

# البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك أبوظبي الأول

**FAB**

First Abu Dhabi Bank

تخضع البيانات المالية الموحدة المدققة لمواقفة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتصديق المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

جدول المحتويات

|     |                                                                                   |     |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------|-----|
| ٢   | تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة.....                     | ٢   |
| ١٠  | بيان المركز المالي الموحد.....                                                    | ١٠  |
| ١١  | بيان الأرباح والخسائر الموحد.....                                                 | ١١  |
| ١٢  | بيان الدخل الشامل الآخر الموحد.....                                               | ١٢  |
| ١٣  | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.....                                         | ١٣  |
| ١٤  | بيان التدفقات النقدية الموحد.....                                                 | ١٤  |
| ١٥  | إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.....                                         | ١٥  |
| ١٥  | ١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية.....                                           | ١٥  |
| ١٥  | ٢ أساس الإعداد.....                                                               | ١٥  |
| ١٦  | ٣ بيان الالتزام.....                                                              | ١٦  |
| ١٦  | ٤ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية.....                                  | ١٦  |
| ١٦  | ٥ أساس التوحيد.....                                                               | ١٦  |
| ٢٠  | ٦ السياسات المحاسبية الهامة.....                                                  | ٢٠  |
| ٤١  | ٧ استخدام التقديرات والأحكام.....                                                 | ٤١  |
| ٤٥  | ٨ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية.....                                             | ٤٥  |
| ٤٥  | ٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.....                         | ٤٥  |
| ٤٥  | ١٠ مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية.....                                        | ٤٥  |
| ٤٥  | ١١ اتفاقيات إعادة شراء عكسي.....                                                  | ٤٥  |
| ٤٦  | ١٢ قروض وسلفيات وتمويل إسلامي.....                                                | ٤٦  |
| ٤٧  | ١٣ استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة.....                              | ٤٧  |
| ٤٧  | ١٤ موجودات أخرى.....                                                              | ٤٧  |
| ٤٧  | ١٥ استثمارات في شركات زميلة.....                                                  | ٤٧  |
| ٤٨  | ١٦ استثمارات عقارية.....                                                          | ٤٨  |
| ٤٩  | ١٧ ممتلكات ومعدات.....                                                            | ٤٩  |
| ٥٠  | ١٨ موجودات غير ملموسة.....                                                        | ٥٠  |
| ٥١  | ١٩ مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية.....                                       | ٥١  |
| ٥١  | ٢٠ اتفاقيات إعادة الشراء.....                                                     | ٥١  |
| ٥١  | ٢١ أوراق تجارية.....                                                              | ٥١  |
| ٥٢  | ٢٢ حسابات العملاء وودائع أخرى.....                                                | ٥٢  |
| ٥٣  | ٢٣ مطلوبات أخرى.....                                                              | ٥٣  |
| ٥٤  | ٢٤ قروض لأجل.....                                                                 | ٥٤  |
| ٥٦  | ٢٥ سندات ثانوية.....                                                              | ٥٦  |
| ٥٧  | ٢٦ رأس المال والاحتياطيات.....                                                    | ٥٧  |
| ٥٩  | ٢٧ سندات الشق الأول من رأس المال.....                                             | ٥٩  |
| ٥٩  | ٢٨ دفعات على أساس الأسهم.....                                                     | ٥٩  |
| ٥٩  | ٢٩ إيرادات الفوائد.....                                                           | ٥٩  |
| ٥٩  | ٣٠ مصاريف الفوائد.....                                                            | ٥٩  |
| ٦٠  | ٣١ إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية.....                         | ٦٠  |
| ٦٠  | ٣٢ توزيعات على الودائع الإسلامية للعملاء.....                                     | ٦٠  |
| ٦٠  | ٣٣ صافي إيرادات الرسوم والعمولات.....                                             | ٦٠  |
| ٦٠  | ٣٤ صافي أرباح صرف العملات الأجنبية.....                                           | ٦٠  |
| ٦١  | ٣٥ صافي أرباح الاستثمارات والمشقات.....                                           | ٦١  |
| ٦١  | ٣٦ إيرادات / (خسائر) تشغيلية أخرى.....                                            | ٦١  |
| ٦١  | ٣٧ ربح من استبعاد حصة في شركة تابعة وبيع القيمة العادلة من الحصة المحتفظ بها..... | ٦١  |
| ٦١  | ٣٨ مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى.....                                | ٦١  |
| ٦٢  | ٣٩ صافي مخصص الانخفاض في القيمة.....                                              | ٦٢  |
| ٦٢  | ٤٠ مصروف ضريبة الدخل.....                                                         | ٦٢  |
| ٦٢  | ٤١ نقد وما في حكمه.....                                                           | ٦٢  |
| ٦٣  | ٤٢ عقود الإيجار.....                                                              | ٦٣  |
| ٦٣  | ٤٣ التزامات ومطلوبات طارئة.....                                                   | ٦٣  |
| ٦٤  | ٤٤ الأدوات المالية المشتقة.....                                                   | ٦٤  |
| ٦٨  | ٤٥ معلومات القطاعات.....                                                          | ٦٨  |
| ٧١  | ٤٦ ربحية السهم.....                                                               | ٧١  |
| ٧١  | ٤٧ الأطراف ذات العلاقة.....                                                       | ٧١  |
| ٧٣  | ٤٨ أنشطة برسم الأمانة.....                                                        | ٧٣  |
| ٧٣  | ٤٩ المنشآت ذات الأغراض الخاصة.....                                                | ٧٣  |
| ٧٣  | ٥٠ قياس القيمة العادلة.....                                                       | ٧٣  |
| ٧٣  | (أ) إطار التقييم.....                                                             | ٧٣  |
| ٧٣  | (ب) تعديلات القيمة العادلة.....                                                   | ٧٣  |
| ٧٤  | (ج) نماذج التقييم.....                                                            | ٧٤  |
| ٧٥  | (د) أساليب التقييم.....                                                           | ٧٥  |
| ٧٦  | (هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية.....                                          | ٧٦  |
| ٨٠  | ٥١ إدارة المخاطر المالية.....                                                     | ٨٠  |
| ٨٣  | (أ) مخاطر الائتمان.....                                                           | ٨٣  |
| ٩٦  | (ب) مخاطر السيولة.....                                                            | ٩٦  |
| ١٠٠ | (ج) مخاطر السوق.....                                                              | ١٠٠ |
| ١٠٨ | (د) مخاطر التشغيل.....                                                            | ١٠٨ |
| ١٠٩ | (هـ) إدارة رأس المال.....                                                         | ١٠٩ |
| ١١١ | (و) المخاطر المتعلقة بالدولة.....                                                 | ١١١ |
| ١١١ | (ز) المخاطر الاستراتيجية.....                                                     | ١١١ |
| ١١١ | (ح) مخاطر الائتمال.....                                                           | ١١١ |
| ١١١ | (ط) مخاطر السمعة.....                                                             | ١١١ |
| ١١٢ | (ي) المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة.....                               | ١١٢ |
| ١١٢ | ٥٢ الأرقام المقارنة.....                                                          | ١١٢ |
| ١١٢ | ٥٣ المعاملة المقترحة.....                                                         | ١١٢ |
| ١١٢ | ٥٤ الأحداث اللاحقة.....                                                           | ١١٢ |

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع.

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### رأينا

برأينا، تعتبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل، ومن كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد لبنك أبوظبي الأول ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية ("المعايير الدولية للتقارير المالية").

#### نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل معلومات السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

#### أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقاً وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمتطلبات المعمول بها بموجب قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملزمة لتوفير أساس لرأينا.

#### الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين (قواعد مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين) وكذلك المتطلبات الأخلاقية ومتطلبات الاستقلالية المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع. (تابع)

### منهجنا في التدقيق

#### نظرة عامة

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

#### أمور التدقيق الرئيسية

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعها أعضاء مجلس الإدارة، منها على سبيل المثال ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات والضوابط المحاسبية، والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

#### أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

#### كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

#### أمر التدقيق الرئيسي

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>فهمنا تصميم الضوابط الرقابية واختبرنا الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة التي وضعتها المجموعة، بما في ذلك الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وضوابط التطبيقات، وذلك لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، وحساب عدد أيام التأخر في السداد، وتطبيق معايير التصنيف في المراحل، وكيفية تجاوز مخرجات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> </ul> | <p>بلغت تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٣,٠٧٨ مليون درهم (صافية من المبالغ المستردة)، وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ذلك التاريخ ما قيمته ١٥,٢٧٩ مليون درهم.</p> <p>يعترف أعضاء مجلس الإدارة بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة على جميع الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقد الضمان المالي والتزامات القروض.</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع. (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

| كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | أمر التدقيق الرئيسي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين من أجل تقييم الجوانب التالية:           <ul style="list-style-type: none"> <li>○ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية التي اعتمدها المجموعة بناءً على متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.</li> <li>○ مدى معقولة وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في احتساب العناصر المختلفة لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك حساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر للنماذج المختارة للفحص والاختبار.</li> <li>○ مدى معقولة الافتراضات والأحكام الرئيسية الصادرة عن أعضاء مجلس الإدارة في تقييم تعريفهم للتعثر، وتطبيق الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ومعايير التصنيف في المراحل، وتحديد المعلومات التاريخية والاستشرافية لبيانات الاقتصاد الكلي عند تقدير عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة، واستخدام السيناريوهات المرجحة بالاحتمالات.</li> <li>○ بالنسبة لعينة من العملاء، إعادة حساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر، واختبار الدقة الحسابية، ومدى ملاءمة الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> </ul> </li> <li>• اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>• قيمنا تعديلات المعالجة المحاسبية للقروض لعينة من الأطراف التي خضعت لإعادة الجدولة أو إعادة الهيكلة.</li> </ul> | <p>يمارس أعضاء مجلس الإدارة أحكاماً هامة ويضعون عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تُحدّد كدالة رياضية تتضمن تقييم احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الأفراد وغير الأفراد، وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر المعدلة بالمعلومات الاستشرافية، ومستوى التعرض الناتج عن التعثر المصاحب للتعرضات الأساسية الممولة وغير الممولة الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>فيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، يمارس أعضاء مجلس الإدارة أحكاماً عند تقييم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتقديرها لكل تعرض. ويتم الاسترشاد بهذا التقييم عند اتخاذ القرارات بشأن ما إذا كان سيُعاد جدولته التعرض أو هيكلته. يأخذ هذا التقييم أيضاً بعين الاعتبار قيمة الضمانات على هذه التعرضات.</p> <p>كما يمكن لأعضاء مجلس الإدارة تسجيل تجاوزات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك التجاوزات والتعديلات بالزيادة / النقصان المتعلقة بالتصنيف في المراحل، باستخدام أحكام مخاطر الائتمان عندما لا تنطوي الافتراضات وأساليب النمذجة على جميع عوامل الخطر ذات الصلة.</p> |

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع. (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

- |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• أجرينا تقييماً انتمائياً مستقلاً لعينة من العملاء من غير الأفراد، بما في ذلك العملاء المُدرجين ضمن المرحلة الثالثة، من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية بما في ذلك تقييم الأداء المالي للعميل، ومصدر دفعات السداد وتاريخها، والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض، وعوامل الخطر الأخرى ذات الصلة.</li> <li>• قِيمنا مدى معقولية الافتراضات الأساسية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفئات المنتجات الرئيسية في محفظة الأفراد.</li> <li>• بالنسبة لعينة من التعرضات، قِيمنا مدى معقولية تجاوزات أعضاء مجلس الإدارة، بما في ذلك التعديلات بالزيادة / النقصان للخسائر الائتمانية المتوقعة وتجاوزات التصنيف في المراحل، خلال عملية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>• قِيمنا مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة بموجب معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.</li> </ul> | <p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٦ أ (٧) من البيانات المالية الموحدة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية بسبب ممارسة أحكام هامة ووضع تقديرات تشمل استخدام بيانات الاقتصاد الكلي الاستشرافية ونماذج معقدة، كما أنّ لهذا الأمر تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع. (تابع)

### معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير التحليل ومناقشة الإدارة، الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات المائل، وتقرير الاستدامة وتقرير حوكمة الشركات وتقرير مجلس الإدارة التي من المتوقع إتاحتها جميعاً لنا بعد ذلك التاريخ، ولكنها لا تشمل هذه البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا، بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا شيء للإبلاغ عنه في هذا الشأن.

وإذا توصلنا، عند قراءة تقرير الاستدامة وتقرير حوكمة الشركات وتقرير مجلس الإدارة، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

### مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، والمادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، وتعديلاته، والأحكام السارية للقانون رقم (١) لسنة ٢٠١٧ بشأن النظام المالي لحكومة أبوظبي والتعليقات الصادرة عن دائرة المالية المتعلقة بإعداد وتنفيذ الموازنة السنوية للجهات الخاضعة، وتعديلاته، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعتقدون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديهم أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع. (تابع)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خاليةً من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمتطلبات المعمول بها لقرار رئيس جهاز أبوظبي للحاسبة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمتطلبات المعمول بها لقرار رئيس جهاز أبوظبي للحاسبة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٢١ فيما يتعلق بمعايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهريّة ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناتج عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
  - تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
  - معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
  - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
  - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكليات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقرر ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقتنا.



## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع. (تابع)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبليغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وإن لزم الأمر، الإجراءات المتخذة للقضاء على أي تهديدات أو سبل الحماية المطبقة.

ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر القوانين أو اللوائح الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمراً ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المنافع التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

### التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، نفيديكم بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.
  - (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتلتزم بها.
  - (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
  - (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مناقشة وتحليل الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
  - (٥) أن الإيضاحين رقم ٩ ورقم ١٣ من البيانات المالية الموحدة يبينان الأسهم المشتراة من قبل المجموعة خلال السنة.
  - (٦) أن الإيضاح رقم ٤٧ من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
  - (٧) أن الإيضاح رقم ٣٨ من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة.
  - (٨) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أيّاً من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، أو فيما يتعلق بالبنك، ونظامه الأساسي، بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- وإضافة إلى ذلك وفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، وتعديلاته، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

علاوة على ذلك، وفقاً لما يقتضيه قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٢١ فيما يتعلق بمعايير تدقيق البيانات المالية للجهاات الخاضعة، نفيديكم بأنه فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة لم تلتزم، من كافة النواحي الجوهرية، بأي من أحكام القوانين واللوائح والتعميمات التالية، حسب الاقتضاء، التي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على أنشطتها أو بياناتها المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:



## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع. (تابع)

### التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

- (١) القانون رقم (١) لسنة ٢٠١٧ بشأن النظام المالي لحكومة أبوظبي والتعليمات الصادرة عن دائرة المالية بشأن إعداد وتنفيذ الموازنة السنوية للجهات الخاضعة، وتعديلاته.
- (٢) نظامها الأساسي الذي من شأنه أن يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- (٣) الأحكام السارية للقوانين واللوائح والتعميمات ذات الصلة التي لها تأثير على البيانات المالية الموحدة للجهة الخاضعة.

برايس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة - أبوظبي  
٣١ يناير ٢٠٢٤

رامي سرحان  
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم: ١١٥٢  
المكان: أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       | إيضاح  |                                                    |
|----------------------|----------------------|--------|----------------------------------------------------|
| ألف درهم             | ألف درهم             |        |                                                    |
| ٢٢٨,٣٦٨,٨٢٩          | ٢٣٣,٣٩٠,٢٨٥          | ٨      | <b>الموجودات</b>                                   |
| ٣١,٨١٦,٧٩٧           | ٤٥,٢٠٨,٧٩٣           | ٩      | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية                     |
| ٢٤,٨٨٦,٩٥٦           | ٢٥,٢٦٦,٣٧٠           | ١٠     | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٦٩,١٠٦,٠٩٢           | ٧٨,٥٠٣,٨٦٣           | ١١     | مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية                 |
| ٥٨,٨٧٣,٨٤٣           | ٤٦,٤٢٠,٦٨٦           | ٤٤     | اتفاقيات إعادة شراء عكسي                           |
| ٤٥٩,٥٩٣,٣٢٧          | ٤٨٣,٩٥٣,٥٢٠          | ١٢     | أدوات مالية مشتقة                                  |
| ١٧٢,٣٤٩,٨١٨          | ١٧٩,٦٤٣,٢٧٤          | ٥٢, ١٣ | قروض وسلفيات وتمويل إسلامي                         |
| ٣٠,٢٠٥,٦٥٥           | ٤١,٣٣٢,٦٨٦           | ١٤     | استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة       |
| ١,٥٥٩,٣٠٣            | ١,٥٠٠,٩٠٤            | ٥٢, ١٥ | موجودات أخرى                                       |
| ٧,١٦٨,٠٨٩            | ٨,١٦١,٧٣٧            | ١٦     | استثمارات في شركات زميلة                           |
| ٥,٧٩٥,٢٠٧            | ٥,١١٤,٨٧٦            | ١٧     | استثمارات عقارية                                   |
| ٢٠,٣٣٢,١٧٩           | ٢٠,١٣٥,٥٦٧           | ١٨     | ممتلكات ومعدات                                     |
|                      |                      |        | موجودات غير ملموسة                                 |
| <b>١,١١٠,٠٥٦,٠٩٥</b> | <b>١,١٦٨,٦٣٢,٥٦١</b> |        | <b>مجموع الموجودات</b>                             |
| ٦١,٥٦٠,٣٤٠           | ٧١,٥٢٧,٦٣١           | ١٩     | <b>المطلوبات</b>                                   |
| ٣٩,٠٠٤,٥١٥           | ٢٦,٠٩٦,١٠٨           | ٢٠     | مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية                |
| ٣١,٧٣٨,٣٥٦           | ١٩,٦٥٨,٧٦٩           | ٢١     | اتفاقيات إعادة الشراء                              |
| ٦٢,٠٢٤,٥٤٠           | ٥١,٠٠٢,٠٦٤           | ٤٤     | أوراق تجارية                                       |
| ٧٠٠,٥٧٣,٣٧١          | ٧٥٩,٨٦٢,٦٣٢          | ٢٢     | أدوات مالية مشتقة                                  |
| ٣٧,٠٤٨,٩٧٧           | ٤٦,٩٣١,٩٠٨           | ٢٣     | حسابات العملاء وودائع أخرى                         |
| ٦٢,٦٣٥,١٣٣           | ٦٣,٩٣٨,٩٢٧           | ٢٤     | مطلوبات أخرى                                       |
| ٤٢٠,٦٢٠              | ٤,١٩١,٤١٧            | ٢٥     | قروض لأجل                                          |
|                      |                      |        | سندات ثانوية                                       |
| <b>٩٩٥,٠٠٥,٨٥٢</b>   | <b>١,٠٤٣,٢٠٩,٤٥٦</b> |        | <b>مجموع المطلوبات</b>                             |
| ١١,٠٤٧,٦١٢           | ١١,٠٤٧,٦١٢           | ٢٦     | <b>حقوق الملكية</b>                                |
| ٥٣,٥٥٧,٥٨١           | ٥٣,٥٥٧,٥٨١           |        | رأس المال                                          |
| (٦,٥٠٥)              | (٦,٥٠٥)              |        | علاوة الإصدار                                      |
| ١٣,٠٨٤,٣١٣           | ١٣,٠٨٤,٣١٣           |        | أسهم الخزينة                                       |
| (٨٣٥,٤٦٣)            | ٢٠٨,٧٠٢              | ٢٦     | احتياطيات نظامية وخاصة                             |
| ١٠,٧٥٤,٧٥٠           | ١٠,٧٥٤,٧٥٠           | ٢٧     | احتياطيات أخرى                                     |
| ٢٤٩,٨١٦              | ٢٤٩,٨١٦              | ٢٨     | سندات الشق الأول من رأس المال                      |
| ٢٧,١٨٥,٦٧٩           | ٣٦,٤١٦,٥٦٤           |        | دفعات على أساس الأسهم                              |
| ١١٥,٠٣٧,٧٨٣          | ١٢٥,٣١٢,٨٣٣          |        | أرباح محتجزة                                       |
| ١٢,٤٦٠               | ١١٠,٢٧٢              |        | <b>مجموع حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b> |
| ١١٥,٠٥٠,٢٤٣          | ١٢٥,٤٢٣,١٠٥          |        | حصص غير مسيطرة                                     |
| <b>١,١١٠,٠٥٦,٠٩٥</b> | <b>١,١٦٨,٦٣٢,٥٦١</b> |        | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                          |
|                      |                      |        | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>               |

بحسب أفضل ما وصل لعلمنا، تعرض البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة كما في واللفرات المعروضة فيها.

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٤، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

  
المدير المالي للمجموعة

  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

  
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج في الصفحات من ٢ إلى ٩.

**بيان الأرباح والخسائر الموحد**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢<br>ألف درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>ألف درهم | إيضاح                                                                                                  |
|----------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٨,١٤٠,٨٠١                 | ٥٩,٧١٢,٣١٩                 | ٥٢,٢٩ إيرادات الفوائد                                                                                  |
| (١٥,١٦٩,٩٦٠)               | (٤٣,٢٠٤,٣٣١)               | ٥٢,٣٠ مصاريف الفوائد                                                                                   |
| ١٢,٩٧٠,٨٤١                 | ١٦,٥٠٧,٩٨٨                 | صافي إيرادات الفوائد                                                                                   |
| ١,٩٦٣,٤٣٤                  | ٢,٩١٠,٣٩٧                  | ٣١ إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية                                                   |
| (٧١٧,٠٤٧)                  | (١,٣١٦,٨١٢)                | ٥٢,٣٢ توزيعات على ودائع إسلامية                                                                        |
| ١,٢٤٦,٣٨٧                  | ١,٥٩٣,٥٨٥                  | صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية                                               |
| ١٤,٢١٧,٢٢٨                 | ١٨,١٠١,٥٧٣                 | مجموع صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية                        |
| ٣,٩٧٥,٨٦٩                  | ٤,٢٨٢,٨٨٤                  | ٣٣ إيرادات الرسوم والعمولات                                                                            |
| (١,١٩٥,٣٢٢)                | (١,٢٧٥,٣٣٣)                | ٣٣ مصاريف الرسوم والعمولات                                                                             |
| ٢,٧٨٠,٥٤٧                  | ٣,٠٠٧,٥٥١                  | صافي إيرادات الرسوم والعمولات                                                                          |
| ١,٧٧٦,٦٧٦                  | ٢,٥٩٦,٩٥٥                  | ٣٤ صافي أرباح صرف العملات الأجنبية                                                                     |
| ٢,٣١٧,٨٥٤                  | ٣,٧٤٢,١٧٦                  | ٥٢,٣٥ صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات                                                                 |
| (٢٥٢,٠٨٩)                  | ٢٣,١٥١                     | ٣٦ إيرادات / (خسائر) تشغيلية أخرى                                                                      |
| ٢٠,٨٤٠,٢١٦                 | ٢٧,٤٧١,٤٠٦                 | الإيرادات التشغيلية                                                                                    |
| ٣,٠٩٣,٧٠٣                  | ٢٨٣,٧٧٥                    | ٣٧ ربح من استبعاد حصة في شركة تابعة وبيع القيمة العادلة من الحصة المحفوظ بها                           |
| ٢٣,٩٣٣,٩١٩                 | ٢٧,٧٥٥,١٨١                 | مجموع الإيرادات بما في ذلك الربح من استبعاد حصة في شركة تابعة وبيع القيمة العادلة من الحصة المحفوظ بها |
| (٦,٧٠٤,٨٢٩)                | (٧,١٢٥,٢٨٩)                | ٣٨ مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى                                                          |
| ١٧,٢٢٩,٠٩٠                 | ٢٠,٦٢٩,٨٩٢                 | الربح قبل صافي مخصص الانخفاض في القيمة والضريبة                                                        |
| (٢,٨٣٩,٣٥٨)                | (٣,٠٧٧,٩٠٦)                | ٣٩ صافي مخصص الانخفاض في القيمة                                                                        |
| ١٤,٣٨٩,٧٣٢                 | ١٧,٥٥١,٩٨٦                 | الربح قبل الضريبة                                                                                      |
| (٩٦٧,٦٢١)                  | (١,٠٤١,٧٤٢)                | ٤٠ مصروف ضريبة الدخل                                                                                   |
| ١٣,٤٢٢,١١١                 | ١٦,٥١٠,٢٤٤                 | ربح السنة                                                                                              |
| ١٣,٤١١,١٩٨                 | ١٦,٤٠٥,٤٩٣                 | الربح العائد إلى:                                                                                      |
| ١٠,٩١٣                     | ١٠٤,٧٥١                    | مساهمي البنك                                                                                           |
|                            |                            | حصص غير مسيطرة                                                                                         |
| ١,١٨                       | ١,٤٣                       | ٤٦ ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم)                                                             |

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج في الصفحات من ٢ إلى ٩.

**بيان الدخل الشامل الآخر الموحد**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢<br>ألف درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>ألف درهم |                                                                                                     |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١٣,٤٢٢,١١١                 | ١٦,٥١٠,٢٤٤                 | ربح السنة                                                                                           |
|                            |                            | <b>الدخل الشامل الآخر</b>                                                                           |
|                            |                            | البنود المُعاد تصنيفها أو التي قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة                          |
| (١,٦٤٧,٧٥٧)                | (٧٤٨,١٠٢)                  | فروق الصرف من تحويل العمليات الأجنبية                                                               |
| (٣,٦٢٥,٦٢٠)                | ١,٣٩١,٩٧٣                  | صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة خلال السنة (بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة)           |
|                            |                            | <b>البنود التي لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة</b>                                             |
| (٧,٥٠٠)                    | (٣٢٧,٤٢٤)                  | استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافية من التغير في القيمة العادلة |
| ٣٤,٧٣٧                     | (٩,٨١١)                    | إعادة قياس التزامات المنافع المحددة                                                                 |
| (٤٨,٠٠٠)                   | (٤٥,١٥٠)                   | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة                                                                           |
| ٥,٧٥٠                      | ٣,٠٠٠                      | تعديلات أخرى                                                                                        |
| (٥,٢٨٨,٣٩٠)                | ٢٦٤,٤٨٦                    | <b>الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة</b>                                                       |
| ٨,١٣٣,٧٢١                  | ١٦,٧٧٤,٧٣٠                 | <b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>                                                                     |
|                            |                            | <b>الدخل الشامل العائد إلى:</b>                                                                     |
| ٨,١٢٩,٨٩٣                  | ١٦,٦٦٩,٢٤٩                 | مساهمي البنك                                                                                        |
| ٣,٨٢٨                      | ١٠٥,٤٨١                    | حصص غير مسيطرة                                                                                      |
| ٨,١٣٣,٧٢١                  | ١٦,٧٧٤,٧٣٠                 | <b>مجموع الدخل الشامل للفترة</b>                                                                    |

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج في الصفحات من ٢ إلى ٩.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| رأس المال   | علاوة الإصدار | أسهم الخزينة | احتياطات أخرى | احتياطات نظامية وخاصة | احتياطات أخرى | سندات الشق الأول من رأس المال | دفعات على أساس الأسهم | أرباح محتجزة | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك | حصص غير مسيطرة | المجموع                                                                 |
|-------------|---------------|--------------|---------------|-----------------------|---------------|-------------------------------|-----------------------|--------------|---------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------|
| ألف درهم    | ألف درهم      | ألف درهم     | ألف درهم      | ألف درهم              | ألف درهم      | ألف درهم                      | ألف درهم              | ألف درهم     | ألف درهم                              | ألف درهم       | ألف درهم                                                                |
| ١١٠,٠٤٧,٦١٢ | ٥٣,٥٥٧,٥٨١    | (٦,٥٠٥)      | ١٣,٠٨٤,٣١٣    | (٨٣٥,٤٦٣)             | ١٠,٧٥٤,٧٥٠    | ٢٤٩,٨١٦                       | ١١٥,٠٣٧,٧٨٣           | ٢٧,١٨٥,٦٧٩   | ١٢,٤٦٠                                | ١١٥,٠٥٠,٢٤٣    | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣                                                  |
| -           | -             | -            | -             | -                     | -             | -                             | -                     | -            | -                                     | -              | ربح السنة                                                               |
| -           | -             | -            | -             | -                     | -             | -                             | -                     | -            | -                                     | -              | الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة                                  |
| -           | -             | -            | -             | -                     | -             | -                             | -                     | -            | -                                     | -              | المعاملات مع شُلاك البنك                                                |
| -           | -             | -            | -             | -                     | -             | -                             | -                     | -            | -                                     | -              | توزيعات أرباح للسنة (صافية من أسهم الخزينة)                             |
| -           | -             | -            | -             | -                     | -             | -                             | -                     | -            | -                                     | -              | دفعات سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ٢٧)                          |
| -           | -             | -            | -             | -                     | -             | -                             | -                     | -            | -                                     | -              | حركة احتياطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢٦)           |
| -           | -             | -            | -             | -                     | -             | -                             | -                     | -            | -                                     | -              | خسائر محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١١٠,٠٤٧,٦١٢ | ٥٣,٥٥٧,٥٨١    | (٦,٥٠٥)      | ١٣,٠٨٤,٣١٣    | ٢٠٨,٧٠٢               | ١٠,٧٥٤,٧٥٠    | ٢٤٩,٨١٦                       | ١٢٥,٣١٢,٨٣٣           | ٣٦,٤١٦,٥٦٤   | ١١٠,٢٧٢                               | ١٢٥,٤٢٣,١٠٥    | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                                |
| ١٠,٩٢٠,٠٠٠  | ٥٣,٥٥٧,٥٨١    | (٦,٤٣٠)      | ١٠,٩٢٠,٠٠٠    | ٣,٥٦٩,١٨٥             | ١٠,٧٥٤,٧٥٠    | ٢٤٩,٨١٦                       | ١١٢,٦٣٢,٠٠٣           | ٢٢,٦٦٧,١٠١   | ١٥,٤٢٨                                | ١١٢,٦٤٧,٤٣١    | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢                                                  |
| -           | -             | -            | -             | -                     | -             | -                             | -                     | -            | -                                     | -              | ربح السنة                                                               |
| -           | -             | -            | -             | -                     | -             | -                             | -                     | -            | -                                     | -              | الخسارة الشاملة الأخرى للسنة                                            |
| -           | -             | -            | -             | -                     | -             | -                             | -                     | -            | -                                     | -              | المعاملات مع شُلاك البنك                                                |
| -           | -             | -            | -             | -                     | -             | -                             | -                     | -            | -                                     | -              | توزيعات أرباح للسنة (صافية من أسهم الخزينة)                             |
| -           | -             | -            | -             | -                     | -             | -                             | -                     | -            | -                                     | -              | توزيعات أرباح في شكل أسهم للسنة (إيضاح ٢٦)                              |
| -           | -             | -            | -             | -                     | -             | -                             | -                     | -            | -                                     | -              | دفعات سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ٢٧)                          |
| -           | -             | -            | -             | -                     | -             | -                             | -                     | -            | -                                     | -              | حركة احتياطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢٦)           |
| -           | -             | -            | -             | -                     | -             | -                             | -                     | -            | -                                     | -              | ربح محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر    |
| ١١٠,٠٤٧,٦١٢ | ٥٣,٥٥٧,٥٨١    | (٦,٥٠٥)      | ١٣,٠٨٤,٣١٣    | (٨٣٥,٤٦٣)             | ١٠,٧٥٤,٧٥٠    | ٢٤٩,٨١٦                       | ١١٥,٠٣٧,٧٨٣           | ٢٧,١٨٥,٦٧٩   | ١٢,٤٦٠                                | ١١٥,٠٥٠,٢٤٣    | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                                |

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج في الصفحات من ٢ إلى ٩.

**بيان التدفقات النقدية الموحد**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | إيضاح                                                                        |
|----------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |                                                                              |
| ١٤,٣٨٩,٧٣٢     | ١٧,٥٥١,٩٨٦     | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>                                 |
|                |                | الربح قبل الضريبة                                                            |
|                |                | تعديلات لـ:                                                                  |
| ١,٠٦٢,٢٩٣      | ٩٨٠,٢٩٦        | ٣٨ استهلاك وإطفاء                                                            |
| ٣٢٧,٣١٤        | (١,٤٠٥)        | ١٦ (ربح) / خسارة من إعادة تقييم استثمارات عقارية                             |
| -              | (١٤٨,١٦٠)      | ربح من بيع استثمارات عقارية                                                  |
| (٤,٣٣٥)        | (٥٠٢)          | ربح من بيع موجودات ثابتة                                                     |
| (٣,٠٩٣,٧٠٣)    | (٢٨٣,٧٧٥)      | ٣٧ ربح من استبعاد حصة في شركة تابعة وبيع القيمة العادلة من الحصة المحتفظ بها |
| ٣,١١٨,٦٤٥      | ٣,٥٨٤,٥٦٠      | ٣٩ صافي مخصص الانخفاض في القيمة                                              |
| ٥٤٧,٩١٥        | ٥٣١,٨٤٣        | فوائد متركمة                                                                 |
| ١٦,٣٤٧,٨٦١     | ٢٢,٢١٤,٨٤٣     |                                                                              |
|                |                | <b>التغيرات في:</b>                                                          |
|                |                | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                           |
| ١٣,٨٠٩,٢٩٧     | (١٣,٥١٠,٧٤٥)   | مبالغ مستحقة من البنوك المركزية والبنوك والمؤسسات المالية                    |
| ٢,٧٩٦,١٦٤      | ١,٠٢٦,٨١٩      | اتفاقيات إعادة شراء عكسي                                                     |
| (٢٢,٨٤٠,٠٤٥)   | (٩,٤٦٢,٨٢٩)    | قروض وسلفيات وتمويل إسلامي                                                   |
| (٥٢,٥٦٨,٨٣٣)   | (٢٧,٨٠٨,٢٤٢)   | موجودات أخرى                                                                 |
| (٩,٩٩٤,٨١٦)    | (١٠,٠٢٣,٠٤١)   | مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية                                          |
| ٤,٥٧٥,١٦٠      | ٩,٩٦٧,٢٩١      | اتفاقيات إعادة الشراء                                                        |
| (١٦,٠٦٩,٩٧٩)   | (١٢,٩٠٨,٤٠٧)   | حسابات العملاء ودائع أخرى                                                    |
| ٨٦,١٩٧,٩٩٩     | ٥٩,٢٨٩,٢٦١     | أدوات مالية مشتقة                                                            |
| (٦,٩٠١,٣٩٠)    | ٢,٤٩٢,٤٩٠      | مطلوبات أخرى                                                                 |
| ١٤,٤٨٦,٦٤٧     | ٩,٩٥٧,٩٥٠      |                                                                              |
| ٢٩,٨٣٨,٠٦٥     | ٣١,٢٣٥,٣٩٠     |                                                                              |
| (٨٦٩,٤١٥)      | (١,٠٥٨,٢٨٢)    | ٢٣ ضريبة الدخل المدفوعة، صافية من المستردات                                  |
| (٤٥,٠٠٠)       | (٤٥,٠٠٠)       | مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة                                            |
| ٢٨,٩٢٣,٦٥٠     | ٣٠,١٣٢,١٠٨     | <b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>                                |
|                |                | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>                               |
| (٢٩,٩٦٢,٨٥٣)   | (٦,٧٠٢,٢٦٤)    | صافي شراء استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة                       |
| (٥٣٢,٨٢٧)      | (١,٠٤١,٤٨٣)    | صافي الحركة في الاستثمارات العقارية                                          |
| -              | ٣٣٤,٩٦٠        | متحصلات من بيع شركة تابعة                                                    |
| (٥٥٨,٩٩٣)      | (١,٠٧٠,٧٥٤)    | شراء ممتلكات ومعدات، صافية من الاستيعادات                                    |
| (٣١,٠٥٤,٦٧٣)   | (٨,٤٧٩,٥٤١)    | <b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>                            |
|                |                | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>                                 |
| (٥,٣٢٧,٦٩١)    | (٥,٧٢٠,٣٥٧)    | ٢٦ توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمي البنك                                        |
| (٦,٧٩٦)        | (٧,٦٦٩)        | توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمي الأقلية                                         |
| (٧,٩٢٥,٨٩٦)    | (١٢,٠٧٩,٥٨٧)   | صافي حركة الأوراق التجارية                                                   |
| ١٠,٦٢٥,٦٧٤     | ٨,١٣٩,٨٣٠      | ٢٤ إصدار قروض لأجل                                                           |
| (١٣,٤٣١,٥٣١)   | (٨,٣٩٦,٩٣٣)    | ٢٤ سداد قروض لأجل                                                            |
| -              | ٣,٦٧٣,٠٠٠      | إصدار سندات ثانوية                                                           |
| (٣٧٦,٤٦٥)      | (٦٥٢,٨٢٤)      | ٢٧ دفعات سندات الشق الأول من رأس المال                                       |
| (١٦,٤٤٢,٧٠٥)   | (١٥,٠٤٤,٥٤٠)   | <b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>                              |
| (١٨,٥٧٣,٧٢٨)   | ٦,٦٠٨,٠٢٧      | <b>صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه</b>                           |
| (٣,٤٤٤,٣٧١)    | (٢٠٦,٤٦٤)      | تعديلات تحويل العملات الأجنبية                                               |
| ٢٧٢,٨١٤,١٢٠    | ٢٥٠,٧٩٦,٠٢١    | <b>النقد وما في حكمه في ١ يناير</b>                                          |
| ٢٥٠,٧٩٦,٠٢١    | ٢٥٧,١٩٧,٥٨٤    | <b>النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر</b>                                        |

راجع الإيضاح ٥٢ - الأرقام المقارنة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مفق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج في الصفحات من ٢ إلى ٩.

## ١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك أبوظبي الأول ش.م.ع ("البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب قانون الشركات التجارية (القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته). إن العنوان المسجل للبنك هو ص. ب. ٦٣١٦، مبنى بنك أبوظبي الأول، مجمع خليفة للأعمال، القرم، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ البنك وشركائه التابعة (بشار إليهم معاً باسم "المجموعة"). تعمل المجموعة بشكل رئيسي في الأنشطة المصرفية المتعلقة بالشركات والأفراد والأنشطة المصرفية الخاصة والاستثمارية، وخدمات الدفع، والخدمات الإدارية، والأنشطة المصرفية الإسلامية، والأنشطة العقارية، وتباشر أعمالها من خلال فروعها المحلية والدولية وشركائها التابعة ومكاتبها التمثيلية المتواجدة في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والبرازيل وجزر كايمان والصين ومصر وفرنسا وهونغ كونغ والهند وإندونيسيا والعراق والأردن<sup>١</sup> والمملكة العربية السعودية والكويت ولبنان<sup>٢</sup> وليبيا وماليزيا وعمان وقطر<sup>٣</sup> وسنغافورة وكوريا الجنوبية وسويسرا والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.

