨٨	–
أرباح محتجزة /(–) خسارة	٢،٨٤٧،٣١٤	١،٧٧٤،١٠٤
إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى	٩،٤٦٩،٩٣١	٨،٤٨٩،١٧٠
ناقصا: الاستقطاعات التنظيمية	(٤٢،٠٧٧)	–
إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى	**٩،٤٢٧،٨٥٤**	**٨،٤٨٩،١٧٠**
إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد الترتيبات الانتقالية لاستقطاعات (الشق ١ من أسهم رأس المال العادية) الفئة (أ)	**٩،٤٢٧،٨٥٤**	**٨،٤٨٩،١٧٠**
رأس مال إضافي من الفئة ١		
رأس مال إضافي مؤهل – الشق ١	–	–
رأس مال إضافي مؤهل – الشق ١ آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة، حصة أقلية)	–	–
إجمالي رأس المال الإضافي – الشق ١	–	–
إجمالي رأس المال الإضافي - الشق ١ بعد الترتيبات الانتقالية الفئة (ب)	–	–
الشق ٢ من رأس الما ل		
الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)	٦٠٦،١١١	٥٢٠،٩٦٣
إجمالي الشق ٢ من راس ال ما ل	**٦٠٦،١١١**	**٥٢٠،٩٦٣**
إجمالي الشق ٢ من رأس المال بعد الترتيبات الانتقالية (الشق ٢) الفئة (ج)	**٦٠٦،١١١**	**٦٠٦،١١١**
إجمالي رأس المال التنظيمي – (أ + ب + ج)	**١٠،٠٣٣،٩٦٥**	**٩،٠١٠،١٣٣**

١٥. إدارة المخاطر

تحليل جودة الائتمان:
يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – منخفضة القيمة	الإجمالي
ذمم أنشطة تمويلية مدينة				
الرصيد في ١ يناير	٤٢،٢٨٩،٠٣٠	٩٠٠،٣٤٨	٣،٨٤٣،٧٢٠	٤٧،٠٣٣،٠٩٨
التحويلات من المرحلة ١	(٨٩٥،٤٤١)	٨٥٥،٦٤١	٤٠،٢٠٥	–
التحويلات من المرحلة ٢	٨٤،٨٣٦	(٣٥٥،٣٠٧)	٢٧٠،٤٧١	–
التحويلات من المرحلة ٣	–	٩٧،٢٧٩	(٩٧،٢٧٩)	–
أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة وأخرى	٦،٦٥١،١٩٧	(٣٣٨،١٠٥)	(٧١،٣٤٢)	٦،٣٤٢،٢٥٠
المبالغ المشطوبة خلال العام	–	–	(٢٩٣،٧٠١)	(٢٩٣،٧٠١)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر	٤٨،١٢٩،٧١٧	١،٢٥٩،٨٥٦	٣،٦٩٢،٠٧٤	٥٣،٠٨١،٦٤٧
خسائر الائتمان المتوقعة	(٩٥٥،٤٨٢)	(٢٧٤،٩٢٠)	(٣،٤٨٢،٢٦٧)	(٤،٧١٢،٦٦٩)
القيمة الدفترية	٤٧،١٧٤،٢٣٥	٩٨٤،٩٣٦	٢٠٩،٨٠٧	٤٨،٣٦٨،٩٧٨
حسب وحدات الأعمال				
قطاع الشركات	١٧،٢٨٧،٧٦٩	٤٦٥،٥٤٦	٣،٠١٤،٨٩٨	٢٠،٧٦٨،٢١٣
قطاع الأفرا د	٣٠،٨٤١،٩٤٨	٧٩٤،٣١٠	٦٧٧،١٧٦	٣٢،٣١٣،٤٣٤
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٨،١٢٩،٧١٧	١،٢٥٩،٨٥٦	٣،٦٩٢،٠٧٤	٥٣،٠٨١،٦٤٧