تتم الأنشطة المصرفية الإسلامية للمجموعة وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية بناءً على تفسير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وذلك وفقاً للقرارات الصادرة عن الهيئة العليا الشرعية.

أسهم المجموعة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية (الرمز: FAB). تتوفر البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عند الطلب في مقر المجموعة المسجل أو على الموقع الإلكتروني (<http://www.bankfab.com>).

<sup>١</sup> قيد الإغلاق.

<sup>٢</sup> أخطر البنك هيئة تنظيم مركز قطر للمال بأن البنك سيتخلى عن رخصة فرع مركز قطر للمال، وسيغلق فرعه في مركز قطر للمال بشكل دائم.

## ٢ أساس الإعداد

### (أ) أساس القياس

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا البنود الجوهرية التالية المقاسة على الأساس التالي:

| البنود                                                                             | أساس القياس                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                                 | القيمة العادلة                                                                                      |
| أدوات مالية مشتقة                                                                  | القيمة العادلة                                                                                      |
| أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | القيمة العادلة                                                                                      |
| استثمارات عقارية                                                                   | القيمة العادلة                                                                                      |
| الموجودات والمطلوبات المعترف بها المصنفة كبنود تحوط في علاقات التحوط المؤهلة       | يتم تعديلها حسب التغيرات في القيمة العادلة العائدة إلى المخاطر التي يتم التحوط منها                 |
| الموجودات غير المالية المستحوذ عليها لتسوية القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي     | بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيم الدفترية للقروض والسلفيات والتمويل الإسلامي، أيهما أقل |

### (ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي")، وهو العملة الوظيفية للبنك. وقد تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف، ما لم يُذكر خلاف ذلك. ويتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية للشركات التابعة والفروع الخارجية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل بها.

### (ج) استخدام التقديرات والأحكام

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

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات باستمرار وتستند إلى التجارب السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقع الأحداث المستقبلية التي قد يكون لها تأثير مالي على المجموعة وتعتبر معقولة في ظل الظروف الراهنة. ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية على أساس مستقبلي.

إن المعلومات المتعلقة بالجوانب الهامة للتقديرات غير المؤكدة والأحكام الهامة المستخدمة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المعترف بها في هذه البيانات المالية الموحدة مبينة في الإيضاح رقم ٧.



### ٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية، حيث ترى الإدارة أن المجموعة لديها موارد كافية للاستمرار كمنشأة عاملة في المستقبل القريب وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية ("المعايير الدولية للتقارير المالية") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وامتثالاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتضمن المعايير الدولية للتقارير المالية المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١، صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته). يلتزم البنك بالأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ والأحكام السارية للقانون رقم (١) لسنة ٢٠١٧ (وتعديلاته) بشأن النظام المالي لحكومة أبوظبي والتعليمات الصادرة عن دائرة المالية كما في تاريخ هذه البيانات المالية الموحدة.

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة وصرح بإصدارها في ٣١ يناير ٢٠٢٤.

### ٤ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

#### (أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة

طبقت المجموعة التعديلات التالية على المعايير والإطار الحالي عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. ولم ينتج عن تطبيق المعايير المعدلة التالية أي تغييرات في صافي الأرباح أو حقوق الملكية المدرجة سابقاً للمجموعة.

| الوصف                                                                                                                         | تسري اعتباراً من |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨                       | ١ يناير ٢٠٢٣     |
| التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة          | ١ يناير ٢٠٢٣     |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"، والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". | ١ يناير ٢٠٢٣     |
| التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي الدولي                                                           | ١ يناير ٢٠٢٣     |

#### (ب) المعايير الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه

هناك بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويسمح بالتطبيق المبكر لها، ولكن لم تقم المجموعة بتطبيقها مبكراً عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي تسري على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويُسمح بالتطبيق المبكر لها. تُقيم المجموعة حالياً تأثير هذه المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير وتوقع تطبيقها في تاريخ سريانها.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - مطلوبات الإيجار عند البيع وإعادة التأجير
- التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعديلات
- التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - ترتيبات تمويل الموردين
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - عدم إمكانية صرف العملة
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ - بيع الموجودات أو مشاركتها بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو مشروع المشترك
- المعايير الدولية للتقارير المالية - المعيار ١: المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة
- المعايير الدولية للتقارير المالية - المعيار ٢: الإفصاحات المتعلقة بالمناخ

### ٥ أساس التوحيد

#### (١) اندماجات الأعمال

تحتسب المجموعة اندماجات الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ عندما ينطبق تعريف الأعمال على مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها وعندما تنتقل السيطرة إلى المجموعة.

عند تحديد ما إذا كانت مجموعة معينة من الموجودات والأنشطة تمثل نشاطاً تجارياً، تُقيم المجموعة ما إذا كانت مجموعة الموجودات والأنشطة المستحوذ عليها تتضمن، كحد أدنى، مدخلات وعمليات جوهرية وما إذا كانت المجموعة المستحوذ عليها لديها القدرة على إنتاج مخرجات. لدى المجموعة خيار تطبيق "اختبار التركيز" الذي يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت المجموعة المستحوذ عليها من الموجودات والأنشطة لا تمثل نشاطاً تجارياً. يتم إجراء اختبار التركيز الاختياري إذا كانت القيمة العادلة لإجمالي الموجودات المستحوذ عليها تتركز بشكل كبير في أصل واحد قابل للتحديد أو مجموعة واحدة من الموجودات المشابهة القابلة للتحديد.

تُقاس تكلفة الاستحواذ على أنها إجمالي المقابل المحوّل المقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. لا يتضمن المقابل المحوّل المبالغ المتعلقة بتسوية علاقات سبق وجودها. ويتم عموماً الاعتراف بتلك المبالغ في الربح أو الخسارة. يتم تحميل التكاليف المرتبطة بالاستحواذ كمصاريف عند تكديدها وتُدْرَج ضمن المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف التشغيلية الأخرى، إلا إذا كانت التكاليف متعلقة بإصدار سندات دين أو أوراق مالية.

٥ أساس التوحيد (تابع)

(١) اندماجات الأعمال (تابع)

عندما تستحوذ المجموعة على نشاط ما، فإنها تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المقترضة، وذلك من أجل تحديدها وتصنيفها بشكل ملائم وفقاً للأحكام التعاقدية والظروف الاقتصادية والظروف ذات العلاقة كما في تاريخ الاستحواذ. ويشمل ذلك فصل المشتقات الضمنية في العقود الأساسية بواسطة الشركة المستحوذ عليها. في حالة تنفيذ اندماج الأعمال على مراحل، فإن أي حصة ملكية مملوكة سابقاً يُعاد قياسها بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة في الربح أو الخسارة، وتؤخذ بعين الاعتبار لاحقاً عند تحديد الشهرة.

يتم قياس أي مقابل طارئ بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. إذا كان هناك التزام بدفع مقابل طارئ ينطبق عليه تعريف الأداة المالية وتم تصنيفه ضمن حقوق الملكية، فلا يُعاد قياسه ويتم احتساب التسوية ضمن حقوق الملكية. وخلافاً لذلك، يتم إعادة قياس أي مقابل طارئ آخر بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير ويتم الاعتراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل الطارئ ضمن الربح أو الخسارة.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، وتمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحوّل والمبلغ المعترف به عن الحصص غير المسيطرة، وأي حصص أخرى مملوكة سابقاً، على صافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المحمّلة. إذا كانت القيمة العادلة لصادفي الموجودات المستحوذ عليها تزيد على إجمالي المقابل المحوّل، فعندئذٍ يُعترف بالأرباح في الربح أو الخسارة.

تُقاس الشهرة، بعد الاعتراف المبدئي، بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة عن الانخفاض في القيمة. ولغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة المستحوذ عليها من اندماج الأعمال، اعتباراً من تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من وحدات توليد النقد لدى المجموعة التي يتوقع أن تستفيد من عملية الاندماج، وذلك بغض النظر عما إذا قد تم تخصيص أي موجودات أو مطلوبات أخرى في الشركة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات. عندما يتم توزيع الشهرة على وحدة توليد النقد ويتم استبعاد جزء من عمليات تلك الوحدة، فإن الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة يتم إدراجها ضمن القيمة الدفترية لهذه العملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد. وفي هذه الحالات، تُقاس الشهرة المستبعدة على أساس القيم المتعلقة بالعملية المستبعدة والجزء المحفوظ به من وحدة توليد النقد.

(٢) الشركات التابعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ - "البيانات المالية الموحدة" أساس التوحيد حيث يضع نموذجاً واحداً للسيطرة ينطبق على جميع المنشآت بما فيها المنشآت ذات الأغراض الخاصة أو المنشآت المنظمة. تُعرف السيطرة بأن المستثمر يسيطر على المنشأة المستثمر فيها عندما يتعرض لعوائد متغيرة، أو يكون له حقوق فيها، نتيجة مشاركته في المنشأة المستثمر فيها، ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته على المنشأة المستثمر فيها. ومن أجل تحقيق تعريف السيطرة الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، يجب أن يفي المستثمر بالمعايير الثلاثة التالية:

- أن يتمتع المستثمر بالسلطة على المنشأة المستثمر فيها.
  - أن يكون المستثمر معرضاً لعوائد متغيرة أو أن يمتلك حقوقاً من مشاركته في المنشأة المستثمر فيها.
  - أن يكون المستثمر قادراً على استخدام سلطته على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على قيمة عوائده منها.
- من المفترض عموماً أن أغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. إلا أنه في بعض الحالات الفردية، قد تظل المجموعة تمارس السيطرة مع الاستحواذ على أقل من ٥٠٪ من الأسهم، أو قد لا تكون قادرة على ممارسة السيطرة حتى مع تملك أكثر من ٥٠٪ من أسهم المنشأة. عند تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة على منشأة مستثمر فيها وبالتالي تُسيطر على التغير في عوائدها، تضع المجموعة في عين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:
- الغرض من المنشأة المستثمر فيها وهيكلها.
  - حجم ما تملكه المجموعة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
  - حقوق التصويت المحتملة المملوكة للمجموعة.
  - الوقائع والظروف ذات الصلة التي تشير إلى أن المجموعة قادرة، أو غير قادرة، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرارات (بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة) وما إذا كان بإمكان المجموعة توجيه هذه الأنشطة.
  - الترتيبات التعاقدية مثل حقوق خيار الشراء وحقوق خيار البيع وحقوق التصفية.
  - ما إذا كانت المجموعة معرضة لعوائد متغيرة أو لديها حقوقاً فيها من مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها، ولديها القدرة على التأثير في تغير هذه العوائد.

الشركات التابعة هي منشآت تخضع لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها إذا استوفت معايير السيطرة المحددة أعلاه. وتعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تتمتع بالسيطرة في حالة أن تطرأ تغيرات على عامل واحد أو أكثر من عوامل السيطرة. يتضمن هذا التقييم الظروف التي تُصبح فيها هذه الحقوق المضمونة جوهرية بحيث تؤدي إلى سيطرة المجموعة على المنشأة المستثمر فيها. إن البيانات المالية للشركات التابعة تُدرج في هذه البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ انتهاء تلك السيطرة. تؤوّل الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مساهمي البنك والحصص غير المسيطرة، حتى لو ترتب على ذلك وجود عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. وتُجرى التعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة، عند الضرورة، حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للبنك.

يُحتسب أي تغير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، باعتباره معاملة من معاملات حقوق الملكية. عندما يفقد البنك السيطرة على شركة تابعة، يقوم بإلغاء الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والعناصر الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة، بينما يُعترف بأي أرباح أو خسائر ناتجة في الربح أو الخسارة. ويُعترف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة.

٥ أساس التوحيد (تابع)

(٢) الشركات التابعة (تابع)

تضم البيانات المالية الموحدة كلاً من البيانات المالية للبنك والبيانات المالية لشركاته التابعة الرئيسية المبينة أدناه:

| نسبة الملكية (%)<br>٢٠٢٢ | نسبة الملكية (%)<br>٢٠٢٣ | الأنشطة الرئيسية                       | بلد التأسيس              | الاسم القانوني                                                                                        |
|--------------------------|--------------------------|----------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | الخدمات المصرفية                       | كوراساو                  | بنك أبوظبي الأول الولايات المتحدة الأمريكية إن في                                                     |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | الوساطة                                | الإمارات العربية المتحدة | شركة أبوظبي الأول للأوراق المالية ذ.م.م                                                               |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | التأجير                                | الإمارات العربية المتحدة | شركة أبوظبي الوطنية للتأجير ذ.م.م                                                                     |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | إدارة العقارات                         | الإمارات العربية المتحدة | شركة أبوظبي الوطنية للعقارات ش.م.خ                                                                    |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | الخدمات المصرفية                       | سويسرا                   | بنك أبوظبي الأول الخاص (سويس) إس إيه                                                                  |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | التمويل الإسلامي                       | الإمارات العربية المتحدة | شركة أبوظبي الأول للتمويل الإسلامي ش.م.خ                                                              |
| ٪٩٦                      | ٪٩٦                      | الوساطة                                | مصر                      | أبوظبي للوساطة المالية مصر <sup>١</sup>                                                               |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | الأسهم والأوراق المالية                | الإمارات العربية المتحدة | بنك أبوظبي الوطني لاختيار شراء الأسهم للموظفين المحدود                                                |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | مكتب تمثيلي                            | البرازيل                 | بنك أبوظبي الوطني ربريز ناسوسز المحدود                                                                |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | مؤسسة مالية                            | جزر كايمان               | بنك أبوظبي الأول للأسواق العالمية (كايمان) المحدود                                                    |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | الخدمات                                | الإمارات العربية المتحدة | نواة للخدمات الإدارية - شركة الشخص الواحد ذ.م.م                                                       |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | الاستثمارات العقارية                   | الإمارات العربية المتحدة | شركة مسماك العقارية ذ.م.م ("مسماك")                                                                   |
| ٪٦٧                      | ٪٦٧                      | الاستثمارات العقارية                   | الإمارات العربية المتحدة | شركة مورا العقارية ذ.م.م (شركة تابعة لشركة مسماك)                                                     |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | الاستثمارات العقارية                   | الإمارات العربية المتحدة | فندق شانغريلا دبي ش.م.م (شركة تابعة لشركة مسماك)                                                      |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | الاستثمارات العقارية                   | الإمارات العربية المتحدة | الشركة التجارية الولية الأولى ش.م.م                                                                   |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | خدمات الموارد                          | الإمارات العربية المتحدة | شركة بنك أبوظبي الأول لخدمات التوظيف ذ.م.م (شركة تابعة للشركة التجارية الولية الأولى ش.م.م)           |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | خدمات الموارد                          | الإمارات العربية المتحدة | شركة بنك أبوظبي الأول لخدمات التوريد ذ.م.م (شركة تابعة للشركة التجارية الولية الأولى ش.م.م)           |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | الخدمات العقارية                       | الإمارات العربية المتحدة | هوريزون جلف لخدمات الكهروميكانيكية ش.م.م ("هوريزون") (شركة تابعة للشركة التجارية الولية الأولى ش.م.م) |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | الخدمات العقارية                       | الإمارات العربية المتحدة | هوريزون جلف للمقاولات العامة ذ.م.م (شركة تابعة لشركة هوريزون)                                         |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | الخدمات العقارية                       | الإمارات العربية المتحدة | بي دي سي إس إنجنيرينج ذ.م.م (شركة تابعة لشركة هوريزون)                                                |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | الخدمات العقارية                       | الإمارات العربية المتحدة | هوريزون جلف لخدمات النفط والغاز ذ.م.م (شركة تابعة لشركة هوريزون)                                      |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | منشأة ذات غرض خاص                      | جزر كايمان               | إف إيه بي سوكوك كومباني ليميتد                                                                        |
| ٪٥٠                      | ٪٥٠                      | الخدمات المصرفية                       | ليبيا                    | مصرف الخليج الأول الليبي <sup>٢</sup>                                                                 |
| ٪١٠٠                     | -                        | الإدارة والوساطة في الممتلكات العقارية | الإمارات العربية المتحدة | أبوظبي الأول العقارية ذ.م.م <sup>٢</sup>                                                              |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | خدمات تقنية المعلومات                  | الإمارات العربية المتحدة | الخليج الأول لتقنية المعلومات ذ.م.م                                                                   |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | خدمات تقنية المعلومات                  | الهند                    | بنك أبوظبي الأول لخدمات الأعمال العالمية المحدودة (تابعة لشركة الخليج الأول لتقنية المعلومات ذ.م.م)   |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | مؤسسة مالية                            | المملكة العربية السعودية | شركة فاب كابيتال المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)                                                   |
| ٪١٠٠                     | ٪١٠٠                     | الخدمات المصرفية                       | مصر                      | بنك أبوظبي الأول مصر ش.م.م                                                                            |

<sup>١</sup> قيد التصفية.

<sup>٢</sup> على الرغم من امتلاك البنك نسبة ٥٠٪ من الحصص القائمة لمصرف الخليج الأول الليبي، تم تصنيف الاستثمار كاستثمار في شركة تابعة حيث يسيطر البنك على المنشأة المستثمر فيها نتيجة لاحتفاظه بأغلبية الأصوات في مجلس الإدارة.

<sup>٣</sup> الإيضاح رقم ٣٧.

٥ أساس التوحيد (تابع)

(٣) المنشآت المنظمة

المنشأة المنظمة هي المنشأة التي تؤسسها المجموعة لأداء غرض تجاري محدد. يتم هيكلية المنشآت المنظمة بحيث لا تكون حقوق التصويت أو أي حقوق مماثلة هي العامل الرئيسي في تحديد الجهة المسيطرة على المنشأة، على سبيل المثال عندما ترتبط أي حقوق تصويت بمهام إدارية فقط وتوجه الأنشطة ذات الصلة من خلال ترتيبات تعاقدية. وفي سبيل تحديد ما إذا كانت المجموعة تعمل بصفة الأصل أو تتمتع بالسيطرة على المنشآت المستثمر فيها التي تملك فيها حصة، تضع المجموعة بالاعتبار بعض العوامل، منها الغرض من المنشأة المستثمر فيها وهيكلها، والقدرة العملية للمجموعة على توجيه الأنشطة ذات الصلة في المنشأة المستثمر فيها، وطبيعة علاقتها مع المنشأة المستثمر فيها، وحجم التعرض للتغير في عائدات المنشأة المستثمر فيها.

تعمل المجموعة بصفة مدير الصندوق لعدد من صناديق الاستثمار. وفي المعتاد يستند تحديد ما إذا كانت المجموعة تقوم بالسيطرة على صناديق الاستثمار إلى تقييم إجمالي الحصص الاقتصادية للمجموعة في الصندوق بما في ذلك حق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. وعند تقييم السيطرة، تقوم المجموعة بمراجعة كافة الوقائع والظروف لتحديد ما إذا كانت المجموعة، بصفتها مدير الصندوق، تعمل بصفة الوكيل أو الأصل. وفي حالة اعتبارها أصيلاً، فإن المجموعة تسيطر على هذه الصناديق وتوحدتها، وفي حالة إن كانت المجموعة وكيلاً فإنها تقوم باحتسابها كاستثمارات في الصناديق.

مبين أدناه حصة المجموعة في الصناديق الاستثمارية التي تعمل فيها المجموعة بصفة الوكيل وهذه الصناديق مدرجة كجزء من الاستثمارات.

| نوع المنشأة المنظمة             | الطبيعة والغرض                                    | الحصة التي تملكها المجموعة                                                          |
|---------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| صناديق استثمار لإدارة الموجودات | تحقيق أرباح من إدارة موجودات لصالح مستثمرين آخرين | استثمارات في وحدات صادرة من قبل الصندوق بمبلغ ٣,٠٨٣ ألف درهم (٢٠٢٢: ٣,٢٥٩ ألف درهم) |

(٤) الترتيبات المشتركة والاستثمارات في الشركات الزميلة

الشركة الزميلة هي المنشأة المستثمر فيها التي تمارس المجموعة تأثيراً هاماً عليها. والتأثير الهام هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية في المنشأة المستثمر فيها، ولكنه لا يمثل سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. يتم احتساب الاستثمار في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية.

الترتيب المشترك هو عبارة عن ترتيب بين المجموعة وأطراف أخرى، حيث تتمتع المجموعة وطرف واحد أو أكثر من الأطراف الأخرى بالسيطرة المشتركة بموجب اتفاق تعاقدي. قد يكون الترتيب المشترك عبارة عن عملية مشتركة أو مشروع مشترك.

العملية المشتركة هي ترتيب مشترك تمتلك بموجبه الأطراف التي تتمتع بالسيطرة المشتركة على الترتيب حقوقاً في الموجودات والتزامات عن المطلوبات المتعلقة بالترتيب بناءً على حصة كل منهم.

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك تمتلك بموجبه الأطراف التي تتمتع بالسيطرة المشتركة على الترتيب حقوقاً في صافي موجودات الترتيب، وبالتالي، تُحتسب باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يُعترف بالاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن تكاليف المعاملة. وبعد الاعتراف المبدئي، تُدرج حصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر للمنشآت المستثمر فيها المحسوبة على أساس حقوق الملكية ضمن البيانات المالية الموحدة حتى تاريخ انتهاء التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة. وتُدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها ولا فحصها بصورة فردية لتحري الانخفاض في قيمتها بصورة منفصلة. يتضمن بيان الدخل الموحد حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. ويُعرض أي تغير في الدخل الشامل الأخر لتلك المنشآت المستثمر فيها كجزء من الدخل الشامل الأخر للمجموعة. علاوة على ذلك، عندما يكون هناك تغير معترف به مباشرة في حقوق الملكية للشركة الزميلة، تعترف المجموعة بحصتها من أي تغيرات، إن أمكن، في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة التقرير للمجموعة. وتجرى تعديلات على السياسات المحاسبية، عند الضرورة، بما يضمن اتساق هذه السياسات مع تلك الخاصة بالمجموعة.

تقوم المجموعة بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية بتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسارة الانخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. كما تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتحديد مدى توفر أي دليل موضوعي على تعرض الاستثمار في الشركة الزميلة للانخفاض في القيمة. فإذا وجد مثل هذا الدليل، تحتسب المجموعة مقدار الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، ثم تعترف بالخسارة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

فيما يلي قائمة الشركات الزميلة:

| الاسم القانوني                | بلد التأسيس              | الأنشطة الرئيسية     | نسبة الملكية (%)<br>٢٠٢٣ |
|-------------------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
| بي سي بي جروث هولدينجز ليميتد | الإمارات العربية المتحدة | الخدمات المالية      | ٤٠٪                      |
| شركة مدمك العقارية ذ.م.م      | الإمارات العربية المتحدة | الاستثمارات العقارية | ١٦٪                      |
| محفظه الإمارات الرقمية ذ.م.م  | الإمارات العربية المتحدة | الخدمات المالية      | ٢٣٪                      |

٥ أساس التوحيد (تابع)

(٥) الحصص غير المسيطرة

تقاس الحصص غير المسيطرة مبدئياً على أساس الحصة النسبية من صافي الموجودات القابلة للتحديد للشركة المستحوذ عليها في تاريخ الاستحواذ. وتحتسب التغيرات في حصة المجموعة في أي شركة تابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة على أنها معاملات حقوق ملكية.

(٦) المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم حذف القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة وحقوق الملكية في كل شركة تابعة عند التوحيد. كما يتم حذف كافة الأرصدة الهامة بين شركات المجموعة والمعاملات والإيرادات والمصاريف غير المحققة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات بالعملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات فيما بين شركات المجموعة عند التوحيد. ويتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة المتبعة للأرباح غير المحققة، ولكن فقط إلى المدى الذي لا يتوفر عنده دليل على الانخفاض في القيمة.

(٧) موجودات برسم الأمانة

تقدم المجموعة خدمات ائتمانية وخدمات أخرى برسم الأمانة ينتج عنها امتلاك الموجودات أو استثمارها بالنيابة عن العملاء. لا تُسجل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة في البيانات المالية حيث إنها ليست من موجودات البنك.

٦ السياسات المحاسبية الهامة

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية

(١) الاعتراف والقياس المبدئي

تعترف المجموعة مبدئياً بالقروض والسلفيات والتمويل الإسلامي والودائع وسندات الدين المصدرة والمطلوبات الثانوية في التاريخ الذي تنشأ فيه.

يُعرف بجميع الأدوات المالية الأخرى (باستثناء المبيعات والمشتريات الاعتيادية للموجودات المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً للأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة. ويُعرف بكافة المشتريات والمبيعات الاعتيادية للموجودات المالية في تاريخ التسوية، أي في تاريخ تسليم الموجودات أو استلامها من الطرف المقابل. إن المشتريات أو المبيعات الاعتيادية للموجودات المالية هي تلك التي تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده عموماً القوانين أو القواعد المتعارف عليها في السوق.

(٢) التصنيف

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة هذه الأدوات. عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقاس بأي مما يلي: التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يكن مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- عندما يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات المالية لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- عندما تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة.

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- عندما يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- عندما تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة.

عند الاعتراف المبدئي بأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة، قد تختار المجموعة نهائياً أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، قد تصنف المجموعة نهائياً الموجودات المالية التي تلي بصورة أخرى متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم تطابق محاسبي أو تقليبه بصورة جوهرية الذي قد يظهر بطريقة أو بأخرى.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) التصنيف (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يُحتفظ بموجبه بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشمل المعلومات المعنية ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة والتطبيق العملي لتلك السياسات، وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد من العقود، أو الاحتفاظ بسعر فائدة معين، أو مطابقة آجال الموجودات المالية مع آجال المطلوبات التي تمول تلك الموجودات، أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والاستراتيجية حول الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة).
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلي. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بصورة مستقلة، ولكن يتم النظر إليها باعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وحجم التدفقات النقدية المحققة.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبني بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، فإن البنك لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنه يراعي هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المنشأة حديثاً أو المشتراة حديثاً للمضي قدماً.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها ليست محتفظاً بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والشركات لدى المجموعة بصورة أساسية القروض للعملاء المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. بالنسبة للأعمال المصرفية للأفراد، تشمل القروض على تسهيلات الرهون العقارية والسحوبات البنكية على المكشوف والقروض الشخصية غير المضمونة وبطاقات الائتمان. وتعد مبيعات القروض من هذه المحافظ نادرة جداً.

تحتفظ المجموعة ببعض سندات الدين في محفظة منفصلة لتحقيق عائدات طويلة الأجل. قد يتم بيع هذه السندات، ولكن من المتوقع أن تظل هذه المبيعات قليلة الحدوث. تعتبر المجموعة أن هذه السندات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. وتحتفظ المجموعة ببعض سندات الدين الأخرى في محافظ منفصلة لتلبية احتياجات السيولة اليومية. وتسعى المجموعة لتقليل تكاليف إدارة متطلبات السيولة هذه، وبالتالي تُدير العائد على المحفظة بفعالية. يشمل هذا العائد تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك الأرباح والخسائر من بيع الموجودات المالية. وينتج عن استراتيجية الاستثمار غالباً مبيعات ذات قيمة جوهرية.

ترى المجموعة أنها تحتفظ بهذه الموجودات المالية ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبني وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي نتيجة لسداد المبلغ الأصلي أو إطفاء القسط أو الخصم. وتُعرف "الفائدة" بأنها مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة زمنية معينة، ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة التي تشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بند تعاقدي يمكن أن يغير من توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة ما يلي بعين الاعتبار:

- أي أحداث طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- سمات الرفع المالي.
- شروط السداد والتمديدات.
- أي شروط تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الأصل دون حق الرجوع).
- السمات التي تعمل على تعديل مقابل القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال، إعادة تحديد أسعار الفائدة كل فترة).

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) التصنيف (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة (تابع)

تحتفظ المجموعة بمحفظة قروض طويلة الأجل ذات معدل ثابت حيث تتمتع المجموعة بخيار اقتراح تعديل معدل الفائدة في مواعيد دورية لإعادة التحديد. وتقتصر حقوق إعادة التحديد على سعر السوق في وقت التعديل. كما يتمتع المقترضون بخيار إما قبول معدل الفائدة المعدل أو استرداد القرض بقيمته الاسمية دون غرامات. وقد قررت المجموعة أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة لأن الخيار يؤدي إلى تعديل معدل الفائدة بطريقة تمثل مقابلاً للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبني، باستثناء الفترة التي تغير فيها المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

لا يُعاد تصنيف المطلوبات المالية على الإطلاق.

(٣) إلغاء الاعتراف

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام تدفقات نقدية من ذلك الأصل المالي (الإيضاح ٦(أ)(٤))، أو تقوم بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر ومزايا ملكية هذا الأصل المالي بصورة جوهرية، أو لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية ولا تحتفظ بسيطرتها على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم إلغاء الاعتراف به) ومجموع (١) المبلغ المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام محتمل جديد) و(٢) أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر، في الربح أو الخسارة.

إن أي أرباح أو خسائر متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية. ويتم إثبات أي فائدة على الموجودات المالية المحولة المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد ولكنها تحتفظ إما بجميع أو معظم المخاطر والمزايا الجوهرية للموجودات المحولة أو جزء منها. في هذه الحالات، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة. ومن الأمثلة على هذه المعاملات إقراض الأوراق المالية ومعاملات البيع وإعادة الشراء.

عندما يتم بيع الموجودات إلى طرف آخر بناءً على مقايضة متزامنة لإجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة، تُحتسب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء؛ لأن المجموعة تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا ملكية هذه الموجودات بصورة جوهرية.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة بجميع مخاطر ومزايا الملكية لأي أصل مالي ولا تحوّلها بشكل جوهرية، ولكنها تظل محتفظة بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل بقدر استمرار مشاركتها التي تتحدد بناءً على حجم تعريضها للتغيرات في قيمة الأصل المحوّل.

في معاملات معينة، تحتفظ المجموعة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. ويُلغى الاعتراف بالأصل المحوّل إذا كان يفي بمعايير إلغاء الاعتراف. ويُعترف بالأصل أو الالتزام بالنسبة لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو أقل من كافية (التزام) مقابل أداء الخدمة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاءها.

(٤) تعديلات الموجودات والمطلوبات المالية

تعديل الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، تُقيم المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٤) تعديلات الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

تعديل الموجودات المالية (تابع)

إذا اختلفت التدفقات النقدية اختلافاً جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملة مؤهلة. ويتم احتساب أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل كما يلي:

- الرسوم التي تؤخذ في عين الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد والرسوم التي تمثل تعويضاً عن تكاليف المعاملة المؤهلة تُدرج في القياس المبني للأصل.
- تُدرج الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يواجه المقترض صعوبات مالية، فإن الهدف من التعديل عادة هو الحفاظ بأقصى قدر ممكن على الشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة إلى حد كبير. إذا كانت المجموعة تخطط لتعديل أصل مالي بطريقة تؤدي إلى التنازل عن التدفقات النقدية، فإنها تأخذ في الاعتبار أولاً ما إذا كان يجب حذف جزء من الأصل قبل إجراء التعديل. يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي ويعني أن معايير إلغاء الاعتراف لا تتحقق عادة في مثل هذه الحالات.

إذا لم ينتج عن التعديل تدفقات نقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، فإن أي أصل مالي لن يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أولاً بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل وتعترف بالتعديل الناتج كربح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة. بالنسبة للموجودات المالية ذات المعدل المتغير، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي المستخدم لاحتساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. إن أي تكاليف أو رسوم متكبدة وأي رسوم مستحقة القبض كجزء من التعديل تؤدي إلى تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفائها على مدار المدة المتبقية للأصل المالي المعدل.

تعديل المطلوبات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف بأي التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة، يُعترف بالتزام مالي جديد، بناءً على الشروط المعدلة، بالقيمة العادلة. ويُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي ألغى الاعتراف به والمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة. يشمل المقابل المدفوع الموجودات غير المالية المحولة، إن وجدت، والمطلوبات المقترضة، بما في ذلك المطلوبات المالية المعدلة الجديدة.

إذا لم يُحتسب تعديل الالتزام المالي كإلغاء اعتراف، يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي ويُعترف بالربح أو الخسارة الناتجة في الربح أو الخسارة. بالنسبة للمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المتغيرة، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لاحتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن التعديل ليعكس شروط السوق الراهنة في وقت التعديل. ويُعترف بأي تكاليف ورسوم متكبدة كتعديل على القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل عن طريق إعادة حساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

إصلاح معدل الفائدة المعياري

في سياق إصلاح معدل إيبور، تجري المجموعة تقييمها لما إذا كان التغيير في أصل أو التزام مالي يُعد جوهرياً بعد تطبيق الوسيلة العملية المقدمة في المرحلة الثانية من إصلاح إيبور. يقتضي هذا الأمر أن يتم التعامل مع الانتقال من معدل إيبور إلى معدل خالٍ من المخاطر على أنه تغيير في معدل الفائدة المتغير كما هو مبين في الإيضاح رقم ٦ (ف). وبموجب تعديلات المرحلة الثانية من إصلاح معدل الفائدة المعياري على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تتم معاملة التغييرات التي تطرأ على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية الناتجة مباشرة من إصلاح معدل الفائدة المعياري على أنها تغييرات في معدل الفائدة المتغير لتلك الأداة، شريطة أن يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة للإصلاح ويجري الانتقال من معدل إيبور المعياري إلى معدل بديل خالٍ من المخاطر على أساس معادل اقتصادياً.

يترتب على قياس الأداة بالتكلفة المطفأة تغيير في معدل الفائدة الفعلي للأداة، مع عدم وجود تغيير في قيمة التكلفة المطفأة للأداة. إذا كان التغيير في الأداة لا يستوفي هذه المعايير، تطبق المجموعة أحكاماً لتقييم ما إذا كانت التغييرات جوهرياً، وإذا كانت كذلك، يُلغى الاعتراف بالأداة المالية ويُعترف بأداة مالية جديدة. إذا لم تكن التغييرات جوهرياً، تستمر المجموعة في إدراج الأداة المالية بقيمتها الدفترية الحالية مع تعديل الفرق بمعدل الفائدة الفعلي المعدل على أساس مستقبلي، وتُعدّل إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية وفقاً للقيمة الحالية للتغييرات غير المتضمنة في الوسيلة العملية، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي المعدل.

(٥) المقاصة

يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية عموماً بالإجمالي في بيان المركز المالي الموحد، إلا عندما يتم استيفاء معايير التسوية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد، في حالة واحدة وهي أن يكون لدى المجموعة حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام بصورة متزامنة.



٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٥) المقاصة (تابع)

لا يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي إلا عندما تسمح بذلك المعايير الدولية للتقارير المالية أو عندما تتعلق بأرباح أو خسائر ناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في نشاط المتاجرة الخاص بالمجموعة.

(٦) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قيضه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للمجموعة في ذلك التاريخ بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب التقييم. تُطبّق المجموعة أحكاماً، كما هو موضح أدناه، لتقييم ما إذا كان هناك سعرٌ معلّنٌ في سوق نشطة يُحدّد المستوى الذي تُصنّف فيه أداة القيمة العادلة في تسلسل مستويات القيمة العادلة.

تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام. تقوم المجموعة، حيثما أمكن، بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار معلنة في سوق نشطة لهذه الأداة. تعد السوق نشطة إذا كانت المعاملة الخاصة بالأصل أو الالتزام تتم بصورة متكررة أو بقدر كاف لتوفير معلومات عن التسعير بصورة مستمرة. في حال عدم وجود سعر معلن في سوق نشطة، تستخدم المجموعة عندئذ أساليب تقييم تعزز من استخدام المعطيات الجديرة بالملاحظة ذات الصلة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. تشكل أساليب التقييم المتبعة كافة العوامل التي يمكن أن يستخدمها المشاركون في السوق عند تحديد سعر المعاملة. إن أفضل دليل للقيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي يتمثل عادةً في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل الممنوح أو المقبوض. إذا رأت المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولا يمكن التحقق من القيمة العادلة من خلال السعر المعلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم قياس الأداة المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. ويتم الاعتراف بهذا الفرق لاحقاً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس مناسب على مدى عمر الأداة ولكن في موعد لا يتجاوز التاريخ الذي يتم فيه دعم التقييم بالكامل ببيانات السوق الجديرة بالملاحظة أو تاريخ إغلاق المعاملة.

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

إن محافظ الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان المدارة من قبل المجموعة بناءً على صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو لمخاطر الائتمان يتم قياسها بناءً على السعر الذي يمكن قيضه من بيع مركز صافي طويل الأجل أو دفعه لتحويل مركز صافي قصير الأجل لأي تعرض لمخاطر محددة. يتم توزيع التعديلات التي تتم على مستوى المحفظة - على سبيل المثال تعديل العرض والطلب أو تعديلات مخاطر الائتمان التي تعكس القياس بناءً على صافي التعرض - على الموجودات والمطلوبات الفردية بالاستناد إلى تعديل المخاطر النسبية لكل أداة من الأدوات الفردية في المحفظة.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المشتركة أو صناديق حقوق الملكية الخاصة أو كيانات الاستثمار المماثلة بناءً على أحدث صافي قيمة للأصل المعلن من قبل مدير الصندوق. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى سعر المعاملات السوقية الأخيرة التي تشمل استثمارات مماثلة، وتعتمد على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

لا نقل القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يشمل ميزة الطلب (ودعياً تحت الطلب) عن المبلغ المستحق الدفع عند الطلب، مخصوماً من أول تاريخ قد يُطلب فيه دفع المبلغ.

تقوم المجموعة بالاعتراف بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

(٧) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنوك المركزية.
- مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية.
- اتفاقيات إعادة شراء عكسي.
- استثمارات لغير أغراض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- قروض وسلفيات وتمويل إسلامي.
- موجودات مالية أخرى.
- التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة.
- ضمانات مالية.

لا يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة لاستثمارات حقوق الملكية.

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي تُقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٧) الانخفاض في القيمة (تابع)

- استثمارات سندات الدين التي حُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- أدوات مالية أخرى لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ الاعتراف بها مبدئياً (الإيضاح ٥١(أ)).

تعتبر المجموعة أن الأدوات المالية المذكورة أعلاه ذات مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معادلاً لتعريف المفهوم المتعارف عليه عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

يتم قياس مخصصات الخسائر الائتمانية باستخدام نهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

- المرحلة الأولى - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر خلال فترة الائتماني عشر شهراً التالية. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة استحقاق متبقية تقل عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية التعثر المقابلة لمدة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة الثانية - عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها، لكنها لا تعتبر أنها تعرضت لانخفاض في القيمة، يتم إدراجها في المرحلة الثانية. وهذا يتطلب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناء على احتمالية التعثر على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة الثالثة - يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر أنها تعرضت لانخفاض في القيمة في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في:

- احتمالية التعثر.
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.

وتُستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية. بالإضافة إلى ذلك، يوجد لدى المجموعة عملية مراجعة مفصلة لتعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على العوامل غير المتوفرة في النموذج.

وتفاصيل هذه المقاييس/ المعطيات الإحصائية كالتالي:

- احتمالية التعثر - هي تقدير لاحتمالية التعثر خلال فترة زمنية محددة.
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر - مستوى التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد المبلغ الأصلي والفائدة، سواء كان مجدولاً بموجب عقد أو غير ذلك، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها، والفوائد المستحقة من الدفوعات الفائتة.
- الخسارة الناتجة عن التعثر - الخسارة الناتجة عن التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت محدد. وتُستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات أو تحسينات ائتمانية تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القرض وغير مطلوب الاعتراف بها بشكل منفصل. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من مستوى التعرض الناتج عن التعثر.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية بتاريخ التقرير: القيمة الحالية لعجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدفوعات المتوقعة لتعويض صاحب العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط أي أصل مالي أو تعديلها أو استبدال أصل مالي حالي مقابل أصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم إجراء تقييم لما إذا كان يجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٧) الانخفاض في القيمة (تابع)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها (تابع)

- إذا كان ينترتب على إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، تتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتنفق نقدي نهائي من الأصل المالي الحالي عند إلغاء الاعتراف به. ويتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي تم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ودمج الإيجار التمويلي المدينة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (يُشار إليها باسم "الموجودات المالية في المرحلة الثالثة"). يعتبر الأصل المالي أنه "تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي. تشمل الأدلة على تعرض الأصل المالي لانخفاض في قيمته الائتمانية على أي من البيانات الجديرة بالملاحظة التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقرض أو الجهة المصدرة.
- خرق بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي من قبل المجموعة وفقاً لشروط ما كانت المجموعة لتقبلها في ظل الظروف العادية.
- وجود احتمال بدخول المقرض في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- عدم وجود سوق نشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

تمثل الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية الموجودات التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدي. بالنسبة للموجودات المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر عند الاعتراف المبدي. إن المبلغ المعترف به كمخصص خسارة بعد الاعتراف المبدي يساوي قيمة التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منذ الاعتراف المبدي بالأصل.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد

يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بشكل عام، كمخصص مدرج في بند المطلوبات الأخرى.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى: لا يتم الاعتراف بأي مخصص خسارة في بيان المركز المالي الموحد لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعادل قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة والاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

الحذف

يتم حذف الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. وهذا هو الحال عموماً عندما تقرر المجموعة أن المقرض ليس لديه موجودات أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للحذف. ويتم إجراء هذا التقييم لكل أصل على حدة.

يتم إدراج مستردات المبالغ المحذوفة سابقاً في "صافي مخصص الانخفاض في القيمة" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويمكن للموجودات المالية المحذوفة أن تظل خاضعة لأنشطة التنفيذ امتثالاً لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

متطلبات مخصص مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي")

حسب البند رقم ٤-٦ من إشعار المصرف المركزي رقم CBUAE/BS/2018/458 المؤرخ في ٣٠ أبريل ٢٠١٨، إذا كان المخصص المحدد والمخصص العام / الجماعي معاً أعلى من مخصص الانخفاض في القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فيجب تحويل الفرق إلى "احتياطي الانخفاض في القيمة" كتخصيص من الأرباح المحتجزة. ويجب تقسيم احتياطي الانخفاض في القيمة إلى ما يتعلق بالفرق في المخصص المحدد والفرق في المخصص العام / الجماعي. ولن يكون احتياطي الانخفاض في القيمة متاحاً لدفع توزيعات الأرباح.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) نقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يتضمن النقد وما في حكمه العملات الورقية والمعدنية في الصندوق والأرصدة غير المقيدة لدى البنوك المركزية والموجودات المالية ذات السيولة العالية بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ عليها.

النقد وما في حكمه هو موجودات مالية غير مشتقة مقياسة بالتكلفة المطفاة في بيان المركز المالي الموحد.

(ج) مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

تمثل هذه المبالغ موجودات مالية غير مشتقة مقياسة بالتكلفة المطفاة، ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة.

(د) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشكل هذه الاستثمارات أوراًقاً مالية تستحوذ عليها المجموعة بشكل أساسي لغرض بيعها على المدى القريب أو الاحتفاظ بها كجزء من المحفظة التي تدار معها لتحقيق ربح قصير الأجل أو الحصول على مركز. يتم الاعتراف بهذه الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة وتُقاس لاحقاً بالقيمة العادلة أيضاً في بيان المركز المالي الموحد. ويتم الاعتراف بكافة التغيرات في القيمة العادلة كجزء من الربح أو الخسارة.

(هـ) اتفاقيات إعادة شراء عكسي

لا يتم الاعتراف بالموجودات المشتراة التي تكون مصحوبة بالتزام متزامن لإعادة بيعها بسعر محدد وفي تاريخ محدد في المستقبل في بيان المركز المالي الموحد. وتُسجل المبالغ المدفوعة إلى الطرف المقابل بموجب هذه الاتفاقيات كاتفاقيات إعادة شراء عكسي في بيان المركز المالي الموحد. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فائدة ويستحق على مدار فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي، ويتم تحميله على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(و) قروض وسلفيات وتمويل إسلامي

يشمل بند "القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي" المدرج في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

- القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفاة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- ذمم الإيجار المدينة.
- القروض والسلفيات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في الربح أو الخسارة.
- عقود التمويل والاستثمار الإسلامي.

القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة ولا تنوي المجموعة بيعها على الفور أو في المدى القريب.

عندما تكون المجموعة المؤجر في عقد إيجار يتم بموجبه بصورة فعلية نقل كافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل للمستأجر، يتم تصنيف هذا الترتيب كعقد إيجار تمويلي ويتم الاعتراف بالذمم المدينة التي تساوي صافي الاستثمار في عقد الإيجار ويتم عرضها ضمن القروض والسلفيات.

وعند تحديد إذا ما كان الترتيب يعد عقد إيجار أم لا، تقوم المجموعة بالتحقق من جوهر الترتيب، كما تقوم بتقييم إذا ما كان استيفاء شروط الترتيب متوقفاً على استخدام أصل محدد أو موجودات محددة وإذا ما كان الترتيب ينقل حق استخدام الموجودات.

يتم إلغاء الاعتراف بهذه البنود إما عندما يقوم المقترض بسداد التزاماته أو يتم بيع القرض أو حذفه.

عقود التمويل والاستثمار الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال عقود إسلامية مختلفة مثل الإجارة والإجارة الموصوفة في الزمة والمرابحة والمضاربة والوكالة.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) قروض وسلفيات وتمويل إسلامي (تابع)

التعريفات

الإجارة / الإجارة الموصوفة في الذمة

الإجارة / الإجارة الموصوفة في الذمة هي طريقة من طرق التمويل الإسلامي حيث تقوم المجموعة (المؤجر) بتأجير أصل تكون قد استحوذت عليه بناءً على طلب العميل (المستأجر) ووعده باستئجار الموجودات لفترة زمنية محددة مقابل أقساط إيجار محددة. وفي نهاية فترة التمويل وعند تسوية الالتزام المالي المتفق عليه بين المؤجر والمستأجر، تُحوّل ملكية الأصل إلى المستأجر بتقديم تعهد بالشراء / بالبيع. كما تُحوّل المجموعة جميع المخاطر والمزايا المتعلقة بملكية الأصل المؤجر بشكل كامل إلى المستأجر.

المرابحة

المرابحة هي عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع سلع وموجودات أخرى إلى أحد العملاء بسعر تكلفة متفق عليه مضافاً إليه هامش ربح (سعر البيع المؤجل). تقوم المجموعة بشراء الموجودات بناءً على وعد من العميل بشراء الصنف الذي تم شراؤه وفقاً لشروط وأحكام معينة. يمكن قياس سعر البيع المؤجل للمرابحة ويكون محدداً في بداية المعاملة.

المضاربة

المضاربة هي عبارة عن عقد بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الأطراف بتوفير المال (رب المال) ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثمار المال في مشروع أو نشاط معين مع توزيع أي أرباح محققة بين الطرفين وفقاً لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة التقصير أو مخالفة أي من شروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال.

الوكالة

الوكالة هي عبارة عن اتفاق بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفين (الموكل) بتقديم مبلغ معين من المال للوسيط (الوكيل) الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة وعائد متوقع كحافز أداء و/أو رسوم معينة بناءً على اتفاقية الوكالة. يلتزم الوكيل بضمان أي خسائر تنشأ في حالة التقصير أو مخالفة أي من أحكام وشروط عقد الوكالة، ويتحمل الموكل أي خسائر تنشأ بخلاف ذلك. يمكن أن تمثل المجموعة الوكيل أو الموكل حسب طبيعة المعاملة.

(ز) استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

يشمل بند "استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة" المدرج في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

- استثمارات سندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها ميدنياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- سندات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في الدخل الشامل الأخر، باستثناء البنود التالية التي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على النحو ذاته للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة والعكوسات.
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

تختار المجموعة عرض التغييرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة في الدخل الشامل الأخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف المبدئي وهو غير قابل للإلغاء. لا تتم إعادة تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة على أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح أو الخسارة، ولا يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة ما لم تمثل تلك التوزيعات بشكل واضح جزءاً مسترداً من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمار. ويتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض استراتيجية طويلة الأجل.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) استثمارات عقارية

تقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تدرج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق كما في تاريخ الميزانية العمومية. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية ضمن بند "إيرادات / خسائر" تشغيلية أخرى" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عندما يتم سحبها نهائياً من الاستخدام بحيث يكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يُعترف بالأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن سحب الاستثمارات العقارية أو بيعها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي يقع فيها السحب أو الاستبعاد.

(ط) ممتلكات ومعدات

(١) الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. ويتم بيان المشاريع الرأسمالية قيد الإنجاز مبدئياً بالتكلفة ويتم اختبارها بانتظام لتحديد الانخفاض في قيمتها، ويتم تحويل هذه المشاريع عند إنجازها إلى الفئة المناسبة من الممتلكات والمعدات ثم يبدأ احتساب الاستهلاك عليها.

تشمل التكلفة النفقات العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على الموجودات. تتم رسملة البرمجيات المشتراة المكتملة لعمل المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات بمقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم الاعتراف بها بالصافي ضمن "إيرادات / خسائر" تشغيلية أخرى" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(٢) التكاليف اللاحقة

لا تتم رسملة النفقات اللاحقة إلا عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية لتلك النفقات ستتدفق للمجموعة. يتم إدراج المصاريف الجارية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند تكبدها.

إذا كان لأجزاء هامة لأحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتساب هذه الأجزاء كبنود منفصلة (أي كعناصر رئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات.

(٣) الاستهلاك

يُحتسب الاستهلاك لتخفيض تكلفة بنود الممتلكات والمعدات بعد خصم قيمها المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة، ويتم الاعتراف به عموماً في الربح أو الخسارة. ولا يتم احتساب استهلاك على الأراضي بنظام التملك الحر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات عن الفترة الحالية والفترة المقابلة:

|                |                      |
|----------------|----------------------|
| ٢٠ إلى ٥٠ سنة  | مبان وفيلات          |
| ٥ إلى ١٠ سنوات | أثاث ومعدات مكتبية   |
| ٣ إلى ١٠ سنوات | عقارات مستأجرة مجهزة |
| ١٠ سنوات       | خزائن أمانة          |
| ٣ إلى ٧ سنوات  | أنظمة وأجهزة الحاسوب |
| ٣ سنوات        | مركبات               |

تتم مراجعة طرق حساب الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقرير مع تعديلها عند الضرورة.

(٤) أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

تتمثل موجودات الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز في الموجودات التي تكون في طور الإنشاء بغرض استخدامها في الإنتاج أو التوريد أو الأغراض الإدارية ويتم احتسابها بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها. تتضمن التكلفة كافة التكاليف المباشرة العائدة إلى تصميم وإنشاء العقارات المرسمة وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وعندما تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم احتساب استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ط) ممتلكات ومعدات (تابع)

(٥) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

بتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية (بخلاف الاستثمارات العقارية وموجودات الضريبة المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تعرضها للانخفاض في القيمة. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. ويتم اختبار الشهرة سنوياً لتحري الانخفاض في القيمة.

لغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات معاً في أصغر مجموعة موجودات تنتج تدفقات نقدية من الاستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الواردة من الموجودات أو وحدات توليد النقد الأخرى. يتم تخصيص الشهرة الناتجة عن اندماج الأعمال إلى وحدة توليد النقد أو مجموعة وحدات توليد النقد التي يتوقع أن تستفيد من مزايا الاندماج.

تعتبر القيمة القابلة للاسترداد لأصل ما أو لوحة توليد النقد هي القيمة قيد الاستخدام أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع، أيهما أعلى. وتستند "القيمة قيد الاستخدام" إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالأصل أو بوحدة توليد النقد.

يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة توليد النقد قيمته القابلة للاسترداد.

لا تحقق الموجودات المؤسسية لدى المجموعة تدفقات نقدية واردة منفصلة ويتم استخدامها في أكثر من وحدة توليد نقد. يتم تخصيص الموجودات المؤسسية لوحدات توليد النقد على أساس متسق ومعقول وتخضع لاختبار الانخفاض في القيمة كجزء من اختبار وحدات توليد النقد التي تنتمي إليها هذه الموجودات.

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. ويتم تخصيص خسائر الانخفاض في القيمة أولاً لتقليل القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لوحدات توليد النقد ثم لتقليل القيم الدفترية لأي موجودات أخرى في وحدة توليد النقد على أساس تناسبي.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى المدى الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان يمكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، إذا لم يكن قد تم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

(ي) الموجودات غير الملموسة

تنشأ الشهرة من الاستحواذ وتمثل الزيادة في المقابل المحوّل، وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها، والقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ لأي حصص سابقة في ملكية الشركة المستحوذ عليها على القيمة العادلة لصادفي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها. وفي حال كان مجموع المقابل المحوّل والحصة غير المسيطرة المعترف بها والحصة المملوكة سابقاً بالقياس بالقيمة العادلة أقل من القيمة العادلة لصادفي موجودات الشركة التابعة المستحوذ عليها في حالة الشراء بسعر مخفض، يتم الاعتراف بالفرق مباشرة في بيان الدخل.

ولأغراض فحص الانخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة والرخصة المستحوذ عليها من اندماج الأعمال على كل وحدة من وحدات توليد النقد أو مجموعات وحدات توليد النقد، التي يتوقع أن تستفيد من مزايا الاندماج. إن كل وحدة أو مجموعة من وحدات توليد النقد التي يتم توزيع الشهرة عليها تمثل أقل مستوى داخل المنشأة يتم من خلاله مراقبة الشهرة للأغراض الإدارية الداخلية. تتم مراقبة الشهرة على مستوى القطاعات التشغيلية.

يتم إجراء عمليات المراجعة لتحري الانخفاض في قيمة الشهرة والرخصة بشكل سنوي أو على فترات أقصر إذا أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى وجود انخفاض محتمل في القيمة. تتم مقارنة القيمة الدفترية لوحة توليد النقد متضمنة الشهرة مع القيمة القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة قيد الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى. ويتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة مباشرةً بمصروف ولا يتم عكسه لاحقاً.

تشمل الموجودات غير الملموسة لدى المجموعة، بخلاف الشهرة، الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اندماج الأعمال. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال تمثل قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. ويتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل عند الاعتراف المبني بالتكلفة. ولاحقاً للاعتراف المبني، تُدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتركمة.

تخضع الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة للتقييم وتصنف إما كمحددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرّض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. تتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل بنهاية كل فترة تقرير. إن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للأصل يتم احتسابها عن طريق تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حيثما يكون ملائماً، وتتم معاملتها باعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم الاعتراف بمصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) الموجودات غير الملموسة (تابع)

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. ويتم تخصيصها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لوحدة توليد النقد ثم لتخفيض القيم الدفترية للموجودات الأخرى في وحدة توليد النقد على أساس تناسبي. لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة. بالنسبة للموجودات غير الملموسة الأخرى، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى المدى الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل المعني قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، ما لم يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة من أجل حساب الإطفاء:

|                  |              |
|------------------|--------------|
| علاقات العملاء   | ٧,٥ - ١٥ سنة |
| الودائع الأساسية | ٢,٥ - ١٥ سنة |
| العلامة التجارية | ٢٠ سنة       |

(ك) ضمانات قيد البيع

قد يتم الحصول على ضمانات عقارية و ضمانات أخرى لتسوية بعض القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي، ويتم تسجيلها كموجودات محتفظ بها للبيع، ويتم بيانها ضمن بند "موجودات أخرى". يتم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية للقروض والسلفيات والتمويل الإسلامي (صافية من مخصص الانخفاض في القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ المقايضة. لا يتم احتساب الاستهلاك على الموجودات المحتفظ بها للبيع. ويتم تسجيل أي تخفيض لاحق يتعلق بالموجودات المستحوذ عليها وصولاً إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع باعتباره خسارة انخفاض في القيمة، ويُدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويتم الاعتراف بأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه هذه الزيادة خسارة الانخفاض في القيمة المتراكمة، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تتماشى سياسة بيع الضمانات لدى المجموعة مع المتطلبات القانونية ذات العلاقة بالمناطق التي تعمل ضمنها المجموعة.

(ل) المبالغ المستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية، وحسابات العملاء والودائع الأخرى، والأوراق التجارية

تعتبر المبالغ المستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية، وحسابات العملاء والودائع الأخرى، والأوراق التجارية مطلوبات مالية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(م) اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المباعة التي يصاحبها التزام متزامن بإعادة شرائها بسعر ثابت في تاريخ مستقبلي محدد. يتم إدراج المطلوبات المستحقة للطرف المقابل عن المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات تحت بند اتفاقيات إعادة الشراء ضمن بيان المركز المالي الموحد. ويعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فائدة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء مع تحميله على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(ن) القروض لأجل والسندات الثانوية

تشتمل القروض لأجل والسندات الثانوية على سندات قابلة للتحويل إلى أسهم رأس المال بناءً على رغبة حاملها، ولا يتغير عدد الأسهم الصادرة مع التغيرات في القيمة العادلة للأسهم، ويتم تسجيلها كأدوات مالية مركبة. تحدد قيمة بند حقوق الملكية من السندات القابلة للتحويل على أساس فائض متحصلات الإصدار على القيمة الحالية للدفعات الأصلية ودفعات الفائدة المستقبلية، مخصومة باستخدام معدل الفائدة السائد في السوق والمطبق على مطلوبات مشابهة لا تحمل خيار التحويل.

فيما يتعلق بالقروض لأجل المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة به ضمن الدخل الشامل الآخر كاحتياطي ائتمان المطلوبات. وعند الاعتراف المبدئي بالالتزام المالي، تُقِيم المجموعة ما إذا كان عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام العائد إلى مخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر سيسفر عن عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة أو يزيد منه. ويتم إجراء هذا التقييم باستخدام تحليل الانحدار لمقارنة ما يلي:

- التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للالتزام المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان.
- تأثير التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات ذات الصلة على الربح أو الخسارة.

لا يتم تحويل المبالغ المعروضة في احتياطي ائتمان المطلوبات لاحقاً إلى الربح أو الخسارة. عندما يتم إلغاء الاعتراف بهذه الأدوات، يتم تحويل المبلغ المتراكم ذي الصلة في احتياطي ائتمان المطلوبات إلى الأرباح المحتجزة.

إن القروض لأجل والسندات الثانوية التي لا تنطوي على خيار التحويل ولا تُدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي مطلوبات مالية يتم الاعتراف بها مبدئياً بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ويتم تعديلها بقدرة تغيرات القيمة العادلة للمخاطر الجارية التحوط لها.



٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(س) أسهم الخزينة

إن أدوات حقوق الملكية الخاصة المستحوذ عليها (أسهم الخزينة) يتم خصمها من حقوق الملكية ويتم احتسابها بطريقة متوسطة التكلفة المرجح. ولا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد نتيجة شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أي أدوات حقوق ملكية خاصة بالبنك. يتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية والمقابل المالي، في حال إعادة الإصدار، ضمن علاوة الإصدار. في حال توزيع أسهم الخزينة كجزء من إصدار أسهم منحة، يتم تحميل تكلفة الأسهم على الأرباح المحتجزة. ويتم إلغاء حقوق التصويت المتعلقة بأسهم الخزينة للمجموعة، وبالتالي لا يتم تخصيص أي توزيعات أرباح لها.

(ع) دفعات على أساس الأسهم

في تاريخ المنح، يتم تقدير القيمة العادلة للخيارات الممنوحة للموظفين ويتم الاعتراف بالتكلفة ضمن تكاليف الموظفين، مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية، على مدار الفترة اللازمة ليصبح الموظفون ممولين لاستخدام هذه الخيارات بشكل غير مشروط. ويتم تعديل المبلغ المعترف به كمصروف ليعكس عدد خيارات الأسهم التي يتوقع استيفاء شروط الخدمة المتعلقة بها، وبذلك فإن المبلغ المعترف به نهائياً كمصروف يستند على عدد خيارات الأسهم التي تفي بشروط الخدمة وشروط الأداء غير المتعلقة بالسوق في تاريخ الاستحقاق. وقد تساهم هذه الأسهم في احتساب ربحية السهم المخفضة بمجرد اعتبارها كاسهم عادية محتملة.

(ف) إيرادات ومصاريف الفوائد

معدل الفائدة الفعلي

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. "معدل الفائدة الفعلي" هو المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي؛ أو
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية، تُقدّر المجموعة التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتضمن حساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملات وأي خصم أو علاوة عند الاستحواذ على الأصل المالي، وكذلك الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملات الإضافية العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على أي موجودات أو مطلوبات مالية أو إصدارها.

تتيح المرحلة الثانية من إصلاح معدل إيبور، باعتبارها وسيلة عملية، إجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لكي تُعامل على أنها تغييرات في معدل فائدة متغير، شريطة الوفاء بشروط معينة. تتضمن تلك الشروط أن يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة لإصلاح معدل إيبور وأن يتم الانتقال على أساس معادل اقتصادياً.

التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

تتمثل "التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي في المبلغ الذي يُقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المترام باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية، معدلة بأي مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة.

"إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" هو التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

احتساب إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي بأصل مالي أو التزام مالي. عند احتساب إيرادات ومصاريف الفوائد، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل قد تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام. يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي نتيجة لإعادة التقدير الدوري للتدفقات النقدية للأدوات ذات المعدل المتغير لبيان الحركات في أسعار الفائدة في السوق. يتم أيضاً تعديل معدل الفائدة الفعلي بناءً على تعديلات تحوط القيمة العادلة في التاريخ الذي يبدأ فيه إطفاء تعديل التحوط.

لمزيد من المعلومات حول حالات تعرض الموجودات المالية للانخفاض في القيمة الائتمانية، راجع الإيضاح ٦(أ)(٧).

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ف) إيرادات ومصاريف الفوائد (تابع)

العرض

تتضمن إيرادات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية والواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد ما يلي:

- الفائدة على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحولة على إيرادات / مصاريف الفوائد.
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة.
- الفائدة السالبة على المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

تشتمل مصاريف الفوائد المعروضة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد على:

- مطلوبات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة.
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحولة على إيرادات / مصاريف الفوائد.
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة.
- الفائدة السالبة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- مصاريف الفوائد على مطلوبات الإيجار.

(ص) الإيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي

يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس معدل الربح الفعلي طوال مدة الإيجار حتى يصبح تحصيلها أمراً مشكوكاً فيه بناءً على أدلة معقولة.

يتم الاعتراف بإيرادات المرابحة على أساس معدل الربح الفعلي طوال فترة العقد حتى يصبح تحصيلها أمراً مشكوكاً فيه بناءً على أدلة معقولة.

يتم الاعتراف بإيرادات المضاربة على أساس الاستحقاق، إذا أمكن تقديرها بشكل موثوق، فيما عدا ذلك، يتم الاعتراف بالإيرادات عند التوزيع من قبل المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند الإعلان عنها من قبل المضارب. وفي حال كانت المجموعة هي رب المال، يتم تحميل الخسائر على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للمجموعة عند تكبدها.

يتم الاعتراف بإيرادات الوكالة على أساس معدل الربح الفعلي طوال الفترة، وتعُدل بالإيرادات الفعلية عند تحصيلها. وتُحتسب الخسائر عند تكبدها.

(ق) حصة المودعين من الأرباح

تتمثل حصة المودعين من الأرباح بالمبلغ المقيّد ضمن المصاريف عن الأموال المقبولة من البنوك والعملاء في شكل ودائع وكالة ومضاربة والمعترف به ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم احتساب هذه المبالغ وفقاً لشروط وأحكام وداائع الوكالة المتفق عليها وطبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

(ر) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

تتحصل المجموعة على إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة الخدمات المالية المتنوعة التي تقدمها إلى عملائها. ويتوقف أساس المعالجة المحاسبية للرسوم والعمولات على الأغراض التي يتم من أجلها تحصيل الرسوم، ووفقاً لذلك يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويتم احتساب إيرادات الرسوم والعمولات كما يلي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات.
- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تنفيذ أي عمل جوهري كإيرادات عندما يتم إنجاز العمل.
- يتم الاعتراف بالإيرادات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية كتعديل على معدل الفائدة الفعلي ويتم إدراجها ضمن بند "إيرادات الفوائد".

إن أي عقد مُبرم مع العميل ينشأ عنه الاعتراف بأداة مالية في البيانات المالية الموحدة للمجموعة قد يندرج جزء منه ضمن إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وجزء آخر ضمن إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة أولاً بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لفصل وقياس جزء العقد المندرج ضمن إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ثم تقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ على الجزء المتبقى.

ترتبط مصاريف الرسوم والعمولات بصورة رئيسية برسوم المعاملات والخدمات التي يتم احتسابها كمصاريف عند تلقي الخدمات.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ر) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات (تابع)

برنامج ولاء العملاء

تدير المجموعة برامج ولاء تُتيح للعملاء تجميع نقاط عند استخدام منتجات وخدمات البنك، حيث يمكن استرداد هذه النقاط في شكل منتجات أو خدمات مجانية أو مخفضة القيمة، شريطة استيفاء الشروط المحددة. ينتج عن برامج الولاء التزامات أداء منفصلة وفقاً للبرامج المنفصلة. يتم تقييم القيمة العادلة للنقاط الممنوحة عموماً بناءً على الأسعار المستقلة المكافئة لمجموعة المكافآت المتوقعة ويتم الاعتراف بها ضمن بند المطلوبات الأخرى إلى أن يتم استرداد النقاط أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاستعانة بأحكام الإدارة عند تحديد معدل الاسترداد الواجب تطبيقه عند تقدير النقاط المتوقع استردادها بناءً على الخبرة السابقة للمجموعة.

(ش) الزكاة

لا تُدفع الزكاة بالنيابة عن المساهمين إلا في البلدان التي يكون فيها دفع الزكاة إلزامياً بموجب التشريعات الخاصة بتلك البلدان. وتُدفع مبالغ الزكاة وفقاً للوائح المطبقة في تلك البلدان. تُخاطر المجموعة المساهمين سنوياً بالزكاة مستحقة الدفع لكل سهم فيما يتعلق بأنشطة / موجودات الخدمات المصرفية الإسلامية لمجموعة بنك أبوظبي الأول.

(ت) صافي أرباح / (خسائر) الاستثمارات والمشتقات

يشتمل صافي أرباح / (خسائر) الاستثمارات والمشتقات على الأرباح / الخسائر المحققة وغير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمشتقات، والأرباح / الخسائر المحققة من استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة وإيرادات توزيعات الأرباح. ويتألف صافي أرباح / (خسائر) الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة. وتُدرج إيرادات ومصاريف الفوائد على الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن صافي أرباح / خسائر الاستثمارات والمشتقات.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر ويتم تسجيلها في احتياطي القيمة العادلة، باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة، والفوائد المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على الموجودات المالية التي يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عندما يتم بيع أو تحقيق الاستثمار، فإن الأرباح أو الخسائر المترتبة المعترف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية تحت بند احتياطي القيمة العادلة يُعاد تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في حالة أدوات الدين.

تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية لغير أغراض المتاجرة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأدوات بالتكلفة المطفأة.

تحتفظ المجموعة أيضاً باستثمارات في موجودات مصدرية في دول ذات أسعار فائدة سالبة. وتفصح المجموعة عن الفائدة المدفوعة على هذه الموجودات في البند الذي يُبين الجوهر الاقتصادي للمعاملة (الإيضاح ٣٤).

لا يتم عادة بيع الاستثمارات بالتكلفة المطفأة التي لم يقترب موعد استحقاقها. ومع ذلك إذا تم بيعها أو تحقيقها، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عنها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام دفعات الأرباح.

(ث) العملات الأجنبية

(١) المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية المعتمدة لدى منشآت المجموعة، وفقاً لأسعار الصرف الفورية بتاريخ تلك المعاملات.

يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف الفورية في تاريخ التقرير. إن أرباح أو خسائر العملة الأجنبية للبنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالعمل الوظيفية في بداية الفترة، المعدلة بالفائدة الفعلية والدفعات خلال الفترة، والتكلفة المطفأة بالعمل الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تكون مقاسة بالقيمة العادلة ومقومة بعملات أجنبية، إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تكون مقاسة من حيث التكلفة التاريخية ومقومة بعملة أجنبية، باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

يتم عموماً الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في الربح أو الخسارة، إلا أنه يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البنود التالية في الدخل الشامل الآخر.

- استثمارات حقوق الملكية التي وقع بشأنها اختيار لعرض التغيرات اللاحقة في قيمتها العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر.
- المطلوبات المالية المصنفة على أنها تحوط لصافي الاستثمار في عملية أجنبية إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعالاً.
- تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعالاً.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ث) العملات الأجنبية (تابع)

(٢) العمليات الأجنبية

لا تعتبر أنشطة الشركات التابعة والفروع التي يقع مقرها خارج دولة الإمارات العربية المتحدة جزءاً من عمليات المركز الرئيسي. ويتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي، وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. ويتم تحويل إيرادات ومصاريف العمليات الأجنبية وفقاً لمتوسط الأسعار، عند الاقتضاء. كما أن فروق الصرف (بما في ذلك الفروق على معاملات التحوط لهذه الاستثمارات) الناتجة عن إعادة تحويل صافي الموجودات الافتتاحي تدرج مباشرة ضمن حساب تسوية تحويل العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر وتتراكم في احتياطي التحويل، باستثناء الحد الذي يتم فيه تخصيص فرق التحويل إلى الحصص غير المسيطرة.

عندما يتم استبعاد عملية أجنبية بحيث يتم فقدان السيطرة، يعاد تصنيف المبلغ التراكمي في احتياطي التحويل المتعلق بتلك العملية الأجنبية إلى الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند الاستبعاد. إذا استبعدت المجموعة جزءاً فقط من حصتها في شركة تابعة ويتضمن هذا الجزء عملية أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة، يعاد توزيع الحصة ذات الصلة من المبلغ التراكمي إلى الحصص غير المسيطرة.

إذا كانت تسوية ذمم مالية مدينة من أو دائنة إلى عملية أجنبية غير مخطط لها أو غير مرجحة في المستقبل المنظور، فإن فروق العملة الأجنبية الناشئة من هذا البند تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي التحويل ضمن حقوق الملكية.

(خ) ضريبة الدخل

يتألف مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة. ويُعترف به في الربح أو الخسارة، باستثناء ما يتعلق منه ببند معترف بها مباشرة في حقوق الملكية أو الدخل الشامل الآخر.

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية بالمبلغ المتوقع استرداده من السلطات الضريبية أو دفعه إليها. يتم احتساب الضريبة الحالية وفقاً للتشريعات المالية للدول المعنية التي تزاوُل فيها المجموعة أعمالها، ويُعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. وتتمثل الضريبة الحالية في الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي سُنطبق فعلياً في تاريخ التقرير وأي تعديلات على الضريبة المستحقة الدفع عن السنوات السابقة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المذكور في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد لأنه لا يتضمن بنود الإيرادات أو المصاريف الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في السنوات الأخرى ولا يتضمن كذلك البنود التي لا تخضع أبداً للضريبة أو للخصم.

يُعترف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤجلة بتاريخ التقرير بين كل من القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية.

يُعترف بالضريبة المؤجلة لجميع الفروق الخاضعة للضريبة، باستثناء ما يلي:

- الفروق المؤجلة: عند الاعتراف المبني بالموجودات والمطلوبات في معاملة لا تمثل عملية اندماج أعمال ولا تؤثر على الأرباح أو الخسائر المحاسبية أو الضريبية.
- الفروق المؤجلة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة، عندما يمكن التحكم في توقيت عكس الفروق المؤجلة ويكون من المحتمل أن الفروق المؤجلة لن يتم عكسها في المستقبل المنظور.
- الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الاعتراف المبني بالشهرة.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بالمعدلات الضريبية المتوقعة تطبيقها على الفروق المؤجلة عندما يتم عكسها، وذلك باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي سُنطبق بشكل فعلي بتاريخ التقرير.

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يُحتمل أن تتاح فيه أرباح ضريبية في المستقبل والتي في مقابلها يمكن استخدام الموجودات. يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ التقرير، ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لا يُحتمل أن تتوفر أرباح ضريبية كافية تسمح باستخدام جميع موجودات الضريبة المؤجلة أو جزء منها.

يبين قياس الضريبة المؤجلة الآثار الضريبية التي تنتج عن الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في تاريخ التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها.

ولتحديد قيمة الضريبة الحالية والمؤجلة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تأثير التعرضات الضريبية، بما في ذلك احتمالية استحقاق الضرائب الإضافية والفائدة. تستند عملية التقييم هذه إلى تقديرات وافتراضات وقد تتضمن مجموعة من الأحكام حول الأحداث المستقبلية. قد تظهر معلومات جديدة تدفع المجموعة إلى تغيير أحكامها حول مدى ملاءمة المطلوبات الضريبية الحالية، وبالتالي سوف تؤثر التغييرات في المطلوبات الضريبية على مصروف الضريبة في الفترة التي يتم تحديدها فيها.

## ٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### (ذ) الأدوات المالية المشتقة والتحوط

الأداة المشتقة هي عبارة عن أداة مالية أو عقد آخر بين طرفين حيث تعتمد بموجبه الدفعات على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر وتتميز بجميع الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها تبعاً للتغير في أسعار الفائدة المحددة أو أسعار الأدوات المالية أو أسعار السلع أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى، شريطة ألا تكون مرتبطة بأحد أطراف العقد (أي "الطرف الرئيسي") في حالة وجود متغيرات غير مالية.
- لا تتطلب صافي استثمار مبدئياً أو صافي استثمار مبدئياً أقل مما قد يكن مطلوباً لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن تتطوي على استجابة مشابهة للمتغيرات في عوامل السوق.
- تتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

تقاس الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ المتاجرة، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تسجيل جميع المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات متى كانت القيم العادلة موجبة وكمطلوبات متى كانت القيمة العادلة سالبة. لا تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المشتقة الناشئة عن المعاملات المختلفة إلا إذا كانت المعاملات مبرمة مع نفس الطرف المقابل مع وجود حق قانوني بإجراء المقاصة ويكون هناك نية لدى الأطراف بتسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

تُحدّد القيم العادلة المشتقة من الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة متى كان ذلك متاحاً. وفي حالة عدم وجود سوق نشطة لأداة من الأدوات، تُشتق القيمة العادلة من أسعار عناصر المشتقات باستخدام نماذج تسعير أو تقييم مناسبة وأهمها نماذج التدفقات النقدية المخصومة. تستند طريقة الاعتراف بأرباح أو خسائر القيمة العادلة الناتجة إلى تصنيف المشتقات إما كأدوات مشتقة محتفظ بها للمتاجرة أو كأدوات تحوط، فإن كانت مصنفة كأدوات تحوط يؤخذ بعين الاعتبار طبيعة المخاطر التي يجري التحوط لها. ويُعترف بجميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

### المشتقات الضمنية

قد يتم تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (العقد الأساسي). وتحتسب المجموعة الأداة المشتقة الضمنية بصورة منفصلة عن العقد الأساسي عندما:

- لا يمثل العقد الأساسي أصلاً ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- لا يكون العقد الأساسي نفسه مدرجاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- تتطابق شروط الأداة المشتقة الضمنية مع تعريف الأداة المشتقة في حال كانت مدرجة ضمن عقد منفصل.
- لا ترتبط السمات والمخاطر الاقتصادية للمشتقات الضمنية بشكل وثيق بالسمات والمخاطر الاقتصادية للعقد الأساسي.

تُقاس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة مع الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة ما لم تشكل هذه المشتقات جزءاً من علاقة تحوط مؤهلة خاصة بالتدفقات النقدية أو بصافي الاستثمار. ويتم عرض المشتقات الضمنية المنفصلة في بيان المركز المالي الموحد مع العقد الأساسي.

### (ض) محاسبة التحوط

عندما تُصنّف الأدوات المشتقة كتحوطات، تقوم المجموعة بتصنيفها في إحدى هذه الفئات:

- تحوطات القيمة العادلة لتغطية التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات معترف بها.
- تحوطات التدفقات النقدية لتغطية التعرض لتقلب التدفقات النقدية الذي يكون إما عائداً إلى مخاطر محددة مرتبطة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو إلى معاملة مرجحة الحدوث بصورة كبيرة.
- تحوطات صافي الاستثمار التي يتم احتسابها بنفس طريقة تحوطات التدفقات النقدية. يتم تطبيق محاسبة التحوط على المشتقات المصنفة كأدوات تحوط للقيمة العادلة أو التدفقات النقدية شريطة استيفاء المعايير المطبقة.

تهدف سياسة المجموعة إلى توثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود الخاضعة للتحوط في بداية التحوط، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر. كما تقتضي السياسة توثيق تقييم فاعلية التحوط، في البداية وبصورة مستمرة.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وبصورة مستمرة، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة التحوط ذات فاعلية عالية في مقابلة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوط خلال الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط. تقوم المجموعة بتقييم تحوط التدفقات النقدية لمعاملة متوقعة من حيث ما إذا كانت هذه المعاملة المتوقعة محتملة الظهور بصورة كبيرة وتؤدي إلى التعرض لتغيرات في التدفقات النقدية مما قد يؤثر في النهاية على الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة عادةً بتصنيف جزء من التدفقات النقدية من أداة مالية لتحديد التغيرات في التدفقات النقدية أو القيمة العادلة العائدة إلى مخاطر معدل الفائدة المعياري، إذا كان يمكن تحديد ذلك الجزء وقياسه بشكل موثوق.

## ٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### (ض) محاسبة التحوط (تابع)

ترى المجموعة أن علاقة التحوط تتأثر مباشرة بعملية إصلاح معدل إيبور إذا كانت تخضع لحالات عدم اليقين التالية الناتجة عن الإصلاح:

- يتم تصنيف معدل الفائدة المعياري الذي يخضع للإصلاح على أنه خطر متحوط، بغض النظر عما إذا كان المعدل محدداً بموجب عقد؛ و/أو
- عدم اليقين بشأن توقيت أو مقدار التدفقات النقدية المرتكزة على معدل الفائدة المعياري للبند المتحوط أو أداة التحوط.

بالنسبة لعلاقات التحوط المتأثرة بإصلاح معدل إيبور، تفترض المجموعة بمقتضى المرحلة الأولى من إصلاح معدل إيبور أنه لغرض تقييم فعالية التحوط المستقبلي المتوقع، لم يتغير معدل الفائدة نتيجة لإصلاح معدل إيبور. كما أن المجموعة لا توقف علاقة التحوط إذا تلاشت العلاقة الاقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط، إلا أنه يتم الاعتراف بأي حالة من حالات عدم فعالية التحوط في الربح أو الخسارة بصورة اعتيادية.

تتوقف المجموعة عن تطبيق التعديلات ذات الصلة من المرحلة الأولى إذا تلاشت الشكوك الناتجة عن إصلاح معدل إيبور فيما يتعلق بتوقيت ومقدار التدفقات النقدية المرتكزة على معدل الفائدة المعياري للبند المتحوط أو أداة التحوط أو عند توقف علاقة التحوط.

تقدم المرحلة الثانية من إصلاح إيبور إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقات التحوط الخاصة بالمجموعة عند استبدال معدل الفائدة المعياري الحالي بمقابل معدل معياري بديل خالٍ من المخاطر. وتقوم المجموعة، بموجب الإعفاءات، بتعديل تصنيفات التحوط ووثائق التحوط لعلاقة التحوط لتبين التغييرات المطلوبة بموجب عملية إصلاح معدل إيبور. ولا تؤدي هذه التعديلات في وثائق التحوط الرسمية إلى إيقاف علاقة التحوط أو تخصيص علاقة تحوط جديدة.

في حال إجراء التغييرات، إضافة إلى تلك التغييرات المكافئة اقتصادياً المطلوبة بموجب عملية إصلاح معدل إيبور الموضحة أعلاه، تنظر المجموعة فيما إذا كانت تلك التغييرات الإضافية يترتب عليها إيقاف علاقة محاسبة التحوط. وتقوم المجموعة بتعديل وثائق التحوط الرسمية لتبين التغييرات اللازمة بموجب عملية إصلاح معدل إيبور كما هو موضح أعلاه، وذلك إذا لم يترتب على التغييرات الإضافية توقف علاقة محاسبة التحوط.

### تحوط القيمة العادلة

عندما يتم تصنيف أداة مشتقة كأداة تحوط في علاقة تحوط، يتم على الفور الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للبند المتحوط العائد إلى المخاطر المتحوطة في الربح أو الخسارة. وإذا كان سيتم قياس البند المتحوط بالتكلفة أو التكلفة المطفأة، فيتم تعديل قيمته الدفترية وفقاً لذلك.

يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط المشتقة أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو الاستفادة منها، أو إذا لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة تحوط القيمة العادلة، أو في حال تم إلغاء التصنيف، إلا أنه في حال تجديد الأداة المشتقة بتقدمها إلى طرف مقاصة مقابل من قبل الطرفين بموجب القوانين واللوائح دون حدوث تغييرات في شروطها باستثناء الشروط اللازمة للتجديد، عندئذ لا تعتبر الأداة المشتقة منتهية الصلاحية أو ملغاة.

إن أي تعديل حتى وقت إيقاف البند المتحوط الذي يُستخدم له طريقة الفائدة الفعلية يُطفاً ضمن الربح أو الخسارة كتعديل على معدل الفائدة الفعلي المُعاد احتسابه على مدى العمر المتبقي له.

عند إيقاف التحوط، يتم إطفاء أي تعديل تحوط تم إجراؤه سابقاً على الأداة المالية المتحوطة التي تم استخدام طريقة الفائدة الفعلية لها ضمن الربح أو الخسارة من خلال تعديل معدل الفائدة الفعلي للبند المتحوط من تاريخ بدء الإطفاء. في حال إلغاء الاعتراف بالبند المتحوط، يتم الاعتراف بالتعديل في الربح أو الخسارة فور إلغاء الاعتراف بالبند.

### تحوط التدفقات النقدية

عندما يتم تصنيف الأداة المشتقة كأداة تحوط في علاقة التحوط، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم عرضه في احتياطي التحوط ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بأي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باعتباره تعديل ناتج عن إعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوطة على الربح أو الخسارة وفي نفس البند في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد.

يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط المشتقة أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو الاستفادة منها أو إذا لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط للتدفقات النقدية، إلا أنه في حال تجديد الأداة المشتقة بتقدمها إلى طرف مقابل مركز ي من قبل الطرفين بموجب القوانين واللوائح دون حدوث تغييرات في شروطها باستثناء الشروط اللازمة للتجديد، عندئذ لا تعتبر الأداة المشتقة منتهية الصلاحية أو ملغاة. إذا لم يعد من المتوقع حدوث تدفقات نقدية متحوطة، تقوم المجموعة فوراً بإعادة تصنيف المبلغ في احتياطي التحوط من الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة. فيما يخص علاقات التحوط التي تم إنهاؤها، إذا ما زال من المتوقع حدوث تدفقات نقدية متحوطة، لا يُعاد تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي التحوط حتى تؤثر التدفقات النقدية المتحوطة على الربح أو الخسارة. إذا كان من المتوقع أن تؤثر التدفقات النقدية المتحوطة على الربح أو الخسارة في فترات تقرير مختلفة، تقوم المجموعة عندئذ بإعادة تصنيف المبلغ في احتياطي التحوط من الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ض) محاسبة التحوط (تابع)

تحوط التدفقات النقدية (تابع)

بالنسبة لمعدلات الفائدة المعيارية التي تندرج ضمن نطاق إصلاح معدل إيور، ستحتفظ المجموعة بالأرباح أو الخسائر المتراكمة في احتياطي التدفقات النقدية لتحوط التدفقات النقدية المحددة حتى وإن كان هناك عدم يقين ناتج عن تلك الإصلاحات بشأن توقيت ومقدار التدفقات النقدية للبنود المتحوطة. في حال اعتبرت المجموعة أنه لم يعد من المتوقع حدوث تدفقات نقدية متحوطة مستقبلية نتيجة لأسباب أخرى خلاف إصلاح معدل إيور، فإنه سيتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى الربح أو الخسارة على الفور.

تحوط صافي الاستثمار

عندما يتم تصنيف أداة مالية مشتقة أو التزام مالي غير مشتق كأداة تحوط لصادفي الاستثمار في عملية أجنبية، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط يتم الاعتراف به ضمن الدخل الشامل الآخر في احتياطي التحويل. ويتم احتساب الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط استناداً إلى العملة الوظيفية للشركة الأم التي يتم قياس المخاطر الخاضعة للتحوط بعملةها الوظيفية. ويتم الاعتراف بأي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة أو أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية من الأداة غير المشتقة فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يعاد تصنيف المبلغ المعترف به ضمن الدخل الشامل الآخر كلياً أو جزئياً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استبعاد العملية الأجنبية أو الاستبعاد الجزئي للعملية الأجنبية، على التوالي.

مشتقات أخرى

يتم الاعتراف بالمشتقات الأخرى المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة في الميزانية العمومية بالقيمة العادلة. وإذا لم يتم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لأغراض المتاجرة ولم يتم تصنيفها في علاقة تحوط مؤهلة، يتم الاعتراف بكافة التغيرات في قيمتها العادلة فوراً ضمن الربح أو الخسارة كأحد بنود صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات أو صافي أرباح صرف العملات الأجنبية.

(أ) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، وعندما يكون مناسباً، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

(ب) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يستند الحق في الحصول على هذه المكافآت إلى طول فترة خدمة الموظفين واستيفاء الحد الأدنى لفترة الخدمة. وتستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة. وفيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تدفع المجموعة مساهمات لبرنامج المعاشات الحكومي ذي الصلة، حيث تحتسب هذه المساهمات على أساس نسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات ويتم تسجيلها ضمن المصاريف عند استحقاقها.

خطة المساهمات المحددة

تتمثل خطة المساهمات المحددة في خطة المكافآت التقاعدية التي تدفع بموجبها المنشأة مساهمات محددة إلى مؤسسة منفصلة أو جهة حكومية بحيث لا يترتب عليها أي التزامات قانونية أو ضمنية يدفع مبالغ إضافية. يتم الاعتراف بالتزامات مساهمات خطط المعاشات المحددة على أنها مصاريف لمكافآت الموظفين ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترات التي يقدم فيها الموظفون خدماتهم.

تدفع المجموعة مساهمات المعاشات والتأمينات الاجتماعية للموظفين المؤهلين لصندوق معاشات ومكافآت التقاعد وفقاً للقوانين المعمول بها بالدولة التي يتم فيها دفع هذه المساهمات.

خطة المنافع المحددة

خطة المنافع المحددة هي عبارة عن خطة منافع بعد نهاية الخدمة وتختلف عن خطة المساهمات المحددة. إن الالتزام المعترف به في بيان المركز المالي الموحد فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة يمثل القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير، بالإضافة إلى أي تعديلات على تكاليف الخدمة السابقة غير المعترف بها. يُحتسب التزام المنافع المحددة سنوياً من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي ستدفع بها المنافع والتي لها شروط استحقاق تقارب شروط التزام التقاعد ذي الصلة.

إن عمليات إعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة، التي تتألف من الأرباح أو الخسائر الاكتوارية، والعائد على موجودات الخطة (باستثناء الفوائد)، وتأثير الحد الأقصى للموجودات (إن وجد، باستثناء الفوائد)، يتم الاعتراف بها في الحال ضمن الدخل الشامل الآخر. كما يتم الاعتراف بصافي مصاريف الفوائد والمصاريف الأخرى المتعلقة بخطة المنافع المحددة ضمن تكاليف الموظفين في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عندما يتم تغيير الامتيازات التي تنطوي عليها خطة ما أو عندما يتم تقليص الخطة، يتم الاعتراف بالتغير الحاصل في المنافع المتعلقة بالخدمة السابقة أو أرباح أو خسائر التقليل في الحال ضمن الأرباح أو الخسائر. وتُعترف بالمجموعة بالأرباح أو الخسائر من تسوية خطة المنافع المحددة عندما يتم إجراء التسوية.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أج) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وفقاً للمادة ١٧١ من المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، والنظام الأساسي للبنك، يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على مكافآت بما لا يزيد على ١٠٪ من صافي الأرباح بعد اقتطاع الاستهلاك والاحتياطيات.

(أد) ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين لدى المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. ويتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، لبيان آثار جميع الأسهم العادية المحتملة المخفضة التي تشتمل على السندات القابلة للتحويل وخيارات الأسهم الممنوحة للموظفين.

(أه) تقارير القطاعات

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المجموعة الذي يزاول أنشطة تجارية يمكن من خلالها أن يحقق إيرادات ويتكبد مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع أي مكونات أخرى لدى المجموعة. وتتم مراجعة نتائج كافة القطاعات التشغيلية بصورة منتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة الذي يعد المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية وذلك لاتخاذ القرارات الخاصة بالموارد المخصصة للقطاع المعني ولتقييم أدائه، والذي تُتاح معلومات مالية منفصلة بشأنه. تتضمن نتائج القطاع المعلنة للرئيس التنفيذي للمجموعة البنود العائدة مباشرة إلى القطاع، بالإضافة إلى تلك البنود التي يمكن تخصيصها على أساس ملائم.

(أو) عقود الإيجار

عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً. إن العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على أصل معين لفترة زمنية مقابل تعويض ما. ولتقييم ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على أصل معين، تستخدم المجموعة تعريف عقد الإيجار في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

المجموعة بصفتها مستأجراً

عند بدء أو تعديل العقد الذي يحتوي على عنصر إيجار، تخصص المجموعة الثمن المقابل في العقد لكل عنصر من عناصر الإيجار على أساس الأسعار المستقلة النسبية. على الرغم من ذلك، بالنسبة لعقود إيجار الفروع ومقرات المكاتب، فقد اختارت المجموعة عدم فصل العناصر غير الإيجارية وتحتسب العناصر الإيجارية وغير الإيجارية كعنصر إيجار واحد.

تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. ويتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، التي تشمل المبلغ المبدئي لالتزام الإيجار المعدل بأي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مبدئية مباشرة متكبدة وتقدير تكاليف تفكيك وإزالة أي تحسينات يتم إجراؤها على الفروع أو مقرات المكاتب.

يتم لاحقاً احتساب الاستهلاك لأصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية الإيجار إلى نهاية مدة الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يُخفّض أصل حق الاستخدام بشكل دوري بخصم خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويُعدّل وفقاً لأي عمليات إعادة قياس معينة للالتزام بالإيجار.

يُقاس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم تُدفع في تاريخ بدء العقد، مخصومة باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الإقراض الإضافي كمعدل الخصم.

تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي بتحليل قروضها من مصادر خارجية مختلفة وتُجري تعديلات معينة لبيان شروط الإيجار ونوع الأصل المستأجر.

تشمل دفعات الإيجار المتضمنة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة، بما في ذلك الدفعات الثابتة من حيث الجوهر.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، التي تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء.
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي من المؤكد بشكل معقول أن تمارسه المجموعة ودفعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة إلى حد معقول من ممارسة خيار التمديد، وقرارات فسخ عقد الإيجار مبكراً ما لم تكن المجموعة متأكدة إلى حد معقول من عدم الفسخ مبكراً.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم إعادة قياسه إذا كان هناك تغير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة وجود تغير في المؤشر أو المعدل، أو إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع سداه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها حول ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الفسخ، أو إذا كان هناك دفعة إيجار ثابتة ضمنية معدلة.



٦ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) عقود الإيجار (تابع)

المجموعة بصفتها مستأجراً (تابع)

عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيله في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

عند تغيير أساس تحديد دفعات الإيجار المستقبلية بمقتضى إصلاح معدل الفائدة المعياري، تقوم المجموعة بإعادة قياس التزام الإيجار بخصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل يعكس التغيير في معدل الفائدة المعياري البديل.

تعرض المجموعة موجودات حق الاستخدام ضمن بند "ممتلكات ومعدات" ومطلوبات الإيجار ضمن بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموحد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اخترت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار لعقود الإيجار منخفضة القيمة وعقود الإيجار قصيرة الأجل، بما في ذلك عقود إيجار معدات تقنية المعلومات. وتعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

المجموعة بصفتها مؤجراً

عند بدء أو تعديل العقد الذي يحتوي على عنصر إيجار، تخصص المجموعة الثمن المقابل في العقد لكل عنصر من عناصر الإيجار بناءً على أسعار بيعها المستقلة النسبية. عندما تعمل المجموعة كمؤجر، فإنها تحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار تمويلي أم عقد إيجار تشغيلي.

ولتصنيف كل عقد إيجار، تُجري المجموعة تقييماً شاملاً حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل بشكل جوهري جميع المخاطر والمزايا العرضية لملكية الأصل الأساسي. إذا كان الأمر كذلك، فيُعد عقد الإيجار هنا عقد إيجار تمويلياً؛ وإن لم يكن كذلك، فعندئذ يكون عقد إيجار تشغيلياً. وفي إطار هذا التقييم، تنتظر المجموعة في مؤشرات معينة مثل ما إذا كان الإيجار لجزء رئيسي من العمر الاقتصادي للأصل.

في تاريخ بدء عقد الإيجار التمويلي، تعترف المجموعة، بصفتها مؤجراً، بالموجودات المحتفظ بها بموجب عقد الإيجار التمويلي في بيان المركز المالي الموحد وتعرضها كذمم مدينة بقيمة تعادل صافي الاستثمار في عقد الإيجار.

في بداية عقد الإيجار التشغيلي، تعترف المجموعة، بصفتها مؤجراً، بدفعات الإيجار الناتجة من عقود الإيجار التشغيلي كإيرادات إما على أساس القسط الثابت أو على أساس منتظم آخر. تطبق المجموعة أساساً منتظماً آخر إذا كان هذا الأساس أكثر ملاءمة للنمط الذي يتم فيه استنفاد المنافع الاقتصادية من استخدام الأصل الأساسي.

تطبق المجموعة متطلبات إلغاء الاعتراف والانخفاض في القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. كما تراجع المجموعة بانتظام القيم المتبقية المقدرة غير المضمونة المستخدمة في حساب إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار.

(أز) المحاسبة في تاريخ التسوية

يتم الاعتراف بعمليات شراء أو بيع الموجودات المالية في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة بتسوية شراء أو بيع أصل ما.

(أح) الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والالتزامات غير المسحوبة

تصدر المجموعة ضمانات مالية واعتمادات مستندية والتزامات قروض. تُشكل الضمانات المالية عقوداً تُلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تتمثل التزامات القروض في التزامات غير قابلة للإلغاء بتقديم اعتماد وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

تقاس عقود الضمان المالي مبدئياً بالقيمة العادلة ولاحقاً بالقيمة الأعلى لأي مما يلي:

- مبلغ مخصص الخسارة.
- الأقساط المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.

تتم مراجعة الضمانات المالية بشكل دوري لتحديد مخاطر الائتمان التي تتعرض لها، وحينئذ يكون مناسباً، للنظر في ما إذا كان من الضروري رصد مخصص لها. يتم تحديد مخاطر الائتمان من خلال تطبيق معايير مماثلة لتلك المحددة لتحديد خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي. وفي حال تطلب الأمر رصد مخصص محدد للضمانات المالية، تتم إعادة تصنيف العمليات غير المكتسبة ذات الصلة المعترف بها ضمن المطلوبات الأخرى في الميزانية العمومية الموحدة إلى المخصص المناسب. تُشكل التزامات القروض غير المسحوبة والاعتمادات المستندية التزامات بموجبها يتعين على البنك، خلال مدة الائتمان، تقديم قرض بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. وعلى غرار عقود الضمان المالي، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

## ٧ استخدام التقديرات والأحكام

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقتضي المعايير الدولية للتقارير المالية قيام الإدارة باختيار السياسات المحاسبية المناسبة وتطبيقها بصورة متسقة ووضع الأحكام والتقديرات والافتراضات المعقولة والملائمة التي يترتب عليها معلومات ملائمة وموثوقة. استناداً إلى توجيهات المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار مجلس معايير المحاسبة الدولية حول إعداد وعرض البيانات المالية، قامت الإدارة بوضع الأحكام والتقديرات المبينة أدناه التي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة.

### (أ) الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. وعند إجراء هذا التقييم، أخذت الإدارة في الاعتبار الكثير من المعلومات بما في ذلك توقعات الربحية ومتطلبات رأس المال التنظيمية واحتياجات التمويل. يتضمن التقييم أيضاً دراسة السيناريوهات الاقتصادية السلبية المحتملة بشكل معقول وأثارها المحتملة على ربحية المجموعة ورأس مالها وسيولتها. وعند إجراء هذا التقييم، نظرت المجموعة في تأثير الأمور المتعلقة بالمناخ على تقييم استمرارية أعمالها.

علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي حالات عدم يقين جوهرية قد تثير شكوكاً كبيرة بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. ولذلك، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

### (ب) مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة كما هو مبين في السياسة المحاسبية المدرجة في الإيضاح رقم ٦ (أ) (٧).

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لجميع فئات الموجودات المالية وضع أحكام، وخاصة عند تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتخضع هذه التقديرات لعدة عوامل وتغيرات يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل حسابات المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة مخرجات للنماذج المتعددة التي تنطوي على مجموعة من الافتراضات الأساسية بشأن اختيار معطيات متغيرة ومدى الترابط بينها. وتشمل عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة الذي يحدد احتمالية التعثر لكل فئة على حدة.
- معايير المجموعة التي يتم بموجبها تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وعلى إثرها يتعين قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتقييم النوعي.
- تقسيم الموجودات المالية عندما يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لها بصورة جماعية.
- وضع نماذج للخسائر الائتمانية المتوقعة، بما فيها الأنماط المختلفة واختيار المعطيات.
- تحديد التأثيرات بين المعطيات الاقتصادية، مثل أسعار النفط والناتج المحلي الإجمالي وقيم الضمانات وما إلى ذلك على احتماليات التعثر ومستويات التعرض الناتج عن التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي الاستشرافية ومدى احتمالية حدوثها، للحصول على المعطيات الاقتصادية لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير مخاطر المناخ على نموذج المخاطر الخاص بالمجموعة.

تنص سياسة المجموعة على مراجعة نماذجها بصورة منتظمة في إطار خبرتها بالخسائر الفعلية ويتم تعديلها عند الضرورة.

### (ج) مخصص الانخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات

يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة كما هو مبين في السياسة المحاسبية المدرجة في الإيضاح رقم ٦ (أ) (٧).

عند تحديد صافي القيمة البيعية، تستخدم المجموعة أسعار البيع المحددة من قبل شركات تقييم مستقلة خارجية تتمتع بمؤهلات مهنية مناسبة معترف بها ولديها خبرة حديثة في تقييم عقارات تنتمي إلى نفس موقع وفئة العقارات المطلوب تقييمها. يتم تحديد أسعار البيع على أساس القيمة السوقية، وهي القيمة المقدرة التي يمكن في مقابلها نقل ملكية العقار في تاريخ التقييم فيما بين مشتري وبناع يرغبان في إتمام المعاملة على أساس تجاري بحت.

### (د) المطالبات الطارئة الناشئة عن الدعاوى القضائية

تزال المجموعة أعمالها في بيئة تنظيمية وقانونية تنطوي بطبيعتها على مخاطر مرتفعة متأصلة في عملياتها من جراء التقاضي. ونتيجة لذلك، تعد المجموعة طرفاً في العديد من القضايا القانونية ودعاوى التحكيم والتحقيقات والإجراءات القضائية الناشئة في سياق العمل الاعتيادي للمجموعة.

عندما تستطيع المجموعة قياس التدفقات الصادرة للمنافع الاقتصادية بشكل موثوق فيما يتعلق بقضية معينة وتري أن حدوث هذه التدفقات الصادرة أمراً محتملاً، تُسجل المجموعة مخصصاً مقابل هذه القضية، ولا يتم رصد أي مخصص عندما تكون احتمالية حدوث التدفقات الصادرة مستبعدة أو غير محتملة أو لا يمكن تقديرها بشكل موثوق. ونظراً لعدم الموضوعية وعدم اليقين في تحديد احتمالية حدوث الخسائر ومقدارها، تأخذ المجموعة في الاعتبار عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية ومرحلة التقاضي والأدلة السابقة من أحداث مماثلة. ويتطلب ذلك وضع أحكام جوهرية لاستنتاج هذه التقديرات.

٧ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(هـ) الدفعات على أساس الأسهم

يتم تحديد القيمة العادلة لبرنامج الدفعات على أساس الأسهم باستخدام نموذج بلاك سكويز. وتشتمل معطيات النموذج على سعر السهم وسعر الممارسة وتقلبات أسعار الأسهم والفترات التعاقدية للخيارات وعائدات توزيعات الأرباح ومعدلات الفائدة الخالية من المخاطر.

(و) تقييم الأدوات المالية

قد تتطلب أساليب تقييم الأدوات المالية من الإدارة تقدير بعض المعطيات غير الملحوظة، ويتم مناقشة ذلك بالتفصيل في الإيضاح رقم ٦(أ) والإيضاح رقم ٥٠.

علاوة على ذلك، ونتيجة لإصلاح معدل إيبور، يؤثر أي تغيير في معدل الفائدة المرجعي على التدفقات النقدية للأداة المالية ومن ثم على قيمتها العادلة وذلك عندما تنتقل الأدوات المالية إلى معدلات خالية من المخاطر. قد يترتب أيضاً على الانتقال تغيير في معدل الفائدة المستخدم لغرض خصم التدفقات النقدية، مما يؤثر بدوره على القيمة العادلة للأداة المالية. وعليه، تضع المجموعة، في سبيل قياس القيم العادلة للأدوات المالية باستخدام صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، أحكاماً لاختيار معدل الخصم الأكثر ملاءمة للأداة المالية نظراً لأن إصلاح معدل إيبور يؤثر على مختلف معدلات الفائدة المرجعية المحتملة التي يمكن اختيارها.

(ز) خطة المنافع المحددة

تستند القيمة الحالية للالتزام خطة المنافع المحددة إلى عدد من العوامل التي يتم تحديدها على أساس اكتواري باستخدام عدد من الافتراضات. تشمل الافتراضات المستخدمة في تحديد صافي تكاليف (إيرادات) الالتزامات على معدل الخصم. إن أي تغييرات تطرأ على هذه الافتراضات سيكون لها تأثير على القيمة الدفترية للالتزام المنافع المحددة.

تحدد المجموعة معدل الخصم المناسب في نهاية كل سنة، وهو معدل الفائدة الذي يجب استخدامه لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتوقع طلبها لتسوية الالتزامات المستقبلية. وعند تحديد معدل الخصم المناسب، تضع المجموعة في اعتبارها معدل الفائدة على السندات التجارية عالية الجودة المقومة بالعملية التي سيتم دفع المنافع بها والتي لها فترات استحقاق تقارب فترات التزام المنافع ذات الصلة. تعتمد الافتراضات الرئيسية الأخرى الخاصة بالالتزامات المنافع المحددة بصورة جزئية على أوضاع السوق الحالية. يتضمن الإيضاح رقم ٢٣ مزيداً من المعلومات حول هذه الافتراضات.

(ح) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

توفر السياسات المحاسبية للمجموعة نطاقاً لتصنيف وتقييم نموذج الأعمال للموجودات والمطلوبات المالية المزمع تصنيفها في بدايتها ضمن فئات محاسبية مختلفة. وتم ذكر معايير التصنيف ضمن السياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ٦(أ)(٢).

(ط) المنشآت المنظمة

توفر السياسات المحاسبية للمجموعة نطاقاً لتصنيف وتوحيد المنشآت المنظمة ضمن السياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ٥(٣).

بالنسبة لكافة الصناديق التي تديرها المجموعة، يمكن للمستثمرين سحب إدارة الصناديق من المجموعة عن طريق التصويت بالأغلبية البسيطة، كما أن إجمالي المنفعة الاقتصادية التي تملكها المجموعة في كل صندوق ليست كبيرة. وبالتالي، خلصت المجموعة إلى أنها تعمل بصفة الوكيل للمستثمرين في هذه الصناديق، وعليه لم يتم توحيد هذه البيانات المالية الموحدة.

(ي) القطاعات التشغيلية

عند إعداد الإفصاحات حول معلومات القطاعات، وضعت الإدارة بعض الافتراضات لإعداد التقرير حول القطاعات. سوف يعاد تقييم هذه الافتراضات بصورة دورية من قبل الإدارة. ويتضمن الإيضاح رقم ٤٥ مزيداً من التفاصيل حول القطاعات التشغيلية.

(ك) طريقة معدل الفائدة الفعلي

تعترف طريقة معدل الفائدة الفعلي للمجموعة، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٦(ف)، بإيرادات الفوائد باستخدام معدل خصم بدقة الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي مع الاعتراف بتأثير تكاليف رسوم المعاملات والنقاط المدفوعة أو المقبوضة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يقتضي هذا التقدير بطبيعته أحكاماً عن السلوك المتوقع ودورة حياة الأدوات المعنية، بالإضافة إلى التغييرات المتوقعة على معدل الأساس وإيرادات / مصاريف الرسوم الأخرى التي تعد جزءاً لا يتجزأ من الأداة.

٧ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ك) طريقة معدل الفائدة الفعلي (تابع)

تقتضي المرحلة الثانية من إصلاح معدل إيور، باعتبارها وسيلة عملية، أن تُعامل التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية اللازمة الناتجة مباشرة عن إصلاح معدل إيور على أنها تغييرات في معدل الفائدة المتغير شريطة أن يتم الانتقال من معدل إيور إلى معدلات خالية من المخاطر على أساس معادل اقتصادياً. بالنسبة للتغييرات غير المطلوبة بموجب إصلاح معدل إيور، طبقت المجموعة أحكاماً لتحديد ما إذا كانت هذه التغييرات تؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأداة المالية أو تعديل قيمتها الدفترية كما هو مبين أدناه في الإيضاح ٧ (ل).

لذلك، عند انتقال الأدوات المالية من معدل إيور إلى معدلات خالية من المخاطر، تطبق المجموعة أحكاماً لتقييم ما إذا كان الانتقال قد تم على أساس معادل اقتصادياً. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار مقدار أي تغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية تكون ناتجة عن الانتقال والعوامل التي أدت إلى التغييرات، مع مراعاة كل من العوامل الكمية والنوعية.

(ل) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٦ (أ) و (ب) و (ج)، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية إذا كان هناك تعديل جوهري في أحكامها وشروطها. وفي سياق إصلاح معدل إيور، تم بالفعل تعديل العديد من الأدوات المالية حتى نهاية سنة ٢٠٢٣. بالإضافة إلى تغيير معدل الفائدة للأداة المالية، قد تكون هناك تغييرات أخرى يتم إجراؤها على شروط الأداة المالية في وقت الانتقال. بالنسبة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تطبق المجموعة أولاً الوسيلة العملية كما هو مبين في الإيضاح ٧ (ك) أعلاه، لبيان التغيير في معدل الفائدة المرجعي من معدل إيور إلى معدلات خالية من المخاطر. ثانياً، تطبق المجموعة بشأن أي تغييرات غير مشمولة بالوسيلة العملية أحكاماً لتقييم ما إذا كانت التغييرات جوهرياً، فإذا كانت جوهرياً يتم إلغاء الاعتراف بالأداة المالية ويتم الاعتراف بأداة مالية جديدة. وإذا لم تكن التغييرات جوهرياً، تقوم المجموعة بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية بالقيمة الحالية للتغييرات غير المشمولة بالوسيلة العملية، المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي المعدل.

(م) محاسبة التحوط

قامت المجموعة بتصنيف علاقات التحوط كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية. تتضمن السياسات المحاسبية للتحوط لدى المجموعة عنصراً يتعلق بالأحكام والتقديرات كما هو وارد في الإيضاح رقم ٦ (ض).

يستمر ربط البنود المتحوطة وأدوات التحوط لدى المجموعة (التي لم تخضع لعملية الانتقال) بمعدلات إيور المرجعية، لمعدل ليور بالدولار الأمريكي. يتم عرض معدلات إيور المرجعية على أساس يومي ويتم تبادل التدفقات النقدية لمعدل إيور مع الأطراف المقابلة كالمعتاد. تمتد علاقات تحوط التدفقات النقدية لدى المجموعة لمخاطر معدلات ليور بالدولار الأمريكي إلى ما بعد تواريخ التوقف المتوقعة لمعدل ليور. تتوقع المجموعة أن يتم استبدال معدل ليور بالدولار الأمريكي بمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة، ولكن هناك عدم يقين حول انتقال وتوقيت نقل البنود المتحوطة وأدوات التحوط لدى المجموعة وحول مقدار التدفقات النقدية لمعدل الاستبدال. قد يؤثر عدم اليقين المذكور على علاقة التحوط على سبيل المثال تقييم فعاليتها وتقييم الاحتمالات المرجحة.

تطبق المجموعة الإعفاءات المؤقتة المتاحة بموجب تعديلات المرحلة الأولى من إصلاح معدل إيور، مما يمكنها من الاستمرار في محاسبة التحوط لديها خلال فترة عدم اليقين، وذلك قبل استبدال معدل الفائدة المرجعي الحالي بمعدل فائدة بديل خال تقريباً من المخاطر. ولتحديد ما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة إلى حد كبير، تقتضي الإعفاءات افتراض أن معدل إيور الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوطة لم يتم تغييره نتيجة لإصلاح معدل إيور. تنتهي الإعفاءات عندما ترى المجموعة أن عدم اليقين الناشئ عن إصلاح معدل إيور لم يعد موجوداً بالنسبة لعلاقات التحوط المرتبطة بمعدلات إيور. وينطبق ذلك عندما يكون البند المتحوط قد انتقل بالفعل من معدل إيور إلى معدل خالٍ من المخاطر، وينطبق كذلك على التعرضات التي ستنتقل بالرجوع إلى معدل خالٍ من المخاطر عند توقف بعض معدلات ليور.

توفر تعديلات المرحلة الثانية من إصلاح معدل إيور إعفاءات مؤقتة تسمح بالاستمرار في محاسبة التحوط للمجموعة عند استبدال معدل إيور بمعدل خالٍ من المخاطر. وبموجب أحد الإعفاءات، قد تختار المجموعة، للمعدلات الفردية الخالية من المخاطر التي يفترض أنها تستوفي متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أن تكون عناصر قابلة للتحديد بشكل منفصل في البند المتحوط. بالنسبة لكل معدل خالٍ من المخاطر تم تطبيق الإعفاء عليه، ترى المجموعة أن كلاً من حجم وسيولة السوق للأدوات المالية، المربوطة بالمعدل الخالي من المخاطر والمسعرة باستخدام المعدل الخالي من المخاطر، كافيان بالفعل وسيرتفعان خلال فترة ٢٤ شهراً مما يؤدي إلى تحديد عنصر الخطر للمعدل الخالي من المخاطر المتحوط وذلك بصورة منفصلة ضمن التغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط.

(ن) الانخفاض في قيمة الشهرة

تقدر المجموعة أن التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات المستخدمة لتحديد الانخفاض في القيمة لن تتسبب في انخفاض القيمة القابلة للاسترداد لأي من وحدات توليد النقد عن القيمة الدفترية.

يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد القيمة القابلة للاسترداد. إن وحدة توليد النقد هي أصغر مجموعة موجودات يمكن تحديدها وتولّد تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن الموجودات والمجموعات الأخرى. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للمجموعة. وتُخصص خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها فيما يتعلق بوحدة توليد النقد أولاً لتقليل القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدات ثم لتقليل القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (المجموعة أو الوحدات) على أساس تناسبي.

٧ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ن) الانخفاض في قيمة الشهرة (تابع)

تُعتبر القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد عن القيمة قيد الاستخدام أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بالأصل.

(س) تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقديرات المحاسبية

تستخدم المجموعة معلومات معقولة ومدعومة لوضع الأحكام والتقديرات المحاسبية، وتتضمن معلومات حول الآثار الملحوظة لمخاطر التغير المناخي الفعلية والانتقالية. ستكون العديد من الآثار الناتجة عن التغير المناخي ذات طبيعة طويلة الأجل، وعلى قدر من عدم اليقين، وذات تأثير محدود على الأحكام والتقديرات المحاسبية.

(ع) الضريبة

يبين قياس الضريبة المؤجلة الآثار الضريبية التي تنتج عن الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في تاريخ التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها.

ولتحديد قيمة الضريبة الحالية والمؤجلة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تأثير التعرضات الضريبية، بما في ذلك احتمالية استحقاق الضرائب الإضافية والفائدة. تستند عملية التقييم هذه إلى تقديرات وافتراسات وقد تتضمن مجموعة من الأحكام حول الأحداث المستقبلية. قد تظهر معلومات جديدة تدفع المجموعة إلى تغيير أحكامها حول مدى ملاءمة المطلوبات الضريبية الحالية، وبالتالي سوف تؤثر التغييرات في المطلوبات الضريبية على مصروف الضريبة في الفترة التي يتم تحديدها فيها.

(ف) استثمارات عقارية

تُحدّد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية باستخدام أساليب التقييم. لمزيد من التفاصيل حول الأحكام والافتراضات المستخدمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٦.

٨ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ١,٨١٦,٥٤٦      | ١,٩٢٠,٠٢٣      |
| ٨,٤١٣,١٨٣      | ٣٤,١٧٢,٧٤٨     |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠     | ٢٨,٠٠٠,٠٠٠     |
| ١٩٨,٣١٩,٤٨٠    | ١٦٩,٤٦١,٩٠٨    |
| ٢٢٨,٥٤٩,٢٠٩    | ٢٣٣,٥٥٤,٦٧٩    |
| (١٨٠,٣٨٠)      | (١٦٤,٣٩٤)      |
| ٢٢٨,٣٦٨,٨٢٩    | ٢٣٣,٣٩٠,٢٨٥    |

نقد في الصندوق  
مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
ودائع الاحتياطي النقدي  
أرصدة أخرى  
أرصدة لدى بنوك مركزية أخرى  
إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية  
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة  
مجموع النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يُسمح للبنك بسحب أرصده المحتفظ بها في حساب الاحتياطي في دولة الإمارات العربية المتحدة مع ضمان الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى فترة ١٤ يوماً. تتضمن الأرصدة لدى البنوك المركزية الأخرى احتياطات إلزامية تتوفر للعمليات اليومية بشروط محددة.

٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٨,٧٣٤          | ٨,٤٨٤          |
| ٢,٢٤٠,٤٤٢      | ٣,١٣٥,٨٥٧      |
| ١,٦١٣,٢٧٩      | ١,٥٦٨,١٠٢      |
| ٢٧,٩٥٤,٣٤٢     | ٤٠,٤٩٦,٣٥٠     |
| ٣١,٨١٦,٧٩٧     | ٤٥,٢٠٨,٧٩٣     |

استثمارات في صناديق مدارة  
استثمارات في أسهم خاصة  
استثمارات في أسهم  
سندات دين  
مجموع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١٠ مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٣,٤٢٤,٩٩٤      | ٤,٤٣٩,٦١٠      |
| ١٥,٩٤٤,١٣٩     | ١٤,٧٢٨,٩٣٩     |
| ٥,٥٨٥,٦٨٠      | ٦,١٥٥,٥٣٨      |
| ٢٤,٩٥٤,٨١٣     | ٢٥,٣٢٤,٠٨٧     |
| (٦٧,٨٥٧)       | (٥٧,٧١٧)       |
| ٢٤,٨٨٦,٩٥٦     | ٢٥,٢٦٦,٣٧٠     |

ودائع جارية وتحت الطلب وبإشعار سابق  
ودائع هامشية  
ودائع ثابتة  
إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية  
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة  
مجموع المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية

١١ اتفاقيات إعادة شراء عكسي

تبرم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي اتفاقيات إعادة شراء عكسي تقوم فيها أطراف أخرى بتحويل موجودات مالية إلى المجموعة لغرض التمويل قصير الأجل.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٦٦,٠٠١,٣٢٤     | ٧٧,١١٣,٥٢١     |
| ٣,١٢٦,٧٢٦      | ١,٤٧٧,٣٥٨      |
| ٦٩,١٢٨,٠٥٠     | ٧٨,٥٩٠,٨٧٩     |
| (٢١,٩٥٨)       | (٨٧,٠١٦)       |
| ٦٩,١٠٦,٠٩٢     | ٧٨,٥٠٣,٨٦٣     |

إعادة شراء عكسي مع البنوك وغيرها  
إعادة شراء عكسي مع البنوك المركزية  
إجمالي اتفاقيات إعادة الشراء العكسي  
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة  
مجموع اتفاقيات إعادة الشراء العكسي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية المقبولة كضمانات ويُسمح للمجموعة ببيعها أو إعادة رهنها في حالة عدم التعثر مبلغاً وقدره ٨٩,٨٩٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٣,٧٩١ مليون درهم). في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية المقبولة كضمانات وتم بيعها أو إعادة رهنها مبلغاً وقدره ٨,٣٣١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١١,٣٢٠ مليون درهم). وتلتزم المجموعة بإعادة أوراق مالية معادلة لهذه القيمة.

يتم إجراء تلك المعاملات بموجب الشروط الاعتيادية والمتعارف عليها للإقراض العادي وأنشطة اقتراض وإقراض الأوراق المالية.

١٢ قروض وسلفيات وتمويل إسلامي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٤٧٩,٧٢٤,٤٦٦    | ٥٠٤,٦٤١,١٤٠    |
| (٦,٢٥١,١٥٢)    | (٧,١٨٦,٥٣١)    |
| (١٣,٨٧٩,٩٨٧)   | (١٣,٥٠١,٠٨٩)   |
| ٤٥٩,٥٩٣,٣٢٧    | ٤٨٣,٩٥٣,٥٢٠    |

إجمالي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي  
ناقصاً: فوائد معلقة  
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة  
صافي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٥٥,٩١٠,٩٠١     | ٦١,٣١٠,٠٥٠     |
| ٩٠,٠٣٥,٥٦٢     | ٧٩,٣٨٣,١١٣     |
| ٧,٩٢٠,٣٧٥      | ١٢,٦٠٧,٢٠٢     |
| ٢٤٩,٠٣٢,٠٤٨    | ٢٦٩,٨٥٤,١٣٩    |
| ٧٦,٨٢٥,٥٨٠     | ٨١,٤٨٦,٦٣٦     |
| ٤٧٩,٧٢٤,٤٦٦    | ٥٠٤,٦٤١,١٤٠    |

حسب الطرف المقابل:  
القطاع الحكومي  
القطاع العام  
القطاع المصرفي  
قطاع الشركات / القطاع الخاص  
قطاع الأفراد / التجزئة  
إجمالي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٢٠,٤٦٥,٤٧٤     | ٢١,٠٣١,٤٦١     |
| ٣٨٩,٤٦٠,٠٢٧    | ٤١٤,٨٨١,١٤٦    |
| ٣٤,١٠٩,١٣٩     | ٣٢,١٩٩,١٤٤     |
| ٢٨,٧٤٩,٨٥٨     | ٢٩,٢٥٢,٣١٢     |
| ٤,٩٦٠,٦٠٩      | ٥,٥٤٠,٩٨٦      |
| ١,٩٧٩,٣٥٩      | ١,٧٣٦,٠٩١      |
| ٤٧٩,٧٢٤,٤٦٦    | ٥٠٤,٦٤١,١٤٠    |

حسب المنتج:  
سحوبات بنكية على المكشوف  
قروض لأجل  
قروض تجارية  
قروض شخصية  
بطاقات ائتمان  
قروض تمويل المركبات  
إجمالي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

تقدم المجموعة قروضاً مقابل الاستثمارات في الأوراق المالية والصناديق. ويحق للمجموعة تسهيل هذه الأدوات في حالة أن كانت ضمانات التغطية أقل من الحد المعين المتفق عليه. تبلغ القيمة الدفترية لهذه القروض ٧٧,٥٥٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٥,٤٦٠ مليون درهم)، أما القيمة العادلة للأدوات المحتفظ بها كضمانات مقابل هذه القروض فتبلغ ١٨٨,٥٧٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٧٨,٣٤٨ مليون درهم). قامت المجموعة خلال السنة بتسهيل ضمانات بقيمة غير كبيرة لانخفاض معدل التغطية.

التمويل الإسلامي

تشتمل القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي المذكورة أعلاه على الذمم المدينة من التمويل الإسلامي التالية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ١٢,٢٧٦,٧١٨     | ١٢,٦٨٢,٧١٢     |
| ٢٥,٦٣٧,٢٧٥     | ٢٥,٤٢٨,٨٦٠     |
| ٦٧٦,٦٠٧        | ٥٦١,٢٦٤        |
| ٣٨,٥٩٠,٦٠٠     | ٣٨,٦٧٢,٨٣٦     |
| (١,١٣٥,٣٣٥)    | (١,١٤٦,٢٨٣)    |
| (١٧٥,٠٥٠)      | (٢٠٨,٢١٧)      |
| ٣٧,٢٨٠,٢١٥     | ٣٧,٣١٨,٣٣٦     |

الإجارة  
المرابحة  
أخرى  
إجمالي عقود التمويل الإسلامي  
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة  
ناقصاً: أرباح معلقة  
مجموع عقود التمويل الإسلامي

١٣ استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ١٦٦,٥٩١,٢٩١    | ١٧٠,٧١٥,٨٥٥    |
| ١,٠٧٠,٨٨٨      | ٤,٥٥٣,٣٢١      |
| ٤,٦٨٨,٢٩٨      | ٤,٣٧٥,٤٢٧      |
| ١٧٢,٣٥٠,٤٧٧    | ١٧٩,٦٤٤,٦٠٣    |
| (٦٥٩)          | (١,٣٢٩)        |
| ١٧٢,٣٤٩,٨١٨    | ١٧٩,٦٤٣,٢٧٤    |

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- مع إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة (استثمارات الدين)
  - دون إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة (استثمارات حقوق الملكية)
- التكلفة المطفأة

ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

تُشكّل استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات استراتيجية لأغراض طويلة الأجل.

فيما يلي تحليل الاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة من حيث نوعها كما في تاريخ التقرير:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ألف درهم  | مدرجة       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |           |             |
|----------------|-----------|-------------|----------------|-----------|-------------|
|                |           |             | المجموع        | غير مدرجة | مدرجة       |
| ١,٠٧٠,٨٨٨      | ٢٠٤,١٤٦   | ٨٦٦,٧٤٢     | ٤,٥٥٣,٣٢١      | ٣,٥٠١,٩٣٦ | ١,٠٥١,٣٨٥   |
| ١٧١,٢٧٩,٥٨٩    | ٤,١٦٢,١٣٩ | ١٦٧,١١٧,٤٥٠ | ١٧٥,٠٩١,٢٨٢    | ١,٠٦٤,٧٢٤ | ١٧٤,٠٢٦,٥٥٨ |
| ١٧٢,٣٥٠,٤٧٧    | ٤,٣٦٦,٢٨٥ | ١٦٧,٩٨٤,١٩٢ | ١٧٩,٦٤٤,٦٠٣    | ٤,٥٦٦,٦٦٠ | ١٧٥,٠٧٧,٩٤٣ |
| (٦٥٩)          | -         | (٦٥٩)       | (١,٣٢٩)        | -         | (١,٣٢٩)     |
| ١٧٢,٣٤٩,٨١٨    | ٤,٣٦٦,٢٨٥ | ١٦٧,٩٨٣,٥٣٣ | ١٧٩,٦٤٣,٢٧٤    | ٤,٥٦٦,٦٦٠ | ١٧٥,٠٧٦,٦١٤ |

استثمارات حقوق الملكية

استثمارات الدين

ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

بلغت قيمة سندات الدين وفقاً لاتفاقيات إعادة الشراء المدرجة ضمن الاستثمارات في الأوراق المالية لغير أغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ١٨,٣٦٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٦,٨٩٦ مليون درهم).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ٤,١٥٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٣٨٩ مليون درهم).

١٤ موجودات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ١٨,٣٣٣,٦٩٦     | ٢٨,٠٧٧,٤٩٨     |
| ٦,٣٧٨,٢٧٤      | ٧,٦٥٨,٦٠٨      |
| ٥,٧٦٦,٢٠٠      | ٥,٦٥٩,٢٤٩      |
| ١٣٤,٧٦٧        | ٢٣٧,٧٢٥        |
| ٣٠,٦١٢,٩٣٧     | ٤١,٦٣٣,٠٨٠     |
| (٤٠٧,٢٨٢)      | (٣٠٠,٣٩٤)      |
| ٣٠,٢٠٥,٦٥٥     | ٤١,٣٣٢,٦٨٦     |

فوائد مدينة

أوراق القبول

مدينون متنوعون وذمم مدينة أخرى

موجودات الضريبة المؤجلة

ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي الموجودات الأخرى

لا ترى المجموعة أن الفوائد المدينة وأوراق القبول تحمل مخاطر ائتمان هامة.

تنشأ أوراق القبول عندما يترتب على المجموعة التزام بسداد دفعات مقابل سندات يتم سحبها بموجب اعتمادات مستندية. تصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط لدى المجموعة، وبالتالي يُعترف بها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد. ومع ذلك، لكل ورقة قبول حق تعاقدية مقابل للتعويض من العميل ويُعترف بها ضمن الموجودات المالية.

١٥ استثمارات في شركات زميلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ١,٥٥٩,٣٠٣      | ١,٥٠٠,٩٠٤      |

استثمارات في شركات زميلة



١٦ استثمارات عقارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٦,٩٦٢,٥٧٦      | ٧,١٦٨,٠٨٩      |
| ٥٣٢,٨٢٧        | ١,٥٦٠,٣٨٢      |
| -              | (٥٦٨,١٣٩)      |
| (٣٢٧,٣١٤)      | ١,٤٠٥          |
| ٧,١٦٨,٠٨٩      | ٨,١٦١,٧٣٧      |

كما في بداية السنة  
إضافات  
استبعادات  
تعديل القيمة العادلة  
كما في نهاية السنة

فيما يلي المبالغ المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد فيما يتعلق بصافي إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ١٥٦,٧٨٥        | ١٦٨,٢١٢        |
| (٥٨,٥١٥)       | (٥٤,٣٠٥)       |
| ٩٨,٢٧٠         | ١١٣,٩٠٧        |

إيرادات من تأجير استثمارات عقارية  
مصاريف تشغيلية  
صافي الإيرادات من تأجير استثمارات عقارية

يتم بيان الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تمثل المبلغ الذي يمكن قبضه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق وفقاً لظروف السوق السائدة في تاريخ القياس.

تشتمل الاستثمارات العقارية للمجموعة على أراضٍ ومبانٍ وعقارات قيد التطوير في أبوظبي ودبي. وحددت الإدارة أن هذه الاستثمارات العقارية تتكون من فئتين من الموجودات التجارية وموجودات التجزئة، بناءً على طبيعة وخصائص ومخاطر كل عقار.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، تستند القيمة العادلة للعقارات إلى التقييمات التي أجراها خبراء تقييم خارجيون وتصنف جميعها ضمن المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتمتع خبراء التقييم بمؤهلات مهنية معترف بها وملائمة وخبرة حديثة في موقع وفئة الاستثمارات العقارية موضوع التقييم. تم تحديد القيم العادلة بناءً على نماذج تقييم تركز على الاستخدام المزمع للاستثمارات العقارية وفقاً لمعايير التقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمساكين القانونيين.

فيما يلي وصف لأساليب التقييم والمعطيات الرئيسية المستخدمة في تقييم الاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

| النوع              | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>ألف درهم | أسلوب التقييم                                            | المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة                              | العلاقة بين المعطيات الرئيسية غير الجديرة بالملاحظة                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مبانٍ              | ٤,٤٠٧,٧٣٤                  | طريقة المقارنة والقيمة المتبقية<br>طريقة مقارنة المبيعات | المعاملات القابلة للمقارنة<br>سعر السوق الحالي لموجودات مماثلة     | لا ينطبق                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| عقارات قيد التطوير | -                          | طريقة التدفقات النقدية المخصومة                          | معدل الخصم<br>التدفقات النقدية الواردة<br>التدفقات النقدية الصادرة | كانت فترات عدم الإشغال قصيرة (طويلة)،<br>كان معدل الإشغال مرتفعاً (منخفضاً)،<br>كانت فترات الإيجار المجاني قصيرة (طويلة)، أو<br>كان معدل الخصم المعدل حسب المخاطر منخفضاً (مرتفعاً).<br>تزيد (تنخفض) القيمة العادلة المقدرة إذا:<br>كان النمو المتوقع لمعدلات الإيجار في السوق مرتفعاً (منخفضاً). |
| أرض                | ٣,٧٥٤,٠٠٣                  | طريقة المقارنة والقيمة المتبقية                          | تكلفة البناء<br>أرباح المطور<br>تكاليف التمويل                     | لا ينطبق                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

١٧ ممتلكات ومعدات

| أرض ومبانٍ وتحسينات<br>ألف درهم | أنظمة ومعدات حاسوب<br>ألف درهم | أثاث ومعدات وخزائن أمانة ومركبات<br>ألف درهم | أعمال رأسمالية قيد الإنجاز<br>ألف درهم | المجموع<br>ألف درهم |
|---------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------|
| ٢,٤٦٨,٧٤٠                       | ٣,٨٨١,٥٣٢                      | ٦٢٤,٩٦٣                                      | ٢,٢٠٩,٨٠٦                              | ٩,١٨٥,٠٤١           |
| ١٠٤,٨٧١                         | ١٠٧,٨٧٠                        | ١٣,٥٣٣                                       | ١,٢٣٨,٢٠٧                              | ١,٤٦٤,٤٨١           |
| ١٨,٩٢٤                          | ١,١١٣,٤٥٩                      | ٧,٧١٠                                        | (١,١٤٠,٠٩٣)                            | -                   |
| (٢٣١,٥٧٢)                       | (٣٧٢,٤٩٢)                      | (٨٣,٩١٤)                                     | (٤١٦,٢٢٢)                              | (١,١٠٤,٢٠٠)         |
| ٢,٣٦٠,٩٦٣                       | ٤,٧٣٠,٣٦٩                      | ٥٦٢,٢٩٢                                      | ١,٨٩١,٦٩٨                              | ٩,٥٤٥,٣٢٢           |
| ٢,٣٦٠,٩٦٣                       | ٤,٧٣٠,٣٦٩                      | ٥٦٢,٢٩٢                                      | ١,٨٩١,٦٩٨                              | ٩,٥٤٥,٣٢٢           |
| ٥٩,٧٣٨                          | ٤٤,١١٥                         | ٦,٣٦٨                                        | ١,١٩٥,٣٩١                              | ١,٣٠٥,٦١٢           |
| ١٧٢,٩١٢                         | ١,٠٤٢,٢٩١                      | ١٥,٩١١                                       | (١,٢٣١,١١٤)                            | -                   |
| (١١٧,٨٠٣)                       | (١,٢٢٣,٣٤٥)                    | (١١٠,٠١٦)                                    | (٤٩٧,١٣٠)                              | (١,٩٤٨,٢٩٤)         |
| ٢,٤٧٥,٨١٠                       | ٤,٥٩٣,٤٣٠                      | ٤٧٤,٥٥٥                                      | ١,٣٥٨,٨٤٥                              | ٨,٩٠٢,٦٤٠           |
| ٧٨١,٩٤١                         | ١,٩٩٤,٩٤٢                      | ٤٤٢,٨٩٧                                      | -                                      | ٣,٢١٩,٧٨٠           |
| ١٦٧,٥٦٨                         | ٦٥١,١٦٠                        | ٤٠,٦١٠                                       | -                                      | ٨٥٩,٣٣٨             |
| (١٤٣,٩٨٤)                       | (١٦٠,٢٠٥)                      | (٢٤,٨١٤)                                     | -                                      | (٣٢٩,٠٠٣)           |
| ٨٠٥,٥٢٥                         | ٢,٤٨٥,٨٩٧                      | ٤٥٨,٦٩٣                                      | -                                      | ٣,٧٥٠,١١٥           |
| ٨٠٥,٥٢٥                         | ٢,٤٨٥,٨٩٧                      | ٤٥٨,٦٩٣                                      | -                                      | ٣,٧٥٠,١١٥           |
| ١٥٣,٨٩١                         | ٥٥٣,٥٨١                        | ٣٥,٢١٩                                       | -                                      | ٧٤٢,٦٩١             |
| (٧٠,٧٥٣)                        | (٥٣٦,٢٦٢)                      | (٩٨,٠٢٧)                                     | -                                      | (٧٠٥,٠٤٢)           |
| ٨٨٨,٦٦٣                         | ٢,٥٠٣,٢١٦                      | ٣٩٥,٨٨٥                                      | -                                      | ٣,٧٨٧,٧٦٤           |
| ١,٥٥٥,٤٣٨                       | ٢,٢٤٤,٤٧٢                      | ١٠٣,٥٩٩                                      | ١,٨٩١,٦٩٨                              | ٥,٧٩٥,٢٠٧           |
| ١,٥٨٧,١٤٧                       | ٢,٠٩٠,٢١٤                      | ٧٨,٦٧٠                                       | ١,٣٥٨,٨٤٥                              | ٥,١١٤,٨٧٦           |

التكلفة

كما في ١ يناير ٢٠٢٢  
إضافات  
مخصصات من أعمال رأسمالية قيد الإنجاز  
استبعادات وتحويلات وحذوفات<sup>١</sup>  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

كما في ١ يناير ٢٠٢٣  
إضافات  
مخصصات من أعمال رأسمالية قيد الإنجاز  
استبعادات وتحويلات وحذوفات<sup>١</sup>  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة

كما في ١ يناير ٢٠٢٢  
المحمل للسنة  
استبعادات وتحويلات وحذوفات<sup>١</sup>  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

كما في ١ يناير ٢٠٢٣  
المحمل للسنة  
استبعادات وتحويلات وحذوفات<sup>١</sup>  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيم الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<sup>١</sup> معدلة لبيان تأثير تحويل العملات الأجنبية.

١٨ موجودات غير ملموسة

| الشهرة     | علاقات العملاء | ودائع أساسية | الرخصة   | العلامة التجارية | المجموع    |
|------------|----------------|--------------|----------|------------------|------------|
| ألف درهم   | ألف درهم       | ألف درهم     | ألف درهم | ألف درهم         | ألف درهم   |
| ١٨,٦٩٣,٠٣٨ | ١,٧٧٨,٠٥٥      | ٧٠٤,٣٣٦      | ٣٦٨,٧٠٠  | ٢٢,٠٠٠           | ٢١,٥٦٦,١٢٩ |
| -          | -              | -            | -        | -                | -          |
| ١٨,٦٩٣,٠٣٨ | ١,٧٧٨,٠٥٥      | ٧٠٤,٣٣٦      | ٣٦٨,٧٠٠  | ٢٢,٠٠٠           | ٢١,٥٦٦,١٢٩ |
| ١٨,٦٩٣,٠٣٨ | ١,٧٧٨,٠٥٥      | ٧٠٤,٣٣٦      | ٣٦٨,٧٠٠  | ٢٢,٠٠٠           | ٢١,٥٦٦,١٢٩ |
| -          | -              | -            | -        | -                | -          |
| ١٨,٦٩٣,٠٣٨ | ١,٧٧٨,٠٥٥      | ٧٠٤,٣٣٦      | ٣٦٨,٧٠٠  | ٢٢,٠٠٠           | ٢١,٥٦٦,١٢٩ |

التكلفة

في ١ يناير ٢٠٢٢

إضافات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

في ١ يناير ٢٠٢٣

إضافات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة

في ١ يناير ٢٠٢٢

المحمل للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

في ١ يناير ٢٠٢٣

المحمل للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

|   |           |         |   |        |           |
|---|-----------|---------|---|--------|-----------|
| - | ٧٨٢,٨٩٢   | ٢٣٨,٠٠٧ | - | ١٠,٠٩٦ | ١,٠٣٠,٩٩٥ |
| - | ١٣٨,٩٨١   | ٦٢,٩٦٨  | - | ١,٠٠٦  | ٢٠٢,٩٥٥   |
| - | ٩٢١,٨٧٣   | ٣٠٠,٩٧٥ | - | ١١,١٠٢ | ١,٢٣٣,٩٥٠ |
| - | ٩٢١,٨٧٣   | ٣٠٠,٩٧٥ | - | ١١,١٠٢ | ١,٢٣٣,٩٥٠ |
| - | ١٣٥,٨٠٦   | ٥٩,٨٠٠  | - | ١,٠٠٦  | ١٩٦,٦١٢   |
| - | ١,٠٥٧,٦٧٩ | ٣٦٠,٧٧٥ | - | ١٢,١٠٨ | ١,٤٣٠,٥٦٢ |

القيم الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

|            |         |         |         |        |            |
|------------|---------|---------|---------|--------|------------|
| ١٨,٦٩٣,٠٣٨ | ٨٥٦,١٨٢ | ٤٠٣,٣٦١ | ٣٦٨,٧٠٠ | ١٠,٨٩٨ | ٢٠,٣٣٢,١٧٩ |
| ١٨,٦٩٣,٠٣٨ | ٧٢٠,٣٧٦ | ٣٤٣,٥٦١ | ٣٦٨,٧٠٠ | ٩,٨٩٢  | ٢٠,١٣٥,٥٦٧ |

ينطوي اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة على قدر كبير من الأحكام. ويشمل ذلك تحديد وحدات توليد النقد المستقلة وتخصيص الشهرة لهذه الوحدات بناءً على طبيعة الوحدات التي من المتوقع أن تستفيد من عملية الاستحواذ. عند اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة، تُقارن القيم القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد المخصص لها الشهرة مع القيم الدفترية ذات العلاقة. وتُمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة العادلة لوحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو قيمتها قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

لأغراض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة إلى وحدات توليد النقد المستقلة للمجموعة المتمثلة في الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار بمبلغ ١٣,٢٢١ مليون درهم والخدمات المصرفية للأفراد بمبلغ ٤,١٤٩ مليون درهم وأعمال بنك أبوظبي الأول مصر بمبلغ ١,٣٢٣ مليون درهم.

تم احتساب القيمة القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد بناءً على قيمتها قيد الاستخدام، ويتم تحديدها عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية التي يتوقع أن تنشأ عن الاستخدام المستمر لوحدات توليد النقد والموجودات والاستبعاد النهائي لها. تم استخدام معدل خصم يبلغ ١٠٪ سنوياً ومعدل نمو نهائي يتراوح بين ٥٪ و٨٪ سنوياً استناداً إلى نمو عوائد وحدات توليد النقد لتقدير القيمة القابلة للاسترداد.

قد تتغير الافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه مع تغير الظروف الاقتصادية والسوقية. وتشير تقديرات المجموعة إلى أنه ليس من المتوقع أن تؤدي التغيرات الممكنة المعقولة في هذه الافتراضات إلى انخفاض القيمة القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد لما دون القيمة الدفترية. حُدِدَت القيمة القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد بناءً على حساب القيمة قيد الاستخدام، باستخدام توقعات التدفقات النقدية التي تغطي فترة خمس سنوات ومن خلال تطبيق معدل نمو نهائي بعد ذلك. وُحِصَت التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال.

يتأثر حساب القيمة قيد الاستخدام لوحدات توليد النقد بصورة كبيرة بالافتراضات التالية:

- هوامش الفائدة.
- معدلات الخصم.
- الحصص السوقية خلال فترة التوقع.
- معدلات النمو المتوقعة المستخدمة لاستقراء التدفقات النقدية بعد فترة التوقع.
- الناتج المحلي الإجمالي الحالي.
- معدلات التضخم المحلية.

يتم اختبار الشهرة لتحري الانخفاض في القيمة سنوياً وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد انخفضت قيمتها. لم يتم الاعتراف بأي خسائر انخفاض في القيمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء) حيث إنه تم تحديد القيم القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد على أنها أعلى من قيمها الدفترية.

١٩ مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٦,٣٠٢,٦٩٨      | ٦,٤٣٠,٠٨٢      |
| ١٤,٥١٢,٥٠١     | ١١,٩٤٦,٢٨٤     |
| ٢٤,٣٥٩,٦٥٨     | ١٨,٩٠٤,٩٣٦     |
| ٤٥,١٧٤,٨٥٧     | ٣٧,٢٨١,٣٠٢     |
| ٥٥٠,٣١٠        | ٢١٤,٩٧٤        |
| ٤٩٨,٣٩١        | ٧٠٥,٢٤٩        |
| ١٥,٣٣٦,٧٨٢     | ٣٣,٣٢٦,١٠٦     |
| ١٦,٣٨٥,٤٨٣     | ٣٤,٢٤٦,٣٢٩     |
| ٦١,٥٦٠,٣٤٠     | ٧١,٥٢٧,٦٣١     |

البنوك والمؤسسات المالية  
ودائع جارية وتحت الطلب وبإشعار سابق  
ودائع هامشية  
ودائع ثابتة

البنوك المركزية  
ودائع جارية وتحت الطلب  
ودائع هامشية  
ودائع ثابتة وشهادات إيداع

مجموع المبالغ المستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية

المبالغ المستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية مقومة بعملة مختلفة وتحمل معدل فائدة يتراوح بين ٠,٠٢٪ و ٥,٣٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: بين ٠,٠٢٪ و ٥,٠١٪).

٢٠ اتفاقيات إعادة الشراء

تدخل المجموعة في اتفاقيات إعادة شراء في سياق عملها الاعتيادي، حيث تقوم المجموعة بموجبه بتحويل الموجودات المالية المعترف بها مباشرة إلى أطراف أخرى.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٣٩,٠٠٤,٥١٥     | ٢٦,٠٩٦,١٠٨     |
| ٣٩,٠٠٤,٥١٥     | ٢٦,٠٩٦,١٠٨     |

اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك / المؤسسات المالية  
مجموع اتفاقيات إعادة الشراء

بلغت القيمة الدفترية التي تمثل أيضاً القيمة العادلة للموجودات المالية المضمونة في تاريخ التقرير مبلغاً وقدره ١٨,٣٦٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٦,٨٩٦ مليون درهم)، وبلغت المطلوبات المالية المرتبطة بها مبلغاً وقدره ٢٦,٠٩٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٩,٠٠٥ مليون درهم). يبلغ صافي الفرق بين القيمة العادلة للموجودات المالية المضمونة والقيمة الدفترية لاتفاقيات إعادة الشراء ٧,٧٣٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢,١٠٩ مليون درهم)، ويُمثل هذا المبلغ موجودات مالية مرهونة تم استلامها كضمانات مقابل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي أو من خلال ترتيبات اقتراض الأوراق المالية من أمين الحفظ.

٢١ أوراق تجارية

يوجد لدى البنك برنامج أوراق تجارية باليورو بحد أقصى يبلغ ٣,٥ مليار دولار أمريكي وبرنامج أوراق تجارية بالدولار الأمريكي بحد أقصى يبلغ ١٠ مليار دولار أمريكي.

بلغت قيمة السندات القائمة كما في نهاية تاريخ التقرير ١٩,٦٥٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣١,٧٣٨ مليون درهم) بفترة استحقاق أقل من ١٢ شهراً.

لم يكن لدى المجموعة أي حالات تعثر في سداد المبالغ الأصلية أو الفوائد أو أي مخالفات أخرى تتعلق ببرامج الأوراق التجارية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٢ حسابات العملاء وودائع أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٢٧١,٥٤٢,٢٢٤    | ٣٢٩,٨٢٥,٣٣٠    |
| ٢٥,٥٢٧,٠٠٠     | ٣٠,٨٧٣,٧٣٦     |
| ٢,٤١٨,٣٤٨      | ٢,٦١١,١٦٨      |
| ٣٦٣,٨٤٨,٧٩٤    | ٣٦٢,٤٨١,٢٣٧    |
| ٦٦٣,٣٣٦,٣٦٦    | ٧٢٥,٧٩١,٤٧١    |
| ٣٧,٢٣٧,٠٠٥     | ٣٤,٠٧١,١٦١     |
| ٧٠٠,٥٧٣,٣٧١    | ٧٥٩,٨٦٢,٦٣٢    |

حسب نوع الحساب:

حسابات جارية  
حسابات توفير  
حسابات هامشية  
ودائع بإشعار ولأجل

شهادات إيداع

مجموع حسابات العملاء والودائع الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٢٢٤,٣٩٤,١٠٥    | ٢٠٣,٠٠٠,١٦٠    |
| ٨٦,٣٠٩,٧٥٦     | ٧٢,٦٨٢,٢٦١     |
| ٢٥٣,٧٦٢,٥٣٩    | ٣٣٧,٠٩٩,٢٨٦    |
| ٩٨,٨٦٩,٩٦٦     | ١١٣,٠٠٩,٧٦٤    |
| ٦٦٣,٣٣٦,٣٦٦    | ٧٢٥,٧٩١,٤٧١    |
| ٣٧,٢٣٧,٠٠٥     | ٣٤,٠٧١,١٦١     |
| ٧٠٠,٥٧٣,٣٧١    | ٧٥٩,٨٦٢,٦٣٢    |

حسب الطرف المقابل:

القطاع الحكومي  
القطاع العام  
قطاع الشركات / القطاع الخاص  
قطاع الأفراد / التجزئة

شهادات إيداع

مجموع حسابات العملاء والودائع الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٥٠٦,٨٧٤,٢٢٧    | ٥٦٢,٩٨٤,٨١٧    |
| ٥٠,٧٣٧,٩٠١     | ٥٩,٤٩٥,٨٠٦     |
| ٤٩,١٨٧,٣٣٦     | ٥١,٠١١,٠٢٩     |
| ٣٨,٩٠٨,٤٣٧     | ٣٥,٠١٩,٢٢٣     |
| ١٥,٠١٠,٨٩٧     | ١٥,١٣٦,٦٤٥     |
| ٢,٦١٧,٥٦٨      | ٢,١٤٣,٩٥١      |
| ٦٦٣,٣٣٦,٣٦٦    | ٧٢٥,٧٩١,٤٧١    |
| ٣٧,٢٣٧,٠٠٥     | ٣٤,٠٧١,١٦١     |
| ٧٠٠,٥٧٣,٣٧١    | ٧٥٩,٨٦٢,٦٣٢    |

حسب الموقع:

الإمارات العربية المتحدة  
أوروبا  
الدول العربية  
الأمريكتان  
آسيا  
أخرى

شهادات إيداع

مجموع حسابات العملاء والودائع الأخرى

يعتمد التركيز حسب الموقع على مقر المودعين.

ودائع إسلامية للعملاء

تشتمل حسابات العملاء والودائع الأخرى المذكورة أعلاه على الودائع الإسلامية التالية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٢,٠٩٢,٠٦٤      | ٢,٠٢٥,٨٨٩      |
| ٧٢,٤٤٥         | ٧٧,٩١٠         |
| ٣,٩٠٤,٠٤٦      | ٣,٨٥٥,٦٥٢      |
| ٩٨,٩٤٤         | ٧٢,٢٨١         |
| ٥,٨٢٧,٠٩٩      | ٦,٥٥٧,٥٤٥      |
| ٣٤٥,٢٦٢        | ٤٣٧,٤٢٩        |
| ١٢,٣٣٩,٨٦٠     | ١٣,٠٢٦,٧٠٦     |

ودائع جارية  
ودائع هامشية  
ودائع مضاربة انخارية  
ودائع مضاربة لأجل  
ودائع وكالة  
ودائع مرابحة  
مجموع الودائع الإسلامية للعملاء

٢٣ مطلوبات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ١٥,٩٥٥,٥٣٤     | ٢٤,٢١٧,٤٧١     |
| ٤,٨٦٧,٨٠٨      | ٦,٨٣١,٨٤٢      |
| ٣٨٠,٤٨٩        | ٣٧٩,٢٣٠        |
| ١٥,٢٦٧,٤٢٢     | ١٤,٩٠٨,٥٧٧     |
| ٥٧٧,٧٢٤        | ٥٩٤,٧٨٨        |
| ٣٧,٠٤٨,٩٧٧     | ٤٦,٩٣١,٩٠٨     |

فوائد دائنة  
أوراق القبول  
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين  
حسابات دائنة ودائنون متنوعون ومطلوبات أخرى  
ضريبة الدخل  
مجموع المطلوبات الأخرى

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

التزامات المنافع المحددة

ترصد المجموعة مخصصاً لمكافآت نهاية الخدمة لموظفيها المستحقين. تم إجراء تقييم اكتواري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ للتحقق من القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة. وتم تعيين خبير اكتواري مسجل بدولة الإمارات العربية المتحدة لإجراء هذا التقييم. وتم قياس القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة وتكاليف الخدمات ذات الصلة الحالية والسابقة باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدر.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية (معدلات المتوسط المرجح) المستخدمة لتقييم المطلوبات:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ٢,٤٦٪ سنوياً   | ٥,٤٨٪ سنوياً   |
| ٢,٤٧٪ سنوياً   | ٢,٤٨٪ سنوياً   |

معدل الخصم

معدل زيادة الرواتب

استُخدمت الافتراضات الديموغرافية للوفيات والاستقالات والتقاعد عند تقييم المطلوبات والمنافع بموجب الخطة. ونظراً لطبيعة المنافع، التي تمثل مبلغاً مقطوعاً يُدفع عند ترك الخدمة لأي سبب، فقد تم استخدام معدل انخفاض فردي مجمع.

إن أي تغيير في افتراض معدل الخصم بواقع +/- ٥٠ نقطة أساس كان يمكن أن يكون له تأثير على المطلوبات بمبلغ ٧,٨٤٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١١,٦٣٣ ألف درهم) ومبلغ ٨,٢٢١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٢٧٣ ألف درهم) على التوالي. وبالمثل، فإن أي تغيير في افتراض زيادة الرواتب بواقع +/- ٥٠ نقطة أساس كان يمكن أن يكون له تأثير على المطلوبات بمبلغ ٨,٧٥٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٨٤٢ ألف درهم) ومبلغ ٨,٤٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١١,٢٥٤ ألف درهم) على التوالي.

كانت الحركة في التزام نهاية الخدمة للموظفين على النحو التالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٤٢٩,٩٧٦        | ٣٨٠,٤٨٩        |
| ٥٨,٤٣٢         | ٥٣,٤١٥         |
| (٣٤,٧٣٧)       | ٩,٨١١          |
| (٧٣,١٨٢)       | (٦٤,٤٨٥)       |
| ٣٨٠,٤٨٩        | ٣٧٩,٢٣٠        |

الرصيد في بداية السنة  
صافي المحمل خلال السنة  
خسائر إعادة القياس في الدخل الشامل الأخر  
المدفوع خلال السنة وتعديلات أخرى  
الرصيد في نهاية السنة

خطة المساهمات المحددة

تقوم المجموعة بدفع مساهمات عن موظفيها المستحقين ويتم التعامل معها باعتبارها خطط مساهمات محددة. يبلغ مخصص هذه المساهمات للسنة ١٢٠,٠٨٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١١٦,٢٨٥ ألف درهم). كما في تاريخ التقرير، تم تصنيف المعاشات مستحقة الدفع البالغة ١٥,٧٨٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١١,٣٥٥ ألف درهم) تحت بند المطلوبات الأخرى.

### ضريبة الدخل

قامت المجموعة برصد مخصص لضريبة الدخل وفقاً لتقدير الإدارة لمجموع المبلغ المستحق بناءً على معدلات الضريبة السارية أو التي ستسري بشكل فعلي بتاريخ التقرير. وحيثما كان مناسباً، قامت المجموعة بسداد دفعات الضرائب على الحساب فيما يتعلق بهذه المطلوبات المقدرة.

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة على أساس صافي الأرباح المعدلة للسنة. وفيما يلي حركة هذا المخصص:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                          |
|----------------|----------------|------------------------------------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |                                          |
| ٣٨٧,٢٤٠        | ٥٧٧,٧٢٤        | الرصيد في بداية السنة                    |
| ٩٦٧,٦٢١        | ١,٠٤١,٧٤٢      | المحفل للسنة                             |
| (٨٦٩,٤١٥)      | (١,٠٥٨,٢٨٢)    | ضريبة الدخل المدفوعة، صافية من المستردات |
| ٩٢,٢٧٨         | ٣٣,٦٠٤         | حركات الضريبة المؤجلة                    |
| ٥٧٧,٧٢٤        | ٥٩٤,٧٨٨        | الرصيد في نهاية السنة                    |

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضريبة على الشركات والأعمال ("القانون") لفرض نظام ضريبة الشركات الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. علاوة على ذلك، في ١٦ يناير ٢٠٢٣، نشر مجلس الوزراء قراراً بتحديد الحد الأدنى للدخل الخاضع للضريبة بقيمة ٣٧٥,٠٠٠ درهم حيث تخضع المنشآت التي يتجاوز دخلها هذا الحد لمعدل ضريبة الشركات بواقع ٩٪.

أصبح نظام ضريبة الشركات ساري المفعول للمجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. وعليه، أجرت المجموعة تقييماً كاملاً وعادلاً لتأثير النظام، بما في ذلك أي ضرائب مؤجلة. ونتج عن الاعتراف المبدئي بالضريبة المؤجلة موجودات بمبلغ ١٣١ مليون درهم من التقييم.

قد تخضع المجموعة في المستقبل لتطبيق الحد الأدنى العالمي للضريبة بنسبة ١٥٪ الذي يعتمد على تطبيق قواعد تآكل الوعاء الضريبي ونقل الأرباح - الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية من قبل وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة والدول التي تُدير فيها المجموعة أعمالها.