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – غير منخفضة القيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – منخفضة القيمة الائتمان	الإجمالي
ذمم أنشطة تمويلية مدينة				
الرصيد في ١ يناير	٤٠،٠١٣،٨٤١	١،٠٧٤،٧٧٧	٤،٠٥٢،١٨٣	٤٥،١٤٠،٨٠١
التحويلات من المرحلة ١	(٥٧٠،٢١٩)	٥٢٥،١٤٥	٤٥،٠٧٤	–
التحويلات من المرحلة ٢	٢٢٥،١٠٥	(٣٨٩،٣٦١)	١٦٤،٢٥٦	–
التحويلات من المرحلة ٣	–	١،٣٤٢	(١،٣٤٢)	–
أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة وأخرى	٢،٦٢٠،٣٠٣	(٣١١،٥٥٥)	٩٦،٦٩٨	٢،٤٠٥،٤٤٦
المبالغ المشطوبة خلال العام	–	–	(٥١٣،١٤٩)	(٥١٣،١٤٩)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر	٤٢،٢٨٩،٠٣٠	٩٠٠،٣٤٨	٣،٨٤٣،٧٢٠	٤٧،٠٣٣،٠٩٨
خسائر الائتمان المتوقعة	(٧١٧،١١١)	(٢٤٩،٢٤٨)	(٣،٤٥٢،٧١٥)	(٤،٤١٩،٠٧٤)
القيمة الدفترية	٤١،٥٧١،٩١٩	٦٥١،١٠٠	٣٩١،٠٠٥	٤٢،٦١٤،٠٢٤
حسب وحدات الأعمال				
قطاع الشركات	١٤،٤٠٤،٨٦٩	٥٩٥،٢٠٥	٣،٣٩٣،٧٨١	١٨،٣٩٣،٨٥٥
قطاع الأفراد	٢٧،٨٨٤،١٦١	٣٠٥،١٤٣	٤٤٩،٩٣٩	٢٨،٦٣٩،٢٤٣
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٢،٢٨٩،٠٣٠	٩٠٠،٣٤٨	٣،٨٤٣،٧٢٠	٤٧،٠٣٣،٠٩٨

المرحلتان ١ و ٢ تقدمان تمويلات مصنفة ضمن الفئات من ١ إلى ٤ و، في حين أن المرحلة ٣ و الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي عبارة عن تمويلات غير عاملة مصنفة ضمن الفئات ٥ أ إلى ٥ د .
الخدمات المصرفية للشركات – التمويلات المنتجة لا تشمل التعرضات مقابل قائمة مراقبة المتعاملين.

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر– غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر– منخفضة القيمة	المجموع
ذمم أنشطة تمويلية مدينة ألف درهم				
الرصيد في ١ يناير	٧١٧،١١١	٢٤٩،٢٤٨	٣،٤٥٢،٧١٥	٤،٤١٩،٠٧٤
التحويلات من المرحلة ١	(١٧،٧٩٩)	١٦،٧٦٣	١،٢١٤	–
التحويلات من المرحلة ٢	١٧،٩٧٧	(٥٨،٨١٤)	٤٠،٨٣٧	–
التحويلات من المرحلة ٣	–	٤٢،٠٥١	(٤٢،٠٥١)	–
مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال السنة	٢٣٨،٣٧١	٢٥،٦٧٢	٥٣٢،٠٩٧	٧٩٦،١٤٠
إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال السنة	–	–	(٢٠٨،٨٤٤)	(٢٠٨،٨٤٤)
المبالغ المشطوبة خلال السنة	–	–	(٢٩٣،٧٠١)	(٢٩٣،٧٠١)
الصرف وتسويات أخرى *	–	–	–	–
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر	٩٥٥،٤٨٢	٢٧٤،٩٢٠	٣،٤٨٢،٢٦٧	٤،٧١٢،٦٦٩

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر– غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر– منخفضة القيمة	المجموع
ذمم أنشطة تمويلية مدينة ألف درهم				
الرصيد في ١ يناير	٧٤٦،٦٢٤	٢٨٩،٢٨٨	٣،٢٩٥،٩١٣	٤،٣٣١،٨٢٥
التحويلات من المرحلة ١	(٢٧،٧٧٤)	٢٣،٣٦٢	٤،٤١٢	–
التحويلات من المرحلة ٢	٦٠،٦٣٠	(٧٢،٥٤١)	١١،٩١١	–
التحويلات من المرحلة ٣	–	–	–	–
مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال السنة	(٦٢،٣٦٩)	٩،١٣٩	٧٧٧،٨٠٧	٧٢٤،٥٧٧
إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال السنة	–	–	(١٣١،٤٩٨)	(١٣١،٤٩٨)
المبالغ المشطوبة خلال السنة	–	–	(٥١٣،١٤٩)	(٥١٣،١٤٩)
الصرف وتسويات أخرى *	–	–	٧،٣١٩	٧،٣١٩
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر	٧١٧،١١١	٢٤٩،٢٤٨	٣،٤٥٢،٧١٥	٤،٤١٩،٠٧٤

المبلغ التعاقدي القائم على ذمم أنشطة تمويلية مدينة التي تم شطبها خلال السنة ، والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ يبلغ ٢٩٤ مليون درهم (٢٠٢١ : ٥١٣ مليون درهم).

مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع.) هو مصرف مرخَص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.