### ٢٤ قروض لأجل

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                          |
|----------------|----------------|------------------------------------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |                                          |
| ٦٢,٠٨٤,٣٠١     | ٦٣,٥٥١,٠٩٨     | بالتكلفة المطفأة                         |
| ٥٥٠,٨٣٢        | ٣٨٧,٨٢٩        | بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٦٢,٦٣٥,١٣٣     | ٦٣,٩٣٨,٩٢٧     | مجموع القروض لأجل                        |

أصدرت المجموعة خلال السنة سندات مختلفة بأسعار فائدة ثابتة ومتغيرة، وفيما يلي قيم السندات الصادرة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                                  |
|----------------|----------------|--------------------------------------------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |                                                  |
| ٧١,٦٤٣,٨١٦     | ٦٢,٦٣٥,١٣٣     | كما في بداية السنة                               |
| ١٠,٦٢٥,٦٧٤     | ٨,١٣٩,٨٣٠      | إصدارات جديدة                                    |
| (١٣,٤٣١,٥٣١)   | (٨,٣٩٦,٩٣٣)    | استردادات                                        |
| (٦,٢٠٢,٨٢٦)    | ١,٥٦٠,٨٩٧      | تعديلات التقييم العادل وصرف العملة وتعديلات أخرى |
| ٦٢,٦٣٥,١٣٣     | ٦٣,٩٣٨,٩٢٧     | كما في نهاية السنة                               |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| المجموع<br>ألف درهم | أكثر من ٥<br>سنوات<br>ألف درهم | ٣ إلى ٥<br>سنوات<br>ألف درهم | ١ إلى ٣<br>سنوات<br>ألف درهم | ٣ أشهر<br>إلى سنة واحدة<br>ألف درهم | حتى<br>٣ أشهر<br>ألف درهم | المجموع<br>ألف درهم | أكثر من ٥<br>سنوات<br>ألف درهم | ٣ إلى ٥<br>سنوات<br>ألف درهم | ١ إلى ٣<br>سنوات<br>ألف درهم | ٣ أشهر<br>إلى سنة واحدة<br>ألف درهم | حتى<br>٣ أشهر<br>ألف درهم | العملة             | الفائدة                                                                                                                 |
|---------------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|---------------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                     |                                |                              |                              |                                     |                           |                     |                                |                              |                              |                                     |                           |                    |                                                                                                                         |
| ٩٦,٧٧٩              | -                              | ٩٣,١٣٢                       | ٣,٦٤٧                        | -                                   | -                         | ١,٣٩٥,٣٣٢           | -                              | ٦,٣٥١                        | ١,٣٨٥,٢٦١                    | ٣,٧٢٠                               | -                         | درهم إماراتي       | معدل ثابت من ٤,٠٠٪ إلى ٦,٠٠٪ سنوياً                                                                                     |
| ١,٤٠٣,٢٩٨           | ٧٤,٨٣٧                         | ٣٧٧,٧٨٩                      | ٩٥٠,٦٧٢                      | -                                   | -                         | ١٥٠,٣٧٧             | -                              | -                            | ١٥٠,٣٧٧                      | -                                   | -                         | دولار أسترالي      | معدل ثابت من ١,٨٧٪ إلى ٣,١٧٪ سنوياً                                                                                     |
| ١٤٥,٣٢١             | -                              | ١٤٥,٣٢١                      | -                            | -                                   | -                         | ١,٤٠٣,١٥٨           | ٧٤,٩٢٣                         | -                            | ١,٣٢٨,٢٣٥                    | -                                   | -                         | دولار أسترالي      | معدل مقايضة سندات البتوك بالدولار<br>الأسترالي لمدة ٣ أشهر + حتى ٤,٣٨٢٪<br>سنوياً                                       |
| ٥,٦٣٧,٨٨٤           | -                              | ٢,٩٥٧,٠١٢                    | ١,٨٩٧,٥٩٩                    | ٧٨٣,٢٧٣                             | -                         | ٥,٥١٣,٠٠٦           | -                              | ١,٦٨٢,٥٢١                    | ٢,٣٢٩,٩٨٦                    | ١,٥٠٠,٤٩٩                           | -                         | فرنك سويسري        | معدل ثابت من ٠,٠٧٪ إلى ١,٠٧٢٪ سنوياً                                                                                    |
| ٦,١١٥,٧٨٩           | -                              | ٩٩١,٥٩٢                      | ٤,٩٣٨,٧٤٧                    | ١٨٥,٤٥٠                             | -                         | ٥,٨٠٩,٦٤٦           | -                              | ٧٨,٣٤٥                       | ٤,٣٥٥,٨١٢                    | ٩٤٢,٧١١                             | ٤٣٢,٧٧٨                   | رينمينبي<br>صيني   | معدل ثابت من ٢٪ إلى ٤,١٪ سنوياً                                                                                         |
| ٤,٩٩٥,٦٢٥           | ١٤٠,٥٣٧                        | ٤,٣٩٢,٦٦٦                    | ٤٦٢,٤٢٢                      | -                                   | -                         | ٥,٣٩٤,٤٤٨           | ١٦٤,٠٧٠                        | ١,٩١٠,٤٦١                    | ٣,٢٢١,٨٦٣                    | ٩٨,٠٥٤                              | -                         | يورو               | معدل ثابت من ٠,١٢٥٪ إلى ٣,٠٠٪ سنوياً                                                                                    |
| ٤,٦٩٢,٦٤٠           | ٧٤,٤٠٩                         | ٩٦١,٠٦٩                      | ١,٦٦٧,٨٦٩                    | -                                   | ١,٩٨٩,٢٩٣                 | ٢,٩٨٥,٨١٤           | ٨٠,٢٣٩                         | -                            | ٢,٩٠٥,٥٧٥                    | -                                   | -                         | جنيه استرالي       | معدل ثابت من ٠,١٣٨٪ إلى ٢,٢٠٥٪ سنوياً                                                                                   |
| ١,٨٥١,٠٦٨           | -                              | ٤٠٨,٢٥٨                      | ٩٠٣,٩٨٠                      | ٤٦٤,٢٥٣                             | ٧٤,٥٧٧                    | ١,٣٥٩,٧٥١           | -                              | ١٧٩,١١١                      | ١,٠٤٢,٤٠٦                    | ١٣٨,٢٣٤                             | -                         | دولار هونغ<br>كونغ | معدل ثابت من ٠,٤٧٥٪ إلى ٤,١٨٪ سنوياً                                                                                    |
| ٣٣٢,٩٧٧             | -                              | ٢٧٧,٢٦١                      | ٥٥,٧١٦                       | -                                   | -                         | ٣٠٩,١١٧             | -                              | -                            | ٢٥٧,١٠٠                      | -                                   | ٥٢,٠١٧                    | ين ياباني          | معدل ثابت من ٠,٢٣٥٪ إلى ٢,٦٠٪ سنوياً                                                                                    |
| ٨,٧٢٧               | ٨,٧٢٧                          | -                            | -                            | -                                   | -                         | ١١,٣١٦              | -                              | ١١,٣١٦                       | -                            | -                                   | -                         | بيسو مكسيكي        | معدل ثابت بنسبة ٠,٥٠٪ سنوياً                                                                                            |
| ١٣٩,٩٤١             | -                              | -                            | ١٣٩,٩٤١                      | -                                   | -                         | ١٤٦,١٦٨             | -                              | -                            | -                            | ١٤٦,١٦٨                             | -                         | بيسو فلبيني        | معدل ثابت بنسبة ٣,٨٠٪ سنوياً                                                                                            |
| -                   | -                              | -                            | -                            | -                                   | -                         | ٨٢,٨٣٧              | -                              | ٨٢,٨٣٧                       | -                            | -                                   | -                         | دولار<br>نيوزيلندي | معدل ثابت بنسبة ٥,٥٪ سنوياً                                                                                             |
| ٨,٢٤٨,٦٣٢           | ١٨٣,٦٥٠                        | ١,٢٤٧,٦٤٨                    | ٤,٨٣٠,٣٣٤                    | ١,٨٠٣,٣٥٠                           | ١٨٣,٦٥٠                   | ٢٩,٨٣٩,٩١١          | ٨,٠٣٢,١٣٥                      | ١٠,٤٠٢,٢٣٥                   | ٥,٨٩٧,٩٤٧                    | ٩٢١,٥٥١                             | ٤,٥٨٦,٠٤٣                 | دولار أمريكي       | معدل ثابت يصل إلى ١٠,٢٥٪ سنوياً                                                                                         |
| ٢٥,٨٥٩,١١٧          | ٤,٩٣٥,٧٩٠                      | ٦,٥٠٨,٧٧٩                    | ٨,٩٢٥,٥٦٠                    | ٥٦٦,٩٣٧                             | ٤,٩٢٢,٠٥١                 | ٦,٢٦١,٨٧٨           | ١٨٣,٦٥٠                        | -                            | ١,٩٨٢,٨٣٣                    | ٣,٩١١,٧٤٥                           | ١٨٣,٦٥٠                   | دولار أمريكي       | معدل ليبور لمدة ٣ أشهر + حتى ٥,٦٧٧٪<br>سنوياً                                                                           |
| ٣,١٠٧,٣٣٥           | -                              | ٢,٩٢٣,٦٩٧                    | ١٨٣,٦٣٨                      | -                                   | -                         | ٣,٢٧٦,١٦٨           | -                              | ٢,٨٧٩,٤٩٦                    | ٢١٣,٠٣٤                      | ١٨٣,٦٣٨                             | -                         | دولار أمريكي       | معدل التمويل المضمون لليلة الواحدة بالدولار<br>الأمريكي بفترة ملاحظة تغير ربع سنوية -<br>٥ أيام عمل + ٣,٧٢٥٪ إلى ٥,٣٦٧٪ |
| ٦٢,٦٣٥,١٣٣          | ٥,٤١٧,٩٥٠                      | ٢١,٢٨٤,٢٢٤                   | ٢٤,٩٦٠,١٢٥                   | ٣,٨٠٣,٢٦٣                           | ٧,١٦٩,٥٧١                 | ٦٣,٩٣٨,٩٢٧          | ٨,٥٣٥,٠١٧                      | ١٧,٢٣٢,٦٧٣                   | ٢٥,٠٧٠,٤٢٩                   | ٧,٨٤٦,٣٢٠                           | ٥,٢٥٤,٤٨٨                 | مجموع القروض لأجل  |                                                                                                                         |



## ٢٤ قروض لأجل (تابع)

أصدرت المجموعة خلال السنة سندات مختلفة بمعدلات ثابتة ومتغيرة. تقوم المجموعة بالتحوط للتعرض لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة على هذه السندات. وفيما يلي القيم الاسمية للسندات المصدرة خلال السنة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                    |
|----------------|----------------|--------------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |                    |
| -              | ١,٣١٦,٠٥٠      | <b>بمعدل ثابت</b>  |
| ٧٦٣,٤٨٥        | -              | درهم إماراتي       |
| ٤٧٥,٠٧٥        | -              | فرنك سويسري        |
| ١,٧٧٣,١٩٣      | -              | رينمينبي صيني      |
| ٤,٤٠٧,١٠٦      | ٦,٣٥٣,٢٨١      | يورو               |
| ١٣٦,٤٠٢        | -              | دولار أمريكي       |
| -              | ٨٢,٨٣٧         | دولار هونغ كونغ    |
| -              | -              | دولار نيوزيلندي    |
| -              | -              | <b>بمعدل متغير</b> |
| ٢,٧١٠,٦٦٣      | ١٦٨,٩٥٨        | دولار أمريكي       |
| ١٠,٢٦٥,٩٢٤     | ٧,٩٢١,١٢٦      |                    |

قامت المجموعة بالتحوط من التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية على القروض لأجل. تبلغ القيمة الاسمية المتحوطة ٦٤ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٧ مليار درهم)، ويبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمخاطر الخاضعة للتحوط ٥,٥٠٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: يبلغ صافي القيمة العادلة السالبة ٦,١٦٨ مليون درهم). لم يكن لدى المجموعة أي حالات تعثر في سداد المبالغ الأصلية أو الفوائد أو أي مخالفات أخرى تتعلق بالقروض لأجل خلال سنتي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

## ٢٥ سندات ثانوية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |                                                                                                                                                                                                                                      |
| ٤٢٠,٦٢٠        | ٣٨٤,٧٢٦        | إصدار ١٠ ديسمبر ٢٠١٢ (معدل ثابت بنسبة ٤,٧٥٪ يُستحق في ٩ ديسمبر ٢٠٢٧) (عملة الإصدار - رينغيت ماليزي)                                                                                                                                  |
| -              | ٣,٨٠٦,٦٩١      | إصدار ٤ أكتوبر ٢٠٢٣ (معدل ثابت بنسبة ٦,٣٢٪ حتى ٤ أبريل ٢٠٢٩، وإذا لم يتم الطلب، فمن ٤ أبريل ٢٠٢٩ إلى تاريخ الاستحقاق، معدل سندات الخزنة الأمريكية السائد لمدة ٥ سنوات + ١,٧٠٪، يُستحق في ٤ أبريل ٢٠٣٤) (عملة الإصدار - دولار أمريكي) |
| ٤٢٠,٦٢٠        | ٤,١٩١,٤١٧      | <b>مجموع السندات الثانوية</b>                                                                                                                                                                                                        |

قامت المجموعة بالتحوط من التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية على السندات الثانوية. لم يكن لدى المجموعة أي حالات تعثر في سداد المبالغ الأصلية أو الفوائد أو أي مخالفات أخرى متعلقة بسنداتها الثانوية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

## ٢٦ رأس المال والاحتياطيات

### رأس المال

رأس المال المصرح به  
أسهم عادية بقيمة ١ درهم للسهم  
أسهم خزينة بقيمة ١ درهم للسهم

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ١١,٠٤٧,٦١٢     | ١١,٠٤٧,٦١٢     |
| ١١,٠٤٧,٦١٢     | ١١,٠٤٧,٦١٢     |
| ٦,٥٠٥          | ٦,٥٠٥          |

وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٣ على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٥٢ درهم للسهم العادي بقيمة ٥,٧٤٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١): توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٤٩ درهم للسهم العادي بقيمة ٥,٣٥١ مليون درهم وتوزيعات أرباح في شكل أسهم بواقع ٠,٢١ درهم للسهم العادي بقيمة ٢,٢٩٣ مليون درهم).

### احتياطيات نظامية وخاصة

طبقاً للنظام الأساسي للبنك ومتطلبات المادة ٢٤١ من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، ينبغي تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية إلى كل من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص حتى يبلغ رصيد كل منهما ٥٠٪ من قيمة رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص غير قابلين للتوزيع على المساهمين. ولم يتم إجراء أي عمليات تحويل خلال السنة لأن الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص يعادلان ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

### توزيعات الأرباح

دفعت المجموعة توزيعات الأرباح التالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٥,٣٢٧,٦٩١      | ٥,٧٢٠,٣٥٧      |

توزيعات الأرباح على الأسهم العادية المدفوعة خلال السنة

### احتياطيات أخرى

تشمل الاحتياطيات الأخرى ما يلي:

| احتياطي القيمة العادلة | احتياطي القيمة | احتياطي تحويل العملات الأجنبية | احتياطي التحويلات المالية رقم ٩ - جماعي | احتياطي المعيار الدولي رقم ٩ - جماعي | المجموع   |
|------------------------|----------------|--------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-----------|
| ألف درهم               | ألف درهم       | ألف درهم                       | ألف درهم                                | ألف درهم                             | ألف درهم  |
| (٢,٢٧٠,٢٥٩)            | ٢٢٨,٢٦٥        | (٢,١٧٥,٦٩٥)                    | ١,٢٢١,٩٦٩                               | ٢,١٦٠,٢٥٧                            | (٨٣٥,٤٦٣) |
| ١,٠٦٤,٥٤٩              | -              | (٧٤٨,٨٣٢)                      | -                                       | -                                    | ٣١٥,٧١٧   |
| -                      | -              | -                              | -                                       | ٧٠٨,٠٨٧                              | ٧٠٨,٠٨٧   |
| ٢٠,٣٦١                 | -              | -                              | -                                       | -                                    | ٢٠,٣٦١    |
| (١,١٨٥,٣٤٩)            | ٢٢٨,٢٦٥        | (٢,٩٢٤,٥٢٧)                    | ١,٢٢١,٩٦٩                               | ٢,٨٦٨,٣٤٤                            | ٢٠٨,٧٠٢   |

كما في ١ يناير ٢٠٢٣  
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة  
حركة احتياطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩  
خسائر محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الأخرى  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| احتياطي القيمة العادلة | احتياطي القيمة | احتياطي تحويل العملات الأجنبية | احتياطي التحويلات المالية رقم ٩ - جماعي | احتياطي المعيار الدولي رقم ٩ - جماعي | المجموع     |
|------------------------|----------------|--------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------|
| ألف درهم               | ألف درهم       | ألف درهم                       | ألف درهم                                | ألف درهم                             | ألف درهم    |
| ١,٣٦٦,٢١٥              | ٢٢٨,٢٦٥        | (٥٣٥,٠٢٣)                      | ١,٢٢١,٩٦٩                               | ١,٢٨٧,٧٥٩                            | ٣,٥٦٩,١٨٥   |
| (٣,٦٢٣,٩٤٠)            | -              | (١,٦٤٠,٦٧٢)                    | -                                       | -                                    | (٥,٢٦٤,٦١٢) |
| -                      | -              | -                              | -                                       | ٨٧٢,٤٩٨                              | ٨٧٢,٤٩٨     |
| (١٢,٥٣٤)               | -              | -                              | -                                       | -                                    | (١٢,٥٣٤)    |
| (٢,٢٧٠,٢٥٩)            | ٢٢٨,٢٦٥        | (٢,١٧٥,٦٩٥)                    | ١,٢٢١,٩٦٩                               | ٢,١٦٠,٢٥٧                            | (٨٣٥,٤٦٣)   |

كما في ١ يناير ٢٠٢٢  
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة  
حركة احتياطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩  
ربح محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الأخرى  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦ رأس المال والاحتياطيات (تابع)

(١) احتياطي القيمة العادلة

يشمل احتياطي القيمة العادلة ما يلي:

- صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى أن يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات أو إعادة تصنيفها. يزيد هذا المبلغ بمقدار مخصص الخسائر.
- احتياطيات تحوط التدفقات النقدية.

| احتياطي إعادة التقييم - الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم | احتياطي التحوط - تحوط التدفقات النقدية ألف درهم | المجموع ألف درهم |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------|
| (١,٥١١,٥٧٣)                                                                                 | (٧٥٨,٦٨٦)                                       | (٢,٢٧٠,٢٥٩)      |
| ٤٤٧,٦٧٤                                                                                     | ٤٥٥,٤٦١                                         | ٩٠٣,١٣٥          |
| ١٢٧,٧٦٥                                                                                     | -                                               | ١٢٧,٧٦٥          |
| ٢٠,٣٦١                                                                                      | -                                               | ٢٠,٣٦١           |
| ٣٣,٦٤٩                                                                                      | -                                               | ٣٣,٦٤٩           |
| (٨٨٢,١٢٤)                                                                                   | (٣٠٣,٢٢٥)                                       | (١,١٨٥,٣٤٩)      |

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

صافي التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة  
خسائر محققة من بيع أدوات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومُعاد تدويرها من خلال الربح أو الخسارة  
خسائر محققة من بيع أدوات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومُعاد تدويرها من خلال حقوق الملكية  
تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

|             |           |             |
|-------------|-----------|-------------|
| ١,٤٧٤,٥٦٠   | (١٠٨,٣٤٥) | ١,٣٦٦,٢١٥   |
| (٢,٩٢٧,٨٥٣) | (٦٥٠,٣٤١) | (٣,٥٧٨,١٩٤) |
| (٤٣,٢٨٠)    | -         | (٤٣,٢٨٠)    |
| (١٢,٥٣٤)    | -         | (١٢,٥٣٤)    |
| (٢,٤٦٦)     | -         | (٢,٤٦٦)     |
| (١,٥١١,٥٧٣) | (٧٥٨,٦٨٦) | (٢,٢٧٠,٢٥٩) |

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

صافي التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة  
أرباح محققة من بيع أدوات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومُعاد تدويرها من خلال الربح أو الخسارة  
أرباح محققة من بيع أدوات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومُعاد تدويرها من خلال حقوق الملكية  
تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

يشمل احتياطي التحوط على الجزء الفعال من صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لأدوات تحوط التدفقات النقدية المتعلقة بمعاملات التحوط. وخلال السنة، لم يكن هناك أي تحويل هام من احتياطي تحوط التدفقات النقدية إلى الأرباح أو الخسائر.

(٢) الاحتياطي العام

يعد الاحتياطي العام متاحاً للتوزيع على المساهمين بناءً على توصية من مجلس الإدارة.

(٣) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يمثل احتياطي تحويل العملات الأجنبية فروق الصرف الناشئة من تحويل صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية. وخلال السنة، لم يكن هناك عمليات تحويل هامة من احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر.

(٤) احتياطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

وفقاً لتعميم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٠١٠/٢٨، إذا تجاوز المخصص المرصود بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المخصص المحسوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، في أي فترة من الفترات، يجب تحويل هذه الزيادة من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ولا يُعدّل هذا الاحتياطي وفقاً للمخصص الزائد في المستقبل. يتم بيان تفاصيل ذلك على النحو التالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢<br>ألف درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>ألف درهم |
|----------------------------|----------------------------|
| ٩,٦٨٣,٦١٥                  | ١٠,٦٥٧,٥٥١                 |
| (١٠,٢٩٩,٢٦٤)               | (١٠,٤٥٠,١٣١)               |
| (٦١٥,٦٤٩)                  | ٢٠٧,٤٢٠                    |
| ١,٢٢١,٩٦٩                  | ١,٢٢١,٩٦٩                  |
| -                          | -                          |
| ١,٢٢١,٩٦٩                  | ١,٢٢١,٩٦٩                  |
| ٧,٤٤٠,٥٢٩                  | ٧,٦٩٧,٢٠٦                  |
| (٥,٣٢٢,٨١٥)                | (٤,٨٢٨,٨٦٢)                |
| ٢,١١٧,٧١٤                  | ٢,٨٦٨,٣٤٤                  |
| ١,٢٨٧,٧٥٩                  | ٢,١٦٠,٢٥٧                  |
| ٨٧٢,٤٩٨                    | ٧٠٨,٠٨٧                    |
| ٢,١٦٠,٢٥٧                  | ٢,٨٦٨,٣٤٤                  |

احتياطي الانخفاض في القيمة - المحدد كما في نهاية السنة

مخصصات محددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ناقصاً: مخصصات المرحلة الثالثة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩  
متطلبات الاحتياطي

رصيد الاحتياطي المرئى من السنة السابقة

مخصص محدد محول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة  
الرصيد الختامي للاحتياطي

احتياطي الانخفاض في القيمة - الجماعي كما في نهاية السنة

مخصصات جماعية بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩  
متطلبات الاحتياطي

رصيد الاحتياطي المرئى من السنة السابقة

مخصص جماعي محول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة  
الرصيد الختامي للاحتياطي

## ٢٧ سندات الشق الأول من رأس المال

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | العملة       |
|----------------|----------------|--------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |              |
| ٨,٠٠٠,٠٠٠      | ٨,٠٠٠,٠٠٠      | درهم إماراتي |
| ٢,٧٥٤,٧٥٠      | ٢,٧٥٤,٧٥٠      | دولار أمريكي |
| ١٠,٧٥٤,٧٥٠     | ١٠,٧٥٤,٧٥٠     |              |

سندات حكومة أبوظبي  
(إيبور لمدة ٦ أشهر زائداً ٢,٣٪ سنوياً)  
سندات بقيمة ٧٥٠ مليون دولار أمريكي  
(معدل ثابت بنسبة ٤,٥٠٪ سنوياً، يُعاد تحديده بعد ذلك في التاريخ الأول ثم كل ست سنوات على أساس إجمالي الهامش وتاريخ التحديد للسنوات على الأوراق المالية بالدولار الأمريكي ذات الصلة)

### مجموع سندات الشق الأول من رأس المال

سندات الشق الأول من رأس المال هي سندات دائمة ثانوية غير مضمونة وتحمل قسائم تسدد في نهاية كل سنة أشهر. ويحتفظ البنك بحق عدم دفع أي من الفوائد بناءً على تقديره الخاص. ولا يحق لحامل تلك السندات المطالبة بالفائدة، ولا يعد اختيار البنك عدم سداد الفائدة حدثاً من أحداث التعثر، علاوة على تلك الحالات التي لا يُسمح فيها للبنك بدفع الفائدة في أي تاريخ دفع معين.

في حال اختار البنك عدم الدفع أو ظهر حدث يستوجب عدم الدفع، فإنه لا يحق للبنك: (أ) الإعلان عن أي توزيعات أو أرباح أو دفعها، أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي جزء من رأس المال أو أي أوراق مالية للمجموعة تكون مساوية للسندات أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على الإلزام بالسداد أو التحويل إلى حقوق الملكية، في كل الحالات إلا إذا تم، أو لحين أن يتم، سداد دفعتين متتاليتين كاملتين لكل قسيمة.

اختار البنك خلال السنة دفع قسائم لسندات الشق الأول بقيمة ٦٥٢,٨٢٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٧٦,٤٦٥ ألف درهم).

## ٢٨ دفعات على أساس الأسهم

قامت المجموعة خلال سنة ٢٠٠٨ بإطلاق برنامج الدفعات على أساس الأسهم ("البرنامج") لنخبة من الموظفين بفترة استحقاق ثلاث سنوات، ويمكن ممارسة هذا البرنامج خلال الثلاث سنوات اللاحقة لفترة الاستحقاق. والشرط الرئيسي للاستحقاق هو أن يستمر حامل الخيار في عمله لدى المجموعة حتى نهاية فترة الاستحقاق. ويسقط حق استخدام الخيارات بعد مضي ست سنوات من تاريخ المنح، بصرف النظر عما إذا كان قد تم ممارسة الخيار أم لا.

قامت المجموعة بتأسيس شركة تابعة لإصدار أسهم عند ممارسة الخيار المكتسب من قبل الموظف. وتعامل هذه الأسهم معاملة أسهم الخزينة حتى ممارستها من قبل حاملي خيارات الأسهم.

خلال السنة، لم يتم منح أي أسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء)، وبالتالي كان إعادة التخصيص من أسهم الخزينة المحتفظ بها إلى رأس المال بقيمة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء)، وعليه تم تسوية علاوة الإصدار بقيمة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

## ٢٩ إيرادات الفوائد

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٤,٦٧٣,١٠٩      | ١٤,٣٤٨,٢٩٣     |
| ١,٥٠١,٤٨٩      | ٨,٥٢٥,٠٣٧      |
| ١,٢٠٣,٠٨٥      | ٣,٣٩٥,٢٩٨      |
| ٤,٦٨٢,١٨٣      | ٦,٠٦٠,٦٢٥      |
| ١٦,٠٨٠,٩٣٥     | ٢٧,٣٨٣,٠٦٦     |
| ٢٨,١٤٠,٨٠١     | ٥٩,٧١٢,٣١٩     |

فوائد من:  
البنوك المركزية  
البنوك والمؤسسات المالية  
اتفاقيات إعادة شراء عكسي  
استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة  
قروض وسلفيات (باستثناء التمويل الإسلامي)  
مجموع إيرادات الفوائد

## ٣٠ مصاريف الفوائد

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٢,٠٩٧,١١٢      | ٩,٨١٩,٩٦١      |
| ٨٥٠,٨٧٠        | ١,٦٧٤,٤٧٢      |
| ٤٣٦,٦٧٢        | ١,٠١١,١٢٢      |
| ١٠,٣٧٦,٦١٧     | ٢٨,٦١٦,٣٣٨     |
| ١,٣٨٨,٩٨٤      | ٢,٠٠٧,٣١٥      |
| ١٩,٧٠٥         | ٧٥,١٢٣         |
| ١٥,١٦٩,٩٦٠     | ٤٣,٢٠٤,٣٣١     |

فوائد إلى:  
البنوك والمؤسسات المالية  
اتفاقيات إعادة الشراء  
أوراق تجارية  
حسابات العملاء وودائع أخرى (غير متضمنة الودائع الإسلامية للعملاء)  
قروض لأجل  
سندات ثانوية  
مجموع مصاريف الفوائد

### ٣١ إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٩٦٠,٨٣٢        | ١,٦٧٢,٠٣٦      |
| ٥١٧,٦٢٩        | ٧٦٥,٨٣٧        |
| ٤٧٢,١٨٣        | ٤٤٦,٥١٦        |
| ١٢,٧٩٠         | ٢٦,٠٠٨         |
| ١,٩٦٣,٤٣٤      | ٢,٩١٠,٣٩٧      |

المرابحة  
الإجارة  
استثمارات الصكوك  
أخرى  
مجموع الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية

### ٣٢ توزيعات على الودائع الإسلامية للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ١٣٦,٦٩٤        | ١٧٥,٥٤٥        |
| ٩٨,٧١٨         | ١٧٥,٠١٥        |
| ٤٦٤,٢٩٨        | ٩٠١,٥٨٠        |
| ١٧,٣٣٧         | ٦٤,٦٧٣         |
| ٧١٧,٠٤٧        | ١,٣١٦,٨١٢      |

ودائع وكالة  
ودائع مضاربة ادخارية وودائع لأجل  
سندات صكوك إسلامية  
أخرى  
مجموع التوزيعات على الودائع الإسلامية للعملاء

تحتفظ المجموعة باحتياطي مخاطر استثمار بمبلغ ٢١,٦٨١ ألف درهم (٢٠٢٢: ١٢,٢٠٥ ألف درهم) حيث يمثل جزءاً من حصة المودعين في الأرباح المخصصة كاحتياطي.

### ٣٣ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٨٣٦,٩٠٩        | ٨٩١,٨٦٣        |
| ٢٦,٣١٥         | ٤٧,٠٨١         |
| ١١٩,٣٩٩        | ١٢١,٠٦٥        |
| ٧٩,٢٨٢         | ١٠٤,١١٧        |
| ١,٨٤٧,٠٢٦      | ١,٧٥٧,٩٥٧      |
| ٦٧١,٠٥٢        | ٧٦٠,٨٣٧        |
| ٦٩,٣٥٤         | ٨١,٦٨٥         |
| ١٢٤,٨٤٨        | ١٦٨,٣٠٧        |
| ٢٠١,٦٨٤        | ٣٤٩,٩٧٢        |
| ٣,٩٧٥,٨٦٩      | ٤,٢٨٢,٨٨٤      |
| ٢٢,٧٧٤         | ١٣,٣٠١         |
| ٦٤,١٣٤         | ٥٥,٩١٩         |
| ٦٦٥,٧١٠        | ٦٩٣,٠٧٨        |
| ٣٠١,٣٦٠        | ٢٩٠,٤٨٦        |
| ١٣٩,٨٦٢        | ٢٠٦,٦٢١        |
| ١,٤٨٢          | ١٥,٩٢٨         |
| ١,١٩٥,٣٢٢      | ١,٢٧٥,٣٣٣      |
| ٢,٧٨٠,٥٤٧      | ٣,٠٠٧,٥٥١      |

إيرادات الرسوم والعمولات:  
التمويل التجاري  
خدمات التحصيل  
إيرادات الوساطة  
إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار  
قروض الأفراد والشركات  
البطاقات والخدمات الإلكترونية  
الخدمات المتعلقة بالحسابات  
عمولات على التحويلات  
أخرى  
مجموع إيرادات الرسوم والعمولات

مصاريف الرسوم والعمولات:  
التمويل التجاري  
عمولات الوساطة  
رسوم بطاقات الائتمان  
قروض الأفراد والشركات  
عمولات أخرى  
أخرى  
مجموع مصاريف الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

### ٣٤ صافي أرباح صرف العملات الأجنبية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٧٠٣,٩٢٢        | ١,٣٤٦,١٨٤      |
| ١,٠٧٢,٧٥٤      | ١,٢٥٠,٧٧١      |
| ١,٧٧٦,٦٧٦      | ٢,٥٩٦,٩٥٥      |

أرباح المتاجرة وإعادة التحويل من صرف العملات الأجنبية والمشتقات ذات الصلة ١،  
تعاملات مع العملاء  
مجموع صافي أرباح صرف العملات الأجنبية

<sup>١</sup> نظراً لاستراتيجيات التحوط الفعالة، ينعكس تأثير مقاصة أدوات التحوط في صافي الأرباح من بيع استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة (إيضاح ٣٥).  
<sup>٢</sup> تتضمن إيرادات فوائد سلبية بمبلغ ٥٤٩ ألف درهم (٢٠٢٢: ٩٠ مليون درهم) ناتجة عن ودائع لدى البنك المركزي الأوروبي.

### ٣٥ صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٢,١٨٨,١٠٧      | ٣,٧٦٨,١٨٨      |
| ٤٣,٢٨٠         | (١٢٧,٧٦٥)      |
| ٨٦,٤٦٧         | ١٠١,٧٥٣        |
| ٢,٣١٧,٨٥٤      | ٣,٧٤٢,١٧٦      |

صافي الربح المحقق وغير المحقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمشتقات صافي (الخسارة) / الربح من بيع استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة إيرادات توزيعات الأرباح

مجموع صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات

### ٣٦ إيرادات / (خسائر) تشغيلية أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| (٣٢٦,٨٥٢)      | ١٤٩,٥٦٥        |
| ٤,٣٣٥          | ٥٠٢            |
| ٧٠,٤٢٨         | (١٢٦,٩١٦)      |
| (٢٥٢,٠٨٩)      | ٢٣,١٥١         |

إيرادات / (خسائر) الاستثمارات العقارية

ربح من بيع ممتلكات ومعدات

إيرادات متعلقة بالإيجار وإيرادات / (خسائر) أخرى

مجموع الإيرادات / (الخسائر) التشغيلية الأخرى

### ٣٧ ربح من استبعاد حصة في شركة تابعة وبيع القيمة العادلة من الحصة المحتفظ بها

في ٩ سبتمبر ٢٠٢٣، وقع بنك أبوظبي الأول وشركة الدار العقارية اتفاقية لبيع الشركة التابعة المملوكة بالكامل لبنك أبوظبي الأول وهي شركة أبوظبي الأول العقارية ذ.م.م. وفقاً لشروط الاتفاقية، قام بنك أبوظبي الأول ش.م.ع ببيع ١٠٠٪ من شركته التابعة المملوكة له بالكامل، شركة أبوظبي الأول العقارية ذ.م.م، إلى شركة بروفس لإدارة العقارات ذ.م.م، وأصبح تحويل الأسهم سارياً وأدرج في الرخصة التجارية لشركة أبوظبي الأول العقارية ذ.م.م بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. وعليه، حذفت شركة أبوظبي الأول العقارية ذ.م.م من البيانات المالية الموحدة لبنك أبوظبي الأول ش.م.ع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

في ٢٥ فبراير ٢٠٢٢، أبرمت المجموعة اتفاقية بيع وشراء مع بي سي بي في جروث أجريجاتور ال بي ("المشتري") حيث وافق البنك بموجبها على بيع حصته المسيطرة بنسبة ٦٠٪ في شركته التابعة المملوكة له بالكامل، ماغناتي - شركة الشخص الواحد ذ.م.م "ماغناتي"، إلى المشتري. وسجل البنك ربحاً بمبلغ ٣,١ مليار درهم ضمن نتائج السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من معاملة البيع هذه.

### ٣٨ مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٣,٢٣٣,٢٨٩      | ٣,٤٦٩,٢٤٧      |
| ٨٥٩,٣٣٨        | ٧٤٢,٦٩١        |
| ٩٠١,٢٩٠        | ١,٢١٨,٠٥٤      |
| ٤٦٥,٧٩٨        | ٤٧٧,٨٨٤        |
| ٢١٢,٤٣٩        | ٢٠٨,٨٣١        |
| ٢٠٢,٩٥٥        | ٢٣٧,٦٠٥        |
| ٢٠٧,٩٤٨        | ١٩٥,٠١٢        |
| ١١٤,٠٩٩        | ١١١,١٠٦        |
| ٤٦,٣٠٢         | ١٠٥,١٩٨        |
| ٤٦١,٣٧١        | ٣٥٩,٦٦١        |
| ٦,٧٠٤,٨٢٩      | ٧,١٢٥,٢٨٩      |

تكاليف الموظفين

استهلاك (إيضاح ١٧)

مصاريف تقنية المعلومات

أتعاب مهنية

مصاريف الاتصالات

إطفاء موجودات غير ملموسة

مصاريف المقرات

دعاية وإعلان

رسوم رعاية وتبرعات

مصاريف عمومية وإدارية أخرى

مجموع المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف التشغيلية الأخرى

### أتعاب مدقق الحسابات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٥,٢٥٠          | ١١,٧٠٠         |
| ٦,٢٥١          | ٨,١٩٠          |
| -              | ٤,٦١١          |
| ١١,٥٠١         | ٢٤,٥٠١         |

خدمات التدقيق

خدمات متعلقة بالتدقيق

خدمات غير متعلقة بالتدقيق

مجموع أتعاب مدقق الحسابات

### خدمات التدقيق

تُمثل خدمات التدقيق الخدمات التي يُقدّمها مدقق الحسابات القانوني للمجموعة لتدقيق ومراجعة البيانات المالية أو تلك الخدمات التي يُقدّمها عادةً مدقق الحسابات القانوني فيما يتعلق بالتقارير القانونية والتنظيمية.

### ٣٨ مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى (تابع)

#### خدمات متعلقة بالتدقيق

الخدمات المتعلقة بالتدقيق هي خدمات أخرى غير "خدمات التدقيق" وتقع ضمن اختصاص مدقق حسابات المنشأة، ولا سيما عندما تكون تلك الخدمات مطلوبة بموجب القوانين أو التشريعات المتعلقة بموطن المنشأة المعنية وأنشطتها.

#### خدمات غير متعلقة بالتدقيق

الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق هي الخدمات التي لا تندرج ضمن فئتي الخدمة المذكورتين أعلاه ولا تشكل أيضاً جزءاً من الخدمات المحظورة.

### ٣٩ صافي مخصص الانخفاض في القيمة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٢,٧٣٤,٨٩٢      | ٣,٠٣٩,٣٧٦      |
| ٣٢,٧٣٣         | ٣٥,٧٨٣         |
| ١٢٩,٩١٨        | ٢٤١,٤٥٢        |
| ٦,٨٩١          | ١,٥٩٤          |
| (٢٧٩,٢٨٧)      | (٥٠٦,٦٥٤)      |
| ٢١٤,٢١١        | ٢٦٦,٣٥٥        |
| ٢,٨٣٩,٣٥٨      | ٣,٠٧٧,٩٠٦      |

مخصص الانخفاض في قيمة  
قروض وسلفيات وتمويل إسلامي  
موجودات مالية أخرى  
تعرض غير ممول  
أدوات غير مالية أخرى  
مستردات  
حذف موجودات مالية تعرضت لانخفاض في قيمتها  
مجموع صافي مخصص الانخفاض في القيمة

### ٤٠ مصروف ضريبة الدخل

بالإضافة إلى التعديلات الخاصة بالضرائب المؤجلة، يتم احتساب المبلغ المحمل للسنة على أساس صافي أرباح السنة المعدل وفقاً لمعدلات الضريبة المطبقة في المواقع الدولية المعنية. فيما يلي المبلغ المحمل على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٩٦٧,٦٢١        | ١,٠٤١,٧٤٢      |

#### المحمل للسنة

فيما يلي التسوية الضريبية للمجموعة بناءً على الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ١٤,٣٨٩,٧٣٢     | ١٧,٥٥١,٩٨٦     |
| ٥٢١,٥٢٩        | ٥٧٠,٤٦١        |
| ١٠,٣٤٨         | (٥٠,٦٦٢)       |
| (٣,٣٣١)        | (٣,٤٥٧)        |
| ٢٣,٨١٢         | ٧٢,١٧٦         |
| ٢,٥٩٧          | ٢,١٤٢          |
| ٥,٤٨٨          | ١٧,٣٤٧         |
| ٣,٨٦٩          | (١,٦٦٥)        |
| ٣٩١,٣٠٩        | ٤٣١,٤٠٠        |
| ١٢,٠٠٠         | ٤,٠٠٠          |
| ٩٦٧,٦٢١        | ١,٠٤١,٧٤٢      |

#### الربح قبل الضريبة

تأثير معدلات الضريبة في البلدان الأجنبية  
التأثيرات الضريبية لـ:

- الضريبة المؤجلة للسنة الحالية  
- الإيرادات غير الخاضعة للضريبة  
- مصاريف غير مقطوعة لأغراض الضريبة  
- استخدام ضريبة مؤجلة غير معترف بها سابقاً  
- تعديلات متعلقة بالسنوات السابقة - ضريبة الشركات  
- تعديلات متعلقة بالسنوات السابقة - الضريبة المؤجلة  
- ضريبة الاستقطاع المخصومة من المصدر  
- ضريبة الحوالات الإلزامية  
مجموع مصروف ضريبة الدخل

### ٤١ نقد وما في حكمه

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٢٢٨,٥٤٩,٢٠٩    | ٢٣٣,٥٥٤,٦٧٩    |
| ٢٤,٩٥٤,٨١٣     | ٢٥,٣٢٤,٠٨٧     |
| ٢٥٣,٥٠٤,٠٢٢    | ٢٥٨,٨٧٨,٧٦٦    |
| (١,٧٢١,٠٣٦)    | (٥٥٨,٩٧١)      |
| (٣٩٥,٩٧٧)      | (٣٣٥,٢٦٥)      |
| (٥٩٠,٩٨٨)      | (٧٨٦,٩٤٦)      |
| ٢٥٠,٧٩٦,٠٢١    | ٢٥٧,١٩٧,٥٨٤    |

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية  
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

ناقصاً: الأرصدة لدى البنوك المركزية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع  
ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع  
ناقصاً: الودائع المفيدة لدى البنوك المركزية للأغراض التنظيمية  
مجموع النقد وما في حكمه

## ٤٢ عقود الإيجار

تستأجر المجموعة عدداً من الفروع ومقرات المكاتب. وتسري عقود الإيجار عادة لمدة ١٠ سنوات مع خيار تجديد عقد الإيجار بعد ذلك التاريخ. بالنسبة لبعض عقود الإيجار، تتم إعادة التفاوض على دفعات الإيجار كل خمس سنوات لتعكس إيجارات السوق. وتنص بعض عقود الإيجار على دفعات إيجار إضافية تستند إلى التغيرات في مؤشرات الأسعار المحلية.

كما تستأجر المجموعة معدات تقنية المعلومات بموجب عقود إيجار تتراوح مدتها من سنة إلى ثلاث سنوات. وتعد هذه العقود قصيرة الأجل و/أو عقود إيجار لبضود منخفضة القيمة. اختارت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار فيما يتعلق بهذه العقود.

مبين أناه معلومات حول عقود الإيجار التي تكون المجموعة مستأجراً فيها:

### عقود الإيجار كمستأجر

#### موجودات حق الاستخدام

فيما يلي الحركة في موجودات حق الاستخدام خلال السنة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٢٢٩,٦٨٥        | ١٩٧,١٧٤        |
| ١١,٤٣٢         | (١٣,٣٢٩)       |
| (٤٣,٩٤٣)       | (٢٦,١٢٢)       |
| ١٩٧,١٧٤        | ١٥٧,٧٢٣        |

#### موجودات حق الاستخدام

الرصيد كما في بداية السنة  
الزيادة خلال السنة  
استهلاك وتعديلات أخرى  
الرصيد كما في نهاية السنة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ١٣٧,٤٤٣        | ١٤٠,٩٠٨        |
| ٢٣١,٦٤٥        | ١٧٥,٦٧٢        |
| ٩,٠١٢          | ٥,٤٣٤          |
| ٣٧٨,١٠٠        | ٣٢٢,٠١٤        |

#### مطلوبات الإيجار

تحليل آجال الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة  
أقل من سنة واحدة  
سنة واحدة إلى خمس سنوات  
أكثر من خمس سنوات  
مجموع مطلوبات الإيجار غير المخصصة في نهاية السنة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ١٩,٧٠٩         | ١٣,٢٥٣         |
| ٨١,٩٢٥         | ٧١,٢٤٧         |
| ٥٠,٩٨٩         | ٥٠,٨٦٤         |
| ١٥٢,٦٢٣        | ١٣٥,٣٦٤        |

#### المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة

فوائد على مطلوبات الإيجار  
الاستهلاك المحمل للسنة  
مصاريف متعلقة بعقود إيجار قصيرة الأجل وموجودات منخفضة القيمة  
مجموع المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة

## ٤٣ التزامات ومطلوبات طارئة

تبرم المجموعة، في سياق عملها الاعتيادي، أنواعاً مختلفة من المعاملات التي تشمل التعهد بالتزامات معينة مثل الاعتمادات المستندية والضمانات والتزامات القروض غير المسحوبة.

لم يكن هناك أي تغييرات جوهرية أخرى في الالتزامات والمطلوبات الطارئة خلال السنة ما عدا تلك الناجمة في سياق العمل الاعتيادي.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٥٤,٤٥٩,٣١١     | ٤٨,١٥٠,٥٨٢     |
| ٩٩,٣١٠,٩٥٤     | ١١٥,٨٩٤,٣٩١    |
| ٨٢٤,٧٣٩        | ١,٢٢٣,٩٨٢      |
| ١٥٤,٥٩٥,٠٠٤    | ١٦٥,٢٦٨,٩٥٥    |

#### مطلوبات طارئة تجارية

|             |             |
|-------------|-------------|
| ٧٧,٣٣٥,٩٠٩  | ٧٧,٨٤٣,٤٥٣  |
| ١,٠٩٥,٢٥٤   | ١,٥٩٢,٩٦٢   |
| ١,٥٦٧,٤٧١   | ١,٨٠٦,٨٩٦   |
| ٧٩,٩٩٨,٦٣٤  | ٨١,٢٤٣,٣١١  |
| ٢٣٤,٥٩٣,٦٣٨ | ٢٤٦,٥١٢,٢٦٦ |

التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة  
التزامات نفقات رأسمالية مستقبلية  
التزامات استثمارات مستقبلية في أسهم خاصة

#### مجموع الالتزامات والمطلوبات الطارئة

خصائص مخاطر الائتمان المرتبطة بهذه التسهيلات غير الممولة شبيهة إلى حد كبير بالتسهيلات الممولة المبينة في الإيضاح رقم ٥١(أ).

تلتزم المجموعة بموجب الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان ("المطلوبات الطارئة التجارية") بالدفع نيابة عن عملائها عند تقديم المستندات أو إخفاق العملاء في الوفاء بالتزاماتهم المنصوص عليها بموجب شروط العقد.



#### ٤٣ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)

تمثل التزامات منح الائتمان التزامات تعاقدية بتقديم قروض وسلفيات وتمويل إسلامي وتسهيلات ائتمانية متجددة. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة أو شروط أخرى لإلغائها وقد تتطلب دفع رسوم. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الالتزامات دون سحبها، فإن القيم التعاقدية الإجمالية لا تمثل بالضرورة متطلبات مالية مستقبلية.

تتعلق عقود الضمان المالي بصورة رئيسية بالبنوك والمؤسسات المالية.

| مطلوبات طارئة تجارية |                | الالتزامات قروض غير مسحوبة |                | التركيز بحسب الموقع      |
|----------------------|----------------|----------------------------|----------------|--------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                          |
| ألف درهم             | ألف درهم       | ألف درهم                   | ألف درهم       |                          |
| ١٠٦,٠٥٦,٥٨٢          | ١١٤,٢١٥,٠٧٣    | ٤٨,٩٤١,٦٥٠                 | ٤٦,٤٩٢,٦٣٦     | الإمارات العربية المتحدة |
| ١٦,١٥٧,٩١٨           | ١٥,٠٣٧,٩٧٧     | ١١,٢٤٤,٧١٠                 | ١١,٧٦٣,٤٧٠     | أوروبا                   |
| ١٢,٩٤٩,٩٢٨           | ١٣,٩١٩,١٨٤     | ٩,٢٦٩,٢٨٢                  | ٧,٤٦٥,٣٠٤      | الدول العربية            |
| ٩,٢٦٦,٨٥١            | ١٠,٢٣٣,٩٤١     | ٤,٠١٣,٤٠٠                  | ٣,٥٤٥,٨٢٨      | الأمريكتان               |
| ١٠,٠٣٠,٩١٠           | ١١,٥٢٧,٣٠٣     | ٣,٨٦٦,٨٦٧                  | ٤,٠٣٨,٩٥٥      | آسيا                     |
| ١٣٢,٨١٥              | ٣٣٥,٤٧٧        | -                          | ٤,٥٣٧,٢٦٠      | أخرى                     |
| ١٥٤,٥٩٥,٠٠٤          | ١٦٥,٢٦٨,٩٥٥    | ٧٧,٣٣٥,٩٠٩                 | ٧٧,٨٤٣,٤٥٣     | مجموع التركيز            |

يعتمد التركيز حسب الموقع على مقر العملاء.

#### ٤٤ الأدوات المالية المشتقة

تقوم المجموعة، ضمن سياق عملها الاعتيادي، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. تتمثل المشتقات في أدوات مالية تشتق قيمتها من أسعار البنود الضمنية مثل الأسهم أو السندات أو معدلات الفائدة أو معدلات صرف العملات الأجنبية أو هوامش الائتمان أو السلع أو حقوق الملكية أو المؤشرات الأخرى. إن هذه المشتقات تمكن المستخدمين من زيادة أو خفض أو تعديل التعرض لمخاطر الائتمان أو مخاطر السوق. تشمل الأدوات المالية المشتقة على العقود الآجلة والعقود المستقبلية وعقود المقايضة وعقود الخيارات. وتبرم هذه المعاملات بصورة أساسية مع البنوك والمؤسسات المالية.

#### العقود الآجلة والعقود المستقبلية

تتمثل العقود الآجلة للعقود في التزامات شراء عملات أجنبية و/أو محلية، بما في ذلك المعاملات الفورية غير القابلة للتسليم (أي المعاملات التي تتم تسويتها على أساس الصافي). تتمثل اتفاقيات المعدلات الآجلة في أسعار الفائدة المتفاوض بشأنها بصورة فردية التي تتطلب تسوية نقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين معدل الفائدة المتعاقد عليه ومعدل السوق الحالي، بناءً على المبالغ الاسمية الأصلية. تعد عقود العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة المستقبلية التزامات تعاقدية بقبض أو دفع مبالغ صافية بناءً على التغيرات في أسعار العملات أو أسعار الفائدة، أو بشراء أو بيع عملات أجنبية أو أدوات مالية في تاريخ مستقبلي مقابل سعر محدد، في الأسواق المالية المنظمة. إن مخاطر الائتمان على العقود المستقبلية ليس لها أهمية تذكر حيث إنها مضمونة بنقد أو أوراق مالية متداولة في السوق، بالإضافة إلى أن التغيرات في قيمة العقود المستقبلية تخضع لتسوية يومية مع الأسواق المالية.

#### عقود المقايضة

تمثل عقود مقايضة العملات ومعدلات الفوائد التزامات بتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. تؤدي عقود المقايضة إلى تبادل اقتصادي للتدفقات النقدية الناتجة عن العملات أو معدلات الفائدة (مثل تبادل معدلات ثابتة بأخرى متغيرة) أو مجموعة منها (أي عقود مقايضة معدلات الفائدة بين العملات). ولا يتم أي تبادل للمبلغ الأصلي فيما عدا بعض خيارات مقايضات العملات المشتقة. إن مخاطر الائتمان للمجموعة تمثل الخسارة المحتملة إذا لم تقم الأطراف المقابلة بتنفيذ التزاماتها. وتتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية والقيمة الاسمية للعقود وسيولة السوق. وللتحكم في معدل مخاطر الائتمان المقبولة، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف المقابلة باستعمال نفس الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

#### عقود الخيارات

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (المكاتب) بمنح المشتري (المالك) حقاً، وليس التزاماً، إما لشراء (خيار شراء) أو بيع (خيار بيع)، بتاريخ محدد أو خلال فترة معينة، قدر معين من الأدوات المالية بسعر محدد مسبقاً. يستلم البائع علاوة من المشتري مقابل تحمّل الخطر. وقد تكون الخيارات إما متاجر بها في السوق الرسمية أو متفاوض عليها بين المجموعة والعميل في السوق الموازية.

تقاس المشتقات بالقيمة العادلة على أساس عروض الأسعار المعلنة في سوق نشطة. وفي حالة عدم وجود سوق نشطة لأداة من الأدوات، تُشتق القيمة العادلة من أسعار عناصر المشتقات باستخدام نماذج تسعير أو تقييم مناسبة مثل الأسعار المقدمة من الأطراف المقابلة أو باستخدام طرق التقييم مثل التدفقات النقدية المخصومة وأسعار السوق ومنحنيات العائد وأي بيانات سوقية مرجعية أخرى.

يوضح الجدول المبين أن أداء القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، التي تعادل قيمها العادلة، بالإضافة إلى القيم الاسمية المصنفة من حيث الفترة حتى الاستحقاق. تمثل القيمة الاسمية قيمة السعر أو المؤشر المرجعي الأساسي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

٤٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق |                                            |                                            |                                            |                                  | القيمة              | القيمة السوقية       | القيمة السوقية                                             |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|---------------------|----------------------|------------------------------------------------------------|
| أقل من<br>ثلاثة أشهر<br>ألف درهم          | من ثلاثة أشهر إلى<br>سنة واحدة<br>ألف درهم | من سنة واحدة إلى<br>ثلاث سنوات<br>ألف درهم | من ثلاث سنوات إلى<br>خمس سنوات<br>ألف درهم | أكثر من خمس<br>سنوات<br>ألف درهم | الاسمية<br>ألف درهم | السالبية<br>ألف درهم | الموجبة<br>ألف درهم                                        |
|                                           |                                            |                                            |                                            |                                  |                     |                      | محتفظ بها لغرض المتاجرة:<br>مشتقات أسعار الفائدة           |
|                                           |                                            |                                            |                                            |                                  |                     |                      | عقود مقايضة                                                |
|                                           |                                            |                                            |                                            |                                  |                     |                      | عقود آجلة وعقود مستقبلية                                   |
|                                           |                                            |                                            |                                            |                                  |                     |                      | عقود خيارات وعقود مبادلة                                   |
|                                           |                                            |                                            |                                            |                                  |                     |                      | مشتقات العملات الأجنبية                                    |
|                                           |                                            |                                            |                                            |                                  |                     |                      | عقود آجلة                                                  |
|                                           |                                            |                                            |                                            |                                  |                     |                      | عقود خيارات                                                |
|                                           |                                            |                                            |                                            |                                  |                     |                      | عقود مشتقات أخرى                                           |
|                                           |                                            |                                            |                                            |                                  |                     |                      | محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:<br>مشتقات أسعار الفائدة  |
|                                           |                                            |                                            |                                            |                                  |                     |                      | عقود مقايضة                                                |
|                                           |                                            |                                            |                                            |                                  |                     |                      | محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية<br>مشتقات أسعار الفائدة |
|                                           |                                            |                                            |                                            |                                  |                     |                      | عقود مقايضة                                                |
|                                           |                                            |                                            |                                            |                                  |                     |                      | مشتقات العملات الأجنبية                                    |
|                                           |                                            |                                            |                                            |                                  |                     |                      | عقود آجلة                                                  |
|                                           |                                            |                                            |                                            |                                  |                     |                      | المجموع                                                    |

٤٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| القيمة<br>السوقية<br>الموجبة<br>ألف درهم | القيمة<br>السوقية<br>السالبة<br>ألف درهم | القيمة<br>الاسمية<br>ألف درهم | أقل من<br>ثلاثة أشهر<br>ألف درهم | من ثلاثة أشهر إلى<br>سنة واحدة<br>ألف درهم | من سنة واحدة إلى<br>ثلاث سنوات<br>ألف درهم | من ثلاث سنوات إلى<br>خمس سنوات<br>ألف درهم | أكثر من خمس<br>سنوات<br>ألف درهم |
|------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|
| محافظ بها لغرض المتاجرة:                 |                                          |                               |                                  |                                            |                                            |                                            |                                  |
| مشتقات أسعار الفائدة                     |                                          |                               |                                  |                                            |                                            |                                            |                                  |
| ٤٤,٤١٦,٩٧٦                               | ٤٥,٠٤٩,٨٢٥                               | ١,٣٩١,٤٣٠,٧١٢                 | ١٣٣,٤٦٠,٦٠٤                      | ١٩٤,٣٦٥,٤٠٤                                | ٤١٦,٠٥٩,٢٧٤                                | ٢٢٩,٦٤٩,١١٧                                | ٤١٧,٨٩٦,٣١٣                      |
| ٤٤,٢١٦                                   | ١٢,٢٤٨                                   | ٤٩,٠٦٤,٦٢٧                    | ٢٣,٣٣٠,٨٥٠                       | ٢٠,٤٤٥,٨٢٨                                 | ٥,٢٨٧,٩٤٩                                  | -                                          | -                                |
| ٤٦٢,٠٩٩                                  | ٦٣٨,١٢٥                                  | ٧٨,٣٧٧,٨٢٥                    | ٩٢٥,٩٤٣                          | ٤,٤١٠,٩٤١                                  | ٣٩,٣١٨,٠٧٢                                 | ١٥,٢٥٦,٢٤٣                                 | ١٨,٤٦٦,٦٢٦                       |
| مشتقات العملات الأجنبية                  |                                          |                               |                                  |                                            |                                            |                                            |                                  |
| ٣,٩٢٦,١٥٣                                | ٤,٤٦٧,٧٣٩                                | ٣٢٧,٢٦٠,٢٨٨                   | ٢١٧,٧٧٣,٢٣٣                      | ٨٥,٢٤٤,٥٧١                                 | ١٩,١٤٥,٣٢٨                                 | ٥,٠٩٧,١٥٦                                  | -                                |
| ٢٢٠,٤٦٧                                  | ١٨٩,٤٤٦                                  | ٣٩,٥٠٧,٩٩٢                    | ٢٠,٥٥٤,٧٨٢                       | ١٦,٩٤٢,٢٢١                                 | ٢,٠١٠,٩٨٩                                  | -                                          | -                                |
| ٢,٠٩٢,٥٣١                                | ١,٢٠٦,٩٨٢                                | ٦٨,٢٥٩,٩٥٣                    | ٥,٤٦٥,٢٧٦                        | ١٢,٧٣٠,٥٤١                                 | ٢٥,٨٦٩,٢٢٣                                 | ٢٢,٤٤٦,٦٧٣                                 | ١,٧٤٨,٢٤٠                        |
| ٥١,١٦٢,٤٤٢                               | ٥١,٥٦٤,٣٦٥                               | ١,٩٥٣,٩٠١,٣٩٧                 | ٤٠١,٥١٠,٦٨٨                      | ٣٣٤,١٣٩,٥٠٦                                | ٥٠٧,٦٩٠,٨٣٥                                | ٢٧٢,٤٤٩,١٨٩                                | ٤٣٨,١١١,١٧٩                      |
| محافظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:        |                                          |                               |                                  |                                            |                                            |                                            |                                  |
| مشتقات أسعار الفائدة                     |                                          |                               |                                  |                                            |                                            |                                            |                                  |
| ٧,٦٤٩,٥٤٣                                | ٩,٧٤٥,٥٨٧                                | ٤٦٠,٨٥٦,٤٩٩                   | ١٥٥,٤٣٣,٢٥٩                      | ١٣٦,١٦٣,٣٦٤                                | ٥٥,٥٩٤,٧٦٦                                 | ٦٤,٢٠١,٥٠٩                                 | ٤٩,٤٦٣,٦٠١                       |
| ٧,٦٤٩,٥٤٣                                | ٩,٧٤٥,٥٨٧                                | ٤٦٠,٨٥٦,٤٩٩                   | ١٥٥,٤٣٣,٢٥٩                      | ١٣٦,١٦٣,٣٦٤                                | ٥٥,٥٩٤,٧٦٦                                 | ٦٤,٢٠١,٥٠٩                                 | ٤٩,٤٦٣,٦٠١                       |
| محافظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية       |                                          |                               |                                  |                                            |                                            |                                            |                                  |
| مشتقات أسعار الفائدة                     |                                          |                               |                                  |                                            |                                            |                                            |                                  |
| ١٩,٠٠٢                                   | ٧٠٥,٩٩٧                                  | ٨,٣٢٣,٤٩٠                     | -                                | -                                          | ٣,٨٥٦,٦٥٠                                  | ٥٥٠,٩٥٠                                    | ٣,٩١٥,٨٩٠                        |
| مشتقات العملات الأجنبية                  |                                          |                               |                                  |                                            |                                            |                                            |                                  |
| ٤٢,٨٥٦                                   | ٨,٥٩١                                    | ٣,٢٩٠,٢٥٨                     | ٣,٢٩٠,٢٥٨                        | -                                          | -                                          | -                                          | -                                |
| ٦١,٨٥٨                                   | ٧١٤,٥٨٨                                  | ١١,٦١٣,٧٤٨                    | ٣,٢٩٠,٢٥٨                        | -                                          | ٣,٨٥٦,٦٥٠                                  | ٥٥٠,٩٥٠                                    | ٣,٩١٥,٨٩٠                        |
| ٥٨,٨٧٣,٨٤٣                               | ٦٢,٠٢٤,٥٤٠                               | ٢,٤٢٦,٣٧١,٦٤٤                 | ٥٦٠,٢٣٤,٢٠٥                      | ٤٧٠,٣٠٢,٨٧٠                                | ٥٦٧,١٤٢,٢٥١                                | ٣٣٧,٢٠١,٦٤٨                                | ٤٩١,٤٩٠,٦٧٠                      |
| المجموع                                  |                                          |                               |                                  |                                            |                                            |                                            |                                  |

#### ٤٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

إن القيم العادلة الموجبة / السالبة المتعلقة بالمشتقات تمثل الأرباح / الخسائر، على التوالي، الناتجة عن التقييم العادل لأدوات المتاجرة والتحوط. ولا تشير هذه المبالغ إلى أي خسائر حالية أو مستقبلية، حيث تم تعديل القيم الموجبة / السالبة المماثلة حسب القيم الدفترية لتحوط القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي والاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة والقروض لأجل والسندات الثانوية.

استلمت المجموعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ضمانات نقدية بمبلغ ١٣,٨٤٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٨,٣٦٨ مليون درهم) مقابل قيمة عادلة موجبة لموجودات مشتقة من بعض الأطراف المقابلة. وعلى الجانب الآخر، قامت المجموعة بتقديم ضمانات نقدية بمبلغ ١٦,١٩٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٦,٢٨٩ مليون درهم) مقابل قيمة عادلة سالبة لمطلوبات مشتقة.

#### مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تستخدم المجموعة المشتقات، غير المصنفة كعلاقات تحوط مؤهلة، لإدارة تعرضاتها لمخاطر العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومخاطر الائتمان، أو تبادر بأخذ مراكز يتوقع منها تحقيق أرباح من الحركة الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. تشمل الأدوات المستخدمة بصورة رئيسية على عقود مفاضلة أسعار الفائدة والعملات والعقود الأجلة. والقيم العادلة لتلك المشتقات مبينة في الجدول الموضح أعلاه.

#### مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط

##### المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة أدوات مالية مشتقة لأغراض التحوط الاقتصادي كجزء من استراتيجية إدارة الموجودات والمطلوبات الخاصة بها من خلال إجراء عمليات مفاضلة للحد من تعرضها لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات وأسعار الفائدة. كما تستخدم المجموعة عقود مفاضلة أسعار الفائدة للتحوط للتغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن الموجودات المحددة خصيصاً أنها محملة بالفائدة مثل القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي والاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة والقروض لأجل والسندات الثانوية. وتستخدم المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة وعقود مفاضلة العملات لتغطية مخاطر العملات المحددة بصفة خاصة.

##### المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية

تستخدم المجموعة العقود الأجلة للتحوط لمخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن أدواتها المالية. وقد قامت المجموعة بمطابقة جوهرية للشروط الهامة للمشتقات لتحصل على علاقة تحوط فعالة.

## ٤٥ معلومات القطاعات

يتألف الهيكل التشغيلي من أربع قطاعات أعمال رئيسية موزعة على قطاعات جغرافية تسهم في تحقيق استراتيجيات الأعمال، والعروض القيمة للعملاء، وتطوير المنتجات وقنوات التواصل، وعلاقات العملاء بالإضافة إلى دعم الأداء المالي للمجموعة.

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة (المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة) من أجل تخصيص الموارد اللازمة لكل قطاع وتقييم أدائه. تستند المعلومات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة لغرض تخصيص الموارد وتقييم الأداء على وحدات العمل الاستراتيجية التالية التي تقدم منتجات وخدمات إلى أسواق مختلفة.

### قطاعات الأعمال

#### الخدمات المصرفية الاستثمارية

يقدم قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية حلولاً مصرفية وتمويلية، بما في ذلك خدمات تمويل الشركات والتمويل الإسلامي، وأسواق رأس المال، والمعاملات المصرفية، والتجارة، وخدمات إدارة السيولة والنقد إلى جانب مجموعة كبيرة من حلول إدارة المخاطر لمنتجات الائتمان، والأسعار، والعملات الأجنبية، وأسواق المال. يركز فريق الخدمات المصرفية الاستثمارية على العملاء من المؤسسات، ويعزز توفير وتخصيص المنتجات في مختلف قطاعات العملاء التي تشمل القطاع الحكومي والقطاع السيادي والقطاع العام، وصناديق الثروة السيادية والجهات الراعية المالية، والموارد الطبيعية، والصناعات العالمية المتنوعة، ومجموعة المؤسسات المالية والشركات التابعة العالمية.

#### الخدمات المصرفية للشركات والأعمال التجارية

يركز هذا القطاع على الشركات الكبيرة والمنشآت المتوسطة والصغيرة ويقدم منتجات متنوعة من خلال القطاعات الفرعية التي تشمل الخدمات المصرفية للشركات والمقاولات والخدمات المصرفية التجارية ومجموعة العملاء المتميزين.

#### الخدمات المصرفية للأفراد

يستهدف هذا القطاع شريحة المستهلكين والنخبة عبر القطاعين التقليدي والإسلامي. تشمل نطاقات المنتجات المعروضة المنتجات المصرفية اليومية مثل الحسابات الجارية والودائع وبطاقات الائتمان والقروض ومنتجات الثروة وما إلى ذلك. توفر أعمال هذا القطاع مجموعة متنوعة من قنوات التوزيع والبيع، بما في ذلك الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والإنترنت والفروع وكلاء البيع المباشر ومن خلال الشركات المصرفية التابعة وهي شركة أبوظبي الأول للتمويل الإسلامي.

#### الخدمات المصرفية الخاصة العالمية

تستهدف أعمال هذا القطاع العملاء الأثرياء وذوي الثروات الكبيرة عبر القطاعين التقليدي والإسلامي. تشمل نطاقات المنتجات المعروضة المنتجات المصرفية اليومية بالإضافة إلى حلول استثمارية متطورة وخدمات الوساطة والأوراق المالية. توفر أعمال هذا القطاع مجموعة متنوعة من قنوات التوزيع والبيع، بما في ذلك الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والإنترنت والفروع ومديري العلاقات ومن خلال الشركات المصرفية التابعة التي تشمل بشكل أساسي شركة أبوظبي الأول للأوراق المالية.

#### المركز الرئيسي

توفر المجموعة الدعم المركزي من خلال أقسام الموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات والعمليات والتمويل والاستراتيجية وعلاقات المستثمرين وإدارة المخاطر وإدارة الائتمان والاتصالات المؤسسية والشؤون القانونية والالتزام والتدقيق الداخلي والمشتريات وعمليات الخزينة والدعم الإداري لكافة وحدات الأعمال بالمجموعة.

كجزء من نموذج الأعمال المتنوع للمجموعة، يشمل المركز الرئيسي أيضًا بعض الشركات التابعة المملوكة بشكل جزئي أو كلي للمجموعة، والتي تقدم الخدمات المصرفية وغيرها من الخدمات التكميلية من خلال خدمات إدارة العقارات والممتلكات. ومن هذه الشركات مصرف الخليج الأول الليبي وشركة مسماك وشركة أبوظبي الأول العقارية وشركة أبوظبي الوطنية للعقارات وبعض المحافظ الأخرى. كما يتضمن المركز الرئيسي بنك أبوظبي الأول مصر بشكل مؤقت، في حين أن تقسيم المنتجات والأعمال يتمشى مع معايير المجموعة.

#### القطاعات الجغرافية

تدير المجموعة قطاعات أعمالها المختلفة من خلال شبكة من الفروع والشركات التابعة والمكاتب التمثيلية ضمن قطاعين جغرافيين محددتين، هما قطاع الإمارات العربية المتحدة والقطاع الدولي.

٤٥ معلومات القطاعات (تابع)

| القطاع الجغرافي |               |                          | قطاع الأعمال  |                |                                  |                          |                                                   |                              |
|-----------------|---------------|--------------------------|---------------|----------------|----------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------|
| المجموع         | القطاع الدولي | الإمارات العربية المتحدة | المجموع       | المركز الرئيسي | الخدمات المصرفية الخاصة العالمية | الخدمات المصرفية للأفراد | مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والأعمال التجارية | الخدمات المصرفية الاستثمارية |
| ألف درهم        | ألف درهم      | ألف درهم                 | ألف درهم      | ألف درهم       | ألف درهم                         | ألف درهم                 | ألف درهم                                          | ألف درهم                     |
| ١٨,١٠١,٥٧٣      | ٢,٧١٥,٩٠١     | ١٥,٣٨٥,٦٧٢               | ١٨,١٠١,٥٧٣    | ٢,٧٩٣,٤٥٦      | ٨٦٨,٠١١                          | ٣,٠٣٢,١٠٢                | ٥,٥٥٣,٣١٣                                         | ٥,٨٥٤,٦٩١                    |
| ٩,٣٦٩,٨٣٣       | ٢,٥٧٦,٦٦٢     | ٦,٧٩٣,١٧١                | ٩,٣٦٩,٨٣٣     | ٨٢٦,٧١٣        | ٣٠٩,٦٦٣                          | ٧٦٣,٣٠٧                  | ١,٣١٣,٨٦٦                                         | ٦,١٥٦,٢٨٤                    |
| ٢٧,٤٧١,٤٠٦      | ٥,٢٩٢,٥٦٣     | ٢٢,١٧٨,٨٤٣               | ٢٧,٤٧١,٤٠٦    | ٣,٦٢٠,١٦٩      | ١,١٧٧,٦٧٤                        | ٣,٧٩٥,٤٠٩                | ٦,٨٦٧,١٧٩                                         | ١٢,٠١٠,٩٧٥                   |
| ٢٨٣,٧٧٥         | -             | ٢٨٣,٧٧٥                  | ٢٨٣,٧٧٥       | ٢٨٣,٧٧٥        | -                                | -                        | -                                                 | -                            |
| ٢٧,٧٥٥,١٨١      | ٥,٢٩٢,٥٦٣     | ٢٢,٤٦٢,٦١٨               | ٢٧,٧٥٥,١٨١    | ٣,٩٠٣,٩٤٤      | ١,١٧٧,٦٧٤                        | ٣,٧٩٥,٤٠٩                | ٦,٨٦٧,١٧٩                                         | ١٢,٠١٠,٩٧٥                   |
| ٧,١٢٥,٢٨٩       | ١,٧٢١,٥٤٩     | ٥,٤٠٣,٧٤٠                | ٧,١٢٥,٢٨٩     | ١,٤٣٢,١٣٤      | ٥٠٠,٧٦٠                          | ٢,٢٣٣,٤٥٤                | ٨٦٥,٧٠٨                                           | ٢,٠٩٣,٢٣٣                    |
| ٣,٠٧٧,٩٠٦       | ١,٠٤١,٣٨٦     | ٢,٠٣٦,٥٢٠                | ٣,٠٧٧,٩٠٦     | ٤٣٣,٥٤٣        | ١١,٤٨٥                           | ٧٧٩,٠٥٦                  | ١,٣٢٢,٥٨٧                                         | ٥٣١,٢٣٥                      |
| ١٧,٥٥١,٩٨٦      | ٢,٥٢٩,٦٢٨     | ١٥,٠٢٢,٣٥٨               | ١٧,٥٥١,٩٨٦    | ٢,٠٣٨,٢٦٧      | ٦٦٥,٤٢٩                          | ٧٨٢,٨٩٩                  | ٤,٦٧٨,٨٨٤                                         | ٩,٣٨٦,٥٠٧                    |
| ١,٠٤١,٧٤٢       | ٧٤٣,٦٣٦       | ٢٩٨,١٠٦                  | ١,٠٤١,٧٤٢     | ٥٠٩,٨٢٥        | ٩٩,٦٨٢                           | (٢١,٠٦١)                 | (٤٤,٩١٦)                                          | ٤٩٨,٢١٢                      |
| ١٦,٥١٠,٢٤٤      | ١,٧٨٥,٩٩٢     | ١٤,٧٢٤,٢٥٢               | ١٦,٥١٠,٢٤٤    | ١,٥٢٨,٤٤٢      | ٥٦٥,٧٤٧                          | ٨٠٣,٩٦٠                  | ٤,٧٢٣,٨٠٠                                         | ٨,٨٨٨,٢٩٥                    |
| ١,٣١٥,٠٩٩,٨٣٣   | ٣٣٨,٩٥٢,٠٧١   | ٩٧٦,١٤٧,٧٦٢              | ١,١٤٦,٠١٦,٣٣٨ | ٩٨,٤٦١,٤٨٨     | ٣١,٠٥٧,٢٣٥                       | ٦٠,٣٠٩,٥٣١               | ١٦٠,١٢٨,٦٢٤                                       | ٧٩٦,٠٥٩,٤٦٠                  |
| (١٤٦,٤٦٧,٢٧٢)   |               |                          | ٢٢,٦١٦,٢٢٣    |                |                                  |                          |                                                   |                              |
| ١,١٦٨,٦٣٢,٥٦١   |               |                          | ١,١٦٨,٦٣٢,٥٦١ |                |                                  |                          |                                                   |                              |
| ١,١٨٩,٦٧٦,٧٢٨   | ٣٠٧,٥٩٦,٧٧٠   | ٨٨٢,٠٧٩,٩٥٨              | ١,٠٢٠,٥٩٣,٢٣٣ | ١١٨,٣٧٦,٠٧٠    | ٣٣,٧٩٥,١٤٩                       | ٦٥,٨٤٣,٤٠١               | ١٥٩,١٩٨,٠٨١                                       | ٦٤٣,٣٨٠,٥٣٢                  |
| (١٤٦,٤٦٧,٢٧٢)   |               |                          | ٢٢,٦١٦,٢٢٣    |                |                                  |                          |                                                   |                              |
| ١,٠٤٣,٢٠٩,٤٥٦   |               |                          | ١,٠٤٣,٢٠٩,٤٥٦ |                |                                  |                          |                                                   |                              |

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي  
والمنتجات الاستثمارية  
صافي الإيرادات غير المشتملة على الفوائد  
إيرادات تشغيلية

ربح من استبعاد حصة في شركة تابعة وربح القيمة  
العادلة من الحصة المحتفظ بها

مجموع الإيرادات بما في ذلك الربح من استبعاد حصة  
في شركة تابعة وربح القيمة العادلة من الحصة  
المحتفظ بها

مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى  
صافي مخصص الانخفاض في القيمة

الربح قبل الضريبة  
مصروف ضريبة الدخل

ربح السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
مجموع موجودات القطاع

أرصدة بين القطاعات  
مجموع الموجودات

مجموع مطلوبات القطاع  
أرصدة بين القطاعات  
مجموع المطلوبات

٤٥ معلومات القطاعات (تابع)

| المجموع       | القطاع الجغرافي |               |                          | قطاع الأعمال |                |                                  | مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والأعمال التجارية | الخدمات المصرفية الاستثمارية | مجموع الخدمات المصرفية للشركات والأعمال التجارية                                                       |
|---------------|-----------------|---------------|--------------------------|--------------|----------------|----------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|               | المجموع         | القطاع الدولي | الإمارات العربية المتحدة | المجموع      | المركز الرئيسي | الخدمات المصرفية الخاصة العالمية |                                                   |                              |                                                                                                        |
| ألف درهم      | ألف درهم        | ألف درهم      | ألف درهم                 | ألف درهم     | ألف درهم       | ألف درهم                         | ألف درهم                                          | ألف درهم                     | ألف درهم                                                                                               |
| ١٤,٢١٧,٢٢٨    | ٢,٨٣٦,٧٣١       | ١١,٣٨٠,٤٩٧    | ١٤,٢١٧,٢٢٨               | ٢,٠٠١,٣٦٢    | ٧٧٨,٨٢٣        | ٣,٠٦٥,٤٥٧                        | ٣,٥٩٨,٧٩١                                         | ٤,٧٧٢,٧٩٥                    | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                                                       |
| ٦,٦٢٢,٩٨٨     | ١,٩٤٦,٧٩٣       | ٤,٦٧٦,١٩٥     | ٦,٦٢٢,٩٨٨                | ٣٣٩,٠٩٠      | ٢٥٢,٦٠٧        | ٥٦٨,٩٢٦                          | ١,٣٦١,٠٧٣                                         | ٤,١٠١,٢٩٢                    | صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية                              |
| ٢٠,٨٤٠,٢١٦    | ٤,٧٨٣,٥٢٤       | ١٦,٠٥٦,٦٩٢    | ٢٠,٨٤٠,٢١٦               | ٢,٣٤٠,٤٥٢    | ١,٠٣١,٤٣٠      | ٣,٦٣٤,٣٨٣                        | ٤,٩٥٩,٨٦٤                                         | ٨,٨٧٤,٠٨٧                    | صافي الإيرادات غير المشتملة على الفوائد                                                                |
|               |                 |               |                          |              |                |                                  |                                                   |                              | إيرادات تشغيلية                                                                                        |
| ٣,٠٩٣,٧٠٣     | -               | ٣,٠٩٣,٧٠٣     | ٣,٠٩٣,٧٠٣                | -            | -              | ٣,٠٩٣,٧٠٣                        | -                                                 | -                            | ربح من استبعاد حصة في شركة تابعة وربع القيمة العادلة من الحصة المحتفظ بها                              |
| ٢٣,٩٣٣,٩١٩    | ٤,٧٨٣,٥٢٤       | ١٩,١٥٠,٣٩٥    | ٢٣,٩٣٣,٩١٩               | ٢,٣٤٠,٤٥٢    | ١,٠٣١,٤٣٠      | ٦,٧٢٨,٠٨٦                        | ٤,٩٥٩,٨٦٤                                         | ٨,٨٧٤,٠٨٧                    | مجموع الإيرادات بما في ذلك الربح من استبعاد حصة في شركة تابعة وربع القيمة العادلة من الحصة المحتفظ بها |
| ٦,٧٠٤,٨٢٩     | ١,٧٨٥,٦٥٧       | ٤,٩١٩,١٧٢     | ٦,٧٠٤,٨٢٩                | ١,٥٢٩,٠٠١    | ٤٥٥,٤١٧        | ٢,٠٥٥,٤٥٨                        | ٨٩٢,١٠٢                                           | ١,٧٧٢,٨٥١                    | مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى                                                             |
| ٢,٨٣٩,٣٥٨     | ١,١٥٧,٦٢٠       | ١,٦٨١,٧٣٨     | ٢,٨٣٩,٣٥٨                | ٣٠٨,٨٦٦      | (١٥٤)          | ٢٦٠,٧١٩                          | ١,٨١٠,٤٤٧                                         | ٤٥٩,٤٨٠                      | صافي مخصص الانخفاض في القيمة                                                                           |
| ١٤,٣٨٩,٧٣٢    | ١,٨٤٠,٢٤٧       | ١٢,٥٤٩,٤٨٥    | ١٤,٣٨٩,٧٣٢               | ٥٠٢,٥٨٥      | ٥٧٦,١٦٧        | ٤,٤١١,٩٠٩                        | ٢,٢٥٧,٣١٥                                         | ٦,٦٤١,٧٥٦                    | الربح قبل الضريبة                                                                                      |
| ٩٦٧,٦٢١       | ٧٣٥,٥٠٠         | ٢٣٢,١٢١       | ٩٦٧,٦٢١                  | ٥٢٦,٣٢٢      | ٤٦,١٨٥         | ١١                               | ٤٦,٠٥٧                                            | ٣٤٩,٠٤٦                      | مصروف ضريبة الدخل                                                                                      |
| ١٣,٤٢٢,١١١    | ١,١٠٤,٧٤٧       | ١٢,٣١٧,٣٦٤    | ١٣,٤٢٢,١١١               | (٢٣,٧٣٧)     | ٥٢٩,٩٨٢        | ٤,٤١١,٨٩٨                        | ٢,٢١١,٢٥٨                                         | ٦,٢٩٢,٧١٠                    | ربح السنة                                                                                              |
| ١,٢٨٤,٨٤١,٥٥٧ | ٣٥٣,٦٦٣,٦٨٩     | ٩٣١,١٧٧,٨٦٨   | ١,١٥٠,٤٦٤,٧٢٤            | ١٣٢,٧٣١,٧٦٧  | ٢٩,٥٧٠,٢٤١     | ٥٥,٤١٧,٢٤٣                       | ١٥٧,٣٢٤,٥٨٨                                       | ٧٧٥,٤٢٠,٨٨٥                  | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                                                                  |
| (١٧٤,٧٨٥,٤٦٢) |                 |               | (٤٠,٤٠٨,٦٢٩)             |              |                |                                  |                                                   |                              | مجموع موجودات القطاع                                                                                   |
| ١,١١٠,٠٥٦,٠٩٥ |                 |               | ١,١١٠,٠٥٦,٠٩٥            |              |                |                                  |                                                   |                              | أرصدة بين القطاعات                                                                                     |
|               |                 |               |                          |              |                |                                  |                                                   |                              | مجموع الموجودات                                                                                        |
| ١,١٦٩,٧٩١,٣١٤ | ٣٢٨,٠٩٩,١٠٢     | ٨٤١,٦٩٢,٢١٢   | ١,٠٣٥,٤١٤,٤٨١            | ١١٨,٣٩٠,٣٢٥  | ٣٠,١٣٥,٤٣٠     | ٦٧,٢٢٠,٤٨٨                       | ١٥٥,٧٤٢,٠٧٣                                       | ٦٦٣,٩٢٦,١٦٥                  | مجموع مطلوبات القطاع                                                                                   |
| (١٧٤,٧٨٥,٤٦٢) |                 |               | (٤٠,٤٠٨,٦٢٩)             |              |                |                                  |                                                   |                              | أرصدة بين القطاعات                                                                                     |
| ٩٩٥,٠٠٥,٨٥٢   |                 |               | ٩٩٥,٠٠٥,٨٥٢              |              |                |                                  |                                                   |                              | مجموع المطلوبات                                                                                        |

#### ٤٦ ربحية السهم

تحتسب ربحية السهم بقسمة صافي أرباح السنة بعد اقتطاع دفعات سندات الشق الأول من رأس المال على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة كما هو موضح أدناه:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ١٣,٤١١,١٩٨     | ١٦,٤٠٥,٤٩٣     |
| (٣٧٦,٤٦٥)      | (٦٥٢,٨٢٤)      |
| ١٣,٠٣٤,٧٣٣     | ١٥,٧٥٢,٦٦٩     |
| ١٠,٩١٣,٥٧٠     | ١١,٠٤١,١٠٧     |
| ١٢٧,٥٣٧        | -              |
| ١١,٠٤١,١٠٧     | ١١,٠٤١,١٠٧     |
| ١,١٨           | ١,٤٣           |
| ١٣,٠٣٤,٧٣٣     | ١٥,٧٥٢,٦٦٩     |
| ١١,٠٤١,١٠٧     | ١١,٠٤١,١٠٧     |
| ١,١٨           | ١,٤٣           |

#### ربحية السهم الأساسية:

صافي أرباح السنة (ألف درهم)

ناقصاً: دفعات سندات الشق الأول من رأس المال (ألف درهم)

صافي الأرباح بعد خصم دفعات سندات الشق الأول من رأس المال (ألف درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:

عدد الأسهم المصدرة / المفترض استحقاقها من بداية السنة (بالآلاف)

التأثير بسبب إصدار توزيعات أرباح في شكل أسهم خلال السنة (بالآلاف)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف)

#### ربحية السهم الأساسية (بالدرهم)

#### ربحية السهم المخفضة:

صافي أرباح السنة لحساب ربحية السهم المخفضة (ألف درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة لحساب ربحية السهم المخفضة (بالآلاف)

#### ربحية السهم المخفضة (بالدرهم)

#### ٤٧ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أطرافاً ذات علاقة إذا كانت لطرف القدرة على التحكم في الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام عليه عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة على كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالمجموعة. يتألف كبار موظفي الإدارة من أعضاء اللجنة التنفيذية بالمجموعة الذين يشاركون في عملية التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات بالمجموعة. تتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة، وتُجرى المعاملات وفقاً للشروط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة أو الإدارة.

تعمل المجموعة في سوق تهيمن عليه المنشآت الخاضعة لسيطرة حكومة أبوظبي، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، من خلال الهيئات والوكالات والكيانات الزميلة وغيرها من المؤسسات التابعة للحكومة، ويشار إليها مجتمعة بالمنشآت الحكومية. يوجد لدى بنك أبوظبي الأول معاملات مع منشآت حكومية أخرى ويتم إجراء هذه المعاملات في سياق العمل الاعتيادي وفقاً للشروط المعتمدة من مجلس الإدارة.

فيما يلي الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

فيما يلي تفاصيل مكافآت مجلس الإدارة ومكافآت كبار موظفي الإدارة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ٤٥,٠٠٠         | ٤٥,٠٠٠         |
| ٤٦,٦٢٤         | ٦٣,٦٩٦         |
| ٢,٧٥٢          | ٥,٤٣٩          |

مكافآت مجلس الإدارة المدفوعة خلال السنة

منافع طويلة الأجل

منافع قصيرة الأجل

تُخصص الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة ضمن المرحلة الأولى لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحفوظ به مقابل أرصدة الأطراف ذات العلاقة ٣٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٥ مليون درهم).



٤٧ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

| أعضاء مجلس الإدارة | المساهمون الرئيسيون | الإدارة العليا | الشركات الزميلة | المجموع    |
|--------------------|---------------------|----------------|-----------------|------------|
| ألف درهم           | ألف درهم            | ألف درهم       | ألف درهم        | ألف درهم   |
| -                  | ٦٠,٨٣٠              | -              | -               | ٦٠,٨٣٠     |
| -                  | ٥٣٨,٦٩١             | -              | -               | ٥٣٨,٦٩١    |
| -                  | ٥١,٦٣٦              | -              | -               | ٥١,٦٣٦     |
| ٢,٨٤٥,٨٠٩          | ٣٠,٩٨٢,٦٨٣          | ١٠٦,٤٨٦        | ٨٦١,٩٧٨         | ٣٤,٧٩٦,٩٥٦ |
| -                  | ٣,٧٨٧,٦٠١           | -              | -               | ٣,٧٨٧,٦٠١  |
| ٢٧,١٨٣             | ٥٦٧,٦٩٨             | ٣,٠٠٢          | ٥١٠             | ٥٩٨,٣٩٣    |
| -                  | ٢٢٣,٧٠٨             | -              | -               | ٢٢٣,٧٠٨    |
| ١٣,٠٣٨,٣٤٦         | ٨,٦٤٩,٢٣٠           | ٤٧,٠٥٢         | ٨٢٤,٧٣١         | ٢٢,٥٥٩,٣٥٩ |
| ١٩٤,٤٦٥            | ٤٣,٥٦٩              | ٢٩٨            | ٥               | ٢٣٨,٣٣٧    |
| -                  | ٨,٢٨٧,١٦٤           | -              | -               | ٨,٢٨٧,١٦٤  |
| -                  | ٣٥١,٩٣٤             | -              | -               | ٣٥١,٩٣٤    |
| ٢٨,٧٣٥             | ١,٠٧٢,٨٩٣           | -              | ١٨٤             | ١,١٠١,٨١٢  |

|         |           |       |         |           |
|---------|-----------|-------|---------|-----------|
| ١٥٣,٣٩٩ | ١,٧١٥,٤٣٠ | ٢,٦٩٦ | ٤١,٩٢٦  | ١,٩١٣,٤٥١ |
| ٢٥٧,١٨١ | ٦٣٥,٤٨١   | ٨٥١   | ٩٦,٧٢٦  | ٩٩٠,٢٣٩   |
| ٢,٦٤٩   | ٦٠,٩٤٦    | ٢٢    | ١٦,٢٢٧  | ٧٩,٨٤٤    |
| -       | -         | -     | ١٣١,٧٦٩ | ١٣١,٧٦٩   |
| -       | ٩٠,٥٢٣    | -     | ٣٤,٨٥٤  | ١٢٥,٣٧٧   |

|            |            |        |         |            |
|------------|------------|--------|---------|------------|
| -          | ٨٨,٥٤٣     | -      | -       | ٨٨,٥٤٣     |
| -          | ٤,٥٨٣      | -      | -       | ٤,٥٨٣      |
| -          | ٢٠٢,٦٣١    | -      | -       | ٢٠٢,٦٣١    |
| -          | ٣٤,٢٩٥     | -      | -       | ٣٤,٢٩٥     |
| ١١,٤١٠,٠٤١ | ٣٠,٦٣٤,٩٤٦ | ٦١,٥٥٨ | ٩٧٠,٠٨١ | ٤٣,٠٧٦,٦٢٦ |
| -          | ٤,٥٤٧,٥٨٤  | -      | -       | ٤,٥٤٧,٥٨٤  |
| ١٤٢,٩٢٦    | ٤٩١,٤٧٩    | ٩٧٨    | ٣٠٦     | ٦٣٥,٦٨٩    |
| -          | ٢٥٧,٧٨١    | -      | -       | ٢٥٧,٧٨١    |
| ١٣,٧٩٢,٦٥٦ | ٣٦,٠١٥,٩٧٤ | ٢٥,٢٠٥ | ٤١٧,٩٨٢ | ٥٠,٢٥١,٨١٧ |
| ١٣٤,٨٦٧    | ٢٠٧,٩٧٩    | ٨٠     | -       | ٣٤٢,٩٢٦    |
| -          | ٦,٣٠٦,٦٩٩  | -      | -       | ٦,٣٠٦,٦٩٩  |
| ٥٥٦        | ١,٨١٩,٦٤١  | -      | -       | ١,٨٢٠,١٩٧  |
| ٣٢٨,١٦٩    | ٥٧١,٧٦١    | -      | ١٨٤     | ٩٠٠,١١٤    |

|         |           |       |        |           |
|---------|-----------|-------|--------|-----------|
| ٣٨٧,١٦٩ | ٨٧٦,٧٧٣   | ١,٦٣٨ | ١٢,٨٠٧ | ١,٢٧٨,٣٨٧ |
| ١٩٩,٧١٨ | ٣٣٠,٣٢١   | ٤١٢   | ٥,٧٦٠  | ٥٣٦,٢١١   |
| ٣٧,٨٠٢  | ٨٦,٥١٥    | ٣١    | ١,٢٨١  | ١٢٥,٦٢٩   |
| -       | -         | -     | ٩٤,٨١٧ | ٩٤,٨١٧    |
| -       | (٣٩٠,٢٩٤) | -     | ٣٢,٤٩٧ | (٣٥٧,٧٩٧) |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات المالية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
اتفاقيات شراء عكسي  
أدوات مالية مشتقة  
قروض وسلفيات وتمويل إسلامي  
استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

موجودات أخرى

المطلوبات المالية

أدوات مالية مشتقة  
حسابات العملاء وودائع أخرى

مطلوبات أخرى

مطلوبات طارئة

مشتقات

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيرادات الفوائد  
مصاريف الفوائد  
إيرادات الرسوم والعمولات  
مصاريف الرسوم والعمولات  
صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الموجودات المالية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية  
اتفاقيات شراء عكسي  
أدوات مالية مشتقة  
قروض وسلفيات وتمويل إسلامي  
استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

موجودات أخرى

المطلوبات المالية

أدوات مالية مشتقة

حسابات العملاء وودائع أخرى

مطلوبات أخرى

مطلوبات طارئة

مشتقات

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيرادات الفوائد  
مصاريف الفوائد  
إيرادات الرسوم والعمولات  
مصاريف الرسوم والعمولات  
صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات

#### ٤٨ أنشطة برسم الأمانة

احتفظت المجموعة بموجودات خاضعة للإدارة بصفة ائتمانية أو برسم الأمانة عن عملاتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة ١٤,٢٨٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢,٤١٣ مليون درهم). بالإضافة إلى ذلك، تقدم المجموعة خدمات الحفظ الأمين لبعض عملاتها.

إن الموجودات المعنية المحتفظ بها بصفة الحفظ الأمين أو على سبيل الأمانة يتم استبعادها من البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

#### ٤٩ المنشآت ذات الأغراض الخاصة

قامت المجموعة بإنشاء منشأة ذات غرض خاص بأهداف محددة لكي تقوم بمزاولة أنشطة إدارة الصناديق والاستثمار نيابة عن العملاء. إن حقوق الملكية والاستثمارات التي تقوم بإدارتها هذه المنشأة ذات الغرض الخاص لا تخضع لسيطرة المجموعة، وبالتالي لا تنتفع المجموعة من عملياتها بخلاف إيرادات العمولات والرسوم. إضافة إلى ذلك، لا تقدم المجموعة أي ضمانات ولا تتحمل المسؤولية عن أي مطلوبات مستحقة على هذه المنشآت. ونتيجة لذلك، لم يتم إدراج موجودات ومطلوبات ونتائج عمليات المنشأة ذات الغرض الخاص ضمن هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. وهذه المنشأة هي كالتالي:

| نسبة الملكية | نسبة الملكية | بلد التأسيس              | الأنشطة      | الاسم القانوني                            |
|--------------|--------------|--------------------------|--------------|-------------------------------------------|
| ٢٠٢٢         | ٢٠٢٣         |                          |              |                                           |
| ١٠٠٪         | ١٠٠٪         | جمهورية أيرلندا          | شركة استثمار | وان شير بي ال سي                          |
| -            | ١٠٠٪         | الإمارات العربية المتحدة | شركة استثمار | إف ايه بي انفيست اس بي في آر اس سي ليميتد |
| -            | ١٠٠٪         | الإمارات العربية المتحدة | شركة استثمار | ١٩٦٨ ايه اس بي في آر اس سي ليميتد         |
| -            | ١٠٠٪         | الإمارات العربية المتحدة | شركة استثمار | ١٩٦٨ ايه اس بي في آر اس سي ليميتد         |

#### ٥٠ قياس القيمة العادلة

##### (أ) إطار التقييم

لدى المجموعة إطار رقابي لقياس القيم العادلة. كما يوجد لدى المجموعة عدة أقسام رقابية لدعم هذا الإطار (مثل وحدة الرقابة على التقييم ضمن قسم المالية وتحليلات مخاطر السوق ضمن أقسام المخاطر) التي تكون مستقلة عن الإدارة التنفيذية. يتم إبلاغ لجنة التقييم بالمجموعة التابعة للجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة بالأمر الجوهري المتعلقة بالتقييم.

تشتمل الضوابط المحددة على ما يلي:

- التحقق المستقل من بيانات السوق المستخدمة في عملية التقييم وإجراء تعديلات على التقييم عند ملاحظة انحرافات جوهرية.
- مراجعة المعطيات الجوهرية وغير الجديرة بالملاحظة والتغيرات الجوهرية في قياس القيمة العادلة للأدوات ضمن المستوى الثالث.
- التحقق من النماذج الجديدة وعملية اعتمادها والمراجعة المنتظمة للنماذج الحالية أو عند إجراء التغييرات.
- عملية تحليل الفرق في الأرباح والخسائر لمعرفة التغيرات في القيمة العادلة.

إذا سُخدمت أي معلومات من طرف ثالث، مثل عروض الوسطاء أو خدمات التسعير، لقياس القيم العادلة، تقيّم وحدة الرقابة على التقييم وتوثق الأدلة التي تم الحصول عليها من أي طرف ثالث بما يدعم الاستنتاج بأن هذه التقييمات تلبى متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. ويتضمن ذلك ما يلي:

- التحقق من اعتماد المجموعة للوسيط أو خدمة التسعير لاستخدامها في تسعير نوع الأداة المالية ذي الصلة.
- فهم كيفية الوصول إلى القيمة العادلة، ومدى تمثيلها لمعاملات السوق الفعلية، وما إذا كانت تمثل سعراً معلناً في سوق نشطة لأداة مطابقة.
- عند استخدام أسعار الأدوات المماثلة لقياس القيمة العادلة، فهم كيفية تعديل هذه الأسعار لتعكس خصائص الأداة الخاضعة للقياس.
- إذا تم الحصول على عدد من عروض الأسعار لنفس الأداة المالية، فهم كيفية تحديد القيمة العادلة باستخدام هذه العروض من الأسعار.

يتم الإبلاغ عن مشكلات التقييم الجوهرية إلى لجنتي التقييم والتدقيق لدى المجموعة.

##### (ب) تعديلات القيمة العادلة

##### تعديلات مخاطر التخارج:

تعكس هذه التعديلات تكاليف البيع والشراء التي يُحتمل تكبدها إذا تم إغلاق صافي المخاطر السوقية المتبقية في المحفظة فعلياً باستخدام أدوات التحوط المتاحة أو باستبعاد مركز أو حله. قد لا يكون للأدوات منخفضة السيولة مستوى يمكن ملاحظته بشكل مباشر من البيع والشراء. وفي مثل هذه الحالات، تُستنتج تعديلات أسعار التخارج من مستويات البيع والشراء الملحوظة لأدوات سائلة مشابهة أو تُحدد بمقارنتها مع أسعار مشتقة أو باستخدام سيناريو أو تحليل تاريخي.

## ٥٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

### (ب) تعديلات القيمة العادلة (تابع)

#### تعديلات مخاطر الائتمان

يتمثل تعديل تقييم الائتمان في التعديل على تقييم العقود المشتقة في السوق الموازية بحيث تعكس احتمالية تعثر الطرف المقابل وعدم تحصيل المجموعة القيمة السوقية للمعاملات بالكامل. ويتمثل تعديل تقييم الديون في التعديل على تقييم العقود المشتقة في السوق الموازية بحيث تعكس احتمالية تعثر المجموعة وعدم دفع القيمة السوقية للمعاملات بالكامل.

يتم احتساب هذه التعديلات للأدوات المشتقة غير المضمونة والمضمونة لمختلف فئات الموجودات. ويتم احتساب تعديل تقييم الائتمان وتعديل تقييم الديون باستخدام تقديرات التعرض الإيجابي والسلبي المتوقعة على التوالي واحتمالية التعثر ومعدلات الاسترداد على مستوى الطرف المقابل. تتضمن الأطراف المقابلة (على سبيل المثال لا الحصر) المؤسسات المالية والشركات والحكومات والهيئات السيادية والشركات الدولية. يتم عادة تقدير التعرض المتوقع من خلال المحاكاة لعوامل المخاطر الأساسية باستخدام أساليب محاكاة مونت كارلو.

يتم بصورة عامة الحصول على المعلومات المتعلقة باحتمالية التعثر ومعدل الاسترداد من أسواق مقايضة التعثر الائتماني. وفي حالة عدم توفر هذه المعلومات أو كانت معلومات غير موثوقة بها، يتم اتباع منهجيات بديلة استناداً إلى التصنيفات الداخلية للأطراف المقابلة بناءً على المنطقة وقطاع العمل.

وفي نهاية السنة، بلغ إجمالي تعديل تقييم الائتمان وتعديل تقييم الديون مبلغ لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦ مليون درهم).

#### التعديلات المتعلقة بالنماذج

تنطبق هذه التعديلات عندما تكون معطيات النموذج مبسطة بشكل كبير، أو عندما يكون النموذج محدوداً لاستنباط القيمة العادلة لمركز ما، أو في حالة عدم وجود إجماع عام في السوق على اختيار النموذج. يلزم إجراء هذه التعديلات لتصحيح نقاط الضعف أو أوجه القصور الموجودة في النموذج التي تم توضيحها أثناء عملية التحقق من صحة النموذج.

#### الشراء والبيع

تعمل نماذج التسعير لدى البنك مبدئياً على حساب أسعار السوق المتوسطة التي تُعدّل لاحقاً لتعكس فروق الشراء والبيع (الفرق بين الأسعار المدرجة للمبيعات والمشتريات).

#### عدم اليقين بشأن النماذج

قد لا تعكس النماذج التي يطبقها البنك دائماً جميع خصائص السوق في نقطة زمنية معينة حيث لا يمكن إعادة معايرتها بنفس وتيرة ظروف السوق الجديدة. تتعكس هذه التعديلات المؤقتة في تعديلات عدم اليقين بشأن النماذج حتى يتم تحديث النماذج الأساسية.

#### (ج) نماذج التقييم

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه الذي يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في عمليات القياس. المستوى الأول: المعطيات التي تمثل أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأدوات متطابقة.

المستوى الثاني: المعطيات، بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات متطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً، أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المعطيات الهامة جديرة بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. وتشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها معطيات غير جديرة بالملاحظة ويكون للمعطيات غير الجديرة بالملاحظة تأثير جوهري على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث يقتضي الأمر إجراء تعديلات أو وضع افتراضات جوهريّة غير جديرة بالملاحظة لكي تبين الفروق بين الأدوات.

تستند معطيات ومعايير النموذج إلى أسعار السوق الجديرة بالملاحظة، وتخضع للمعايرة بناءً على هذه الأسعار، بما في ذلك أسعار الوسطاء وأسعار المعاملات الحالية أو الأخيرة وأسعار السوق التوافقية، حيثما كان ذلك متاحاً. في حال عدم وجود أسعار جديرة بالملاحظة في السوق، قد تكون البيانات الملحوظة و/أو الأحكام المطلوبة في عملية إجراء معايرة النموذج، والتي تكون ذاتية بطبيعتها ويمكن أن ينتج عنها مجموعة من المعطيات والتقديرات المحتملة للقيمة العادلة. تستخدم الإدارة أحكاماً رشيديّة لاختيار أكثر النقاط ملائمة في ذلك النطاق.

## ٥٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

### (د) أساليب التقييم

تتضمن أساليب التقييم نموذج صافي القيمة الحالية ونموذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة، ونماذج بلاك سكولز ونماذج تسعير الخيارات متعددة الحدود، ونماذج التقييم الأخرى. تشمل الافتراضات والمعطيات المستخدمة في أساليب التقييم على أسعار الفائدة المعيارية والخالية من المخاطر، وفروق الائتمان، والعلوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار ومؤشرات أسعار الأسهم والتقلبات المتوقعة في الأسعار وعوامل الربط بينها.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح السعر الذي يمكن قبضه من بيع الأصل أو دفعه لتسوية الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

تستخدم المجموعة نماذج تقييم معترف بها على نطاق واسع بغرض تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المعتادة والبسيطة مثل أسعار الفائدة عقود مقايضة العملات التي لا تستخدم سوى بيانات السوق الجديرة بالملاحظة وتتطلب من الإدارة القليل من الجهود فيما يتعلق بوضع الأحكام والتقييمات. وعادة ما تكون الأسعار الجديرة بالملاحظة أو معطيات النماذج متاحة في سوق سندات الدين وأسهم حقوق الملكية المدرجة، والمشتقات المتداولة في البورصة، والمشتقات البسيطة في السوق الموازية مثل مقايضات أسعار الفائدة. إن توفر أسعار السوق الملحوظة ومعطيات النماذج يقلل من الحاجة إلى قيام الإدارة بوضع تقديرات وأحكام وكذلك يقلل من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف توفر أسعار السوق والمعطيات الملحوظة بناءً على المنتجات والأسواق، وتتعرض للتغيير بناءً على أي أحداث معينة أو ظروف عامة في الأسواق المالية.

بالنسبة للأدوات الأكثر تعقيداً، تستخدم المجموعة نماذج تقييم خاصة يتم تطويرها عادة من نماذج التقييم المعترف بها. وقد لا يمكن ملاحظة بعض أو كل المعطيات الجوهرية في هذه النماذج في السوق، وقد تكون مشتقة من أسعار أو معدلات السوق أو يتم تقديرها بناءً على الافتراضات. تشمل أمثلة الأدوات التي تتضمن معطيات جوهرية غير جديرة بالملاحظة على بعض المشتقات المهيكلة في السوق الموازية، وبعض القروض، والأوراق المالية التي لا يوجد لها سوق نشطة. تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم معطيات هامة غير جديرة بالملاحظة درجة عالية من تقديرات وأحكام الإدارة عند تحديد القيمة العادلة. وعادة ما تكون هناك حاجة لتقديرات وأحكام الإدارة لاختيار نموذج التقييم المناسب المزمع استخدامه، وتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأداة المالية التي يجري تقييمها، وتحديد احتمالية تعثر الطرف المقابل والدفعات المقدمة، وتحديد التقلبات والارتباطات المتوقعة، واختيار معدلات الخصم المناسبة. وفي الحالات التي تعتبر فيها المعطيات غير جديرة بالملاحظة، قد يلزم رصد مخصص إضافي للتحوط من ارتفاع عدم اليقين في التقييم.

تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداة وتتضمن تعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والطرف المقابل، حيثما يكون مناسباً. ولقياس المشتقات التي قد تغير التصنيف من موجودات إلى مطلوبات أو العكس، على سبيل المثال مقايضات أسعار الفائدة، تراعي القيمة العادلة كل من تعديل تقييم الائتمان وتعديل تقييم الديون عندما يأخذ المشاركون في السوق ذلك في الاعتبار عند تسعير المشتقات.

### المشتقات

تستخدم نماذج تقييم المشتقات في السوق الموازية لاحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بناءً على مبادئ "عدم المراجعة". بالنسبة للعديد من المنتجات المشتقة التقليدية، فإن أساليب النمذجة المستخدمة تكون موحدة على مستوى قطاع العمل. وفيما يتعلق بمنتجات الأدوات المشتقة الأكثر تعقيداً، فقد تكون هناك بعض الاختلافات في الممارسة داخل السوق. ويتم تحديد المعطيات الخاصة بنماذج التقييم من بيانات السوق الملحوظة حيثما أمكن ذلك، بما في ذلك الأسعار المتاحة من أسواق المال أو التجار أو الوسطاء أو مقدمي الأسعار التوافقية. وقد تكون بعض المعطيات غير ملحوظة في السوق مباشرة، ولكن يمكن تحديدها من الأسعار الملحوظة من خلال إجراءات معايرة النماذج أو يتم تقديرها من خلال البيانات السابقة أو غيرها من المصادر.

### الأسهم الخاصة

تحدد قيمة الاستثمارات في صناديق الأسهم الخاصة باستخدام صافي قيم الموجودات المستلمة من مدير الصندوق الخارجي. وقد يلزم إجراء تعديلات على صافي قيم موجودات الصناديق للحصول على التقييمات التي تأخذ في الاعتبار تكاليف التخارج الملحوظة في السوق الثانوية وتبين عدم اليقين الكامن في طبيعة الاستثمارات المحفوظ بها.

### الأوراق المالية

تحدد القيمة العادلة باستخدام الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة إذا كانت متاحة. أما إذا كانت غير متاحة، تُستخدم الأسعار المعلنة في الأسواق الأقل نشاطاً. وفي حالة عدم وجود أسعار معلنة محددة لمركز ما، فيمكن تحديد القيمة العادلة من خلال المقارنة المعيارية للأدوات المشابهة.

### السندات المهيكلة

تتألف أساساً من سندات مرتبطة بالائتمان يصدرها البنك وتوفر للطرف المقابل عائدات مرتبطة بالجدارة الائتمانية للموجودات الأساسية المحددة. ومن الأمثلة على المعايير غير الملحوظة الارتباطات بين الموجودات الأساسية.

٥٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية

يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

| القيمة الدفترية<br>ألف درهم | التكلفة المطفأة<br>ألف درهم | القيمة العادلة من خلال<br>الدخل الشامل الآخر –<br>دون إعادة التحويل إلى<br>الربح أو الخسارة<br>ألف درهم | القيمة العادلة من<br>خلال الدخل الشامل<br>الآخر – مع إعادة<br>التحويل إلى الربح أو<br>الخسارة<br>ألف درهم | القيمة العادلة من خلال<br>الربح أو الخسارة<br>ألف درهم |                                                    |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| ٢٣٣,٣٩٠,٢٨٥                 | ٢٣٣,٣٩٠,٢٨٥                 | -                                                                                                       | -                                                                                                         | -                                                      | <b>الموجودات المالية</b>                           |
| ٤٥,٢٠٨,٧٩٣                  | -                           | -                                                                                                       | -                                                                                                         | ٤٥,٢٠٨,٧٩٣                                             | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية                     |
| ٢٥,٢٦٦,٣٧٠                  | ٢٥,٢٦٦,٣٧٠                  | -                                                                                                       | -                                                                                                         | -                                                      | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٧٨,٥٠٣,٨٦٣                  | ٧٨,٥٠٣,٨٦٣                  | -                                                                                                       | -                                                                                                         | -                                                      | مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية                 |
| ٤٦,٤٢٠,٦٨٦                  | -                           | -                                                                                                       | -                                                                                                         | ٤٦,٤٢٠,٦٨٦                                             | اتفاقيات إعادة شراء عكسي                           |
| ٤٨٣,٩٥٣,٥٢٠                 | ٤٨٣,٩٥٣,٥٢٠                 | -                                                                                                       | -                                                                                                         | -                                                      | أدوات مالية مشتقة                                  |
| ١٧٩,٦٤٣,٢٧٤                 | ٤,٣٧٥,٤٢٧                   | ٤,٥٥٣,٣٢١                                                                                               | ١٧٠,٧١٤,٥٢٦                                                                                               | -                                                      | قروض وسلفيات وتمويل إسلامي                         |
| ٣٩,٧٦٧,٣٨٠                  | ٣٩,٧٦٧,٣٨٠                  | -                                                                                                       | -                                                                                                         | -                                                      | استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة       |
| ١,١٣٢,١٥٤,١٧١               | ٨٦٥,٢٥٦,٨٤٥                 | ٤,٥٥٣,٣٢١                                                                                               | ١٧٠,٧١٤,٥٢٦                                                                                               | ٩١,٦٢٩,٤٧٩                                             | موجودات أخرى                                       |
| ٧١,٥٢٧,٦٣١                  | ٧١,٥٢٧,٦٣١                  | -                                                                                                       | -                                                                                                         | -                                                      | <b>المطلوبات المالية</b>                           |
| ٢٦,٠٩٦,١٠٨                  | ٢٦,٠٩٦,١٠٨                  | -                                                                                                       | -                                                                                                         | -                                                      | مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية                |
| ١٩,٦٥٨,٧٦٩                  | ١٩,٦٥٨,٧٦٩                  | -                                                                                                       | -                                                                                                         | -                                                      | اتفاقيات إعادة الشراء                              |
| ٥١,٠٠٢,٠٦٤                  | -                           | -                                                                                                       | -                                                                                                         | ٥١,٠٠٢,٠٦٤                                             | أوراق تجارية                                       |
| ٧٥٩,٨٦٢,٦٣٢                 | ٧٥٩,٨٦٢,٦٣٢                 | -                                                                                                       | -                                                                                                         | -                                                      | أدوات مالية مشتقة                                  |
| ٤٥,١١١,٠٧٣                  | ٤٤,١٣٨,٧٢٦                  | -                                                                                                       | -                                                                                                         | ٩٧٢,٣٤٧                                                | حسابات العملاء وودائع أخرى                         |
| ٦٣,٩٣٨,٩٢٧                  | ٦٣,٥٥١,٠٩٨                  | -                                                                                                       | -                                                                                                         | ٣٨٧,٨٢٩                                                | مطلوبات أخرى <sup>١</sup>                          |
| ٤,١٩١,٤١٧                   | ٤,١٩١,٤١٧                   | -                                                                                                       | -                                                                                                         | -                                                      | قروض لأجل                                          |
| ١,٠٤١,٣٨٨,٦٢١               | ٩٨٩,٠٢٦,٣٨١                 | -                                                                                                       | -                                                                                                         | ٥٢,٣٦٢,٢٤٠                                             | سندات ثانوية                                       |

<sup>١</sup> تصنفَ المطلوبات الأخرى المحتفظ بها لغرض المتاجرة ضمن المستوى الأول من تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة. ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لا تختلف جوهرياً عن قيمها العادلة كما في نهاية السنة.

٥٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

| القيمة الدفترية<br>ألف درهم | التكلفة المطفأة<br>ألف درهم | القيمة العادلة من<br>خلال الدخل الشامل<br>الأخر – دون إعادة<br>التحويل إلى الربح أو<br>الخسارة<br>ألف درهم | القيمة العادلة من خلال<br>الدخل الشامل الآخر –<br>مع إعادة التحويل إلى<br>الربح أو الخسارة<br>ألف درهم | القيمة العادلة من<br>خلال الربح أو<br>الخسارة<br>ألف درهم |                                                    |
|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                             |                             |                                                                                                            |                                                                                                        |                                                           | <b>الموجودات المالية</b>                           |
| ٢٢٨,٣٦٨,٨٢٩                 | ٢٢٨,٣٦٨,٨٢٩                 | -                                                                                                          | -                                                                                                      | -                                                         | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية                     |
| ٣١,٨١٦,٧٩٧                  | -                           | -                                                                                                          | -                                                                                                      | ٣١,٨١٦,٧٩٧                                                | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٢٤,٨٨٦,٩٥٦                  | ٢٤,٨٨٦,٩٥٦                  | -                                                                                                          | -                                                                                                      | -                                                         | مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية                 |
| ٦٩,١٠٦,٠٩٢                  | ٦٩,١٠٦,٠٩٢                  | -                                                                                                          | -                                                                                                      | -                                                         | اتفاقيات إعادة شراء عكسي                           |
| ٥٨,٨٧٣,٨٤٣                  | -                           | -                                                                                                          | -                                                                                                      | ٥٨,٨٧٣,٨٤٣                                                | أدوات مالية مشتقة                                  |
| ٤٥٩,٥٩٣,٣٢٧                 | ٤٥٩,٥٩٣,٣٢٧                 | -                                                                                                          | -                                                                                                      | -                                                         | قروض وسلفيات وتمويل إسلامي                         |
| ١٧٢,٣٤٩,٨١٨                 | ٤,٦٨٨,٢٩٨                   | ١,٠٧٠,٨٨٨                                                                                                  | ١٦٦,٥٩٠,٦٣٢                                                                                            | -                                                         | استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة       |
| ٢٩,٨٠٨,٨٧١                  | ٢٩,٨٠٨,٨٧١                  | -                                                                                                          | -                                                                                                      | -                                                         | موجودات أخرى                                       |
| ١,٠٧٤,٨٠٤,٥٣٣               | ٨١٦,٤٥٢,٣٧٣                 | ١,٠٧٠,٨٨٨                                                                                                  | ١٦٦,٥٩٠,٦٣٢                                                                                            | ٩٠,٦٩٠,٦٤٠                                                |                                                    |
|                             |                             |                                                                                                            |                                                                                                        |                                                           | <b>المطلوبات المالية</b>                           |
| ٦١,٥٦٠,٣٤٠                  | ٦١,٥٦٠,٣٤٠                  | -                                                                                                          | -                                                                                                      | -                                                         | مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية                |
| ٣٩,٠٠٤,٥١٥                  | ٣٩,٠٠٤,٥١٥                  | -                                                                                                          | -                                                                                                      | -                                                         | اتفاقيات إعادة الشراء                              |
| ٣١,٧٣٨,٣٥٦                  | ٣١,٧٣٨,٣٥٦                  | -                                                                                                          | -                                                                                                      | -                                                         | أوراق تجارية                                       |
| ٦٢,٠٢٤,٥٤٠                  | -                           | -                                                                                                          | -                                                                                                      | ٦٢,٠٢٤,٥٤٠                                                | أدوات مالية مشتقة                                  |
| ٧٠٠,٥٧٣,٣٧١                 | ٧٠٠,٥٧٣,٣٧١                 | -                                                                                                          | -                                                                                                      | -                                                         | حسابات العملاء وودائع أخرى                         |
| ٣٥,٣٦٢,٩٣٣                  | ٣٤,٩٨٥,٥٨٩                  | -                                                                                                          | -                                                                                                      | ٣٧٧,٣٤٤                                                   | مطلوبات أخرى <sup>١</sup>                          |
| ٦٢,٦٣٥,١٣٣                  | ٦٢,٠٨٤,٣٠١                  | -                                                                                                          | -                                                                                                      | ٥٥٠,٨٣٢                                                   | قروض لأجل                                          |
| ٤٢٠,٦٢٠                     | ٤٢٠,٦٢٠                     | -                                                                                                          | -                                                                                                      | -                                                         | سندات ثانوية                                       |
| ٩٩٣,٣١٩,٨٠٨                 | ٩٣٠,٣٦٧,٠٩٢                 | -                                                                                                          | -                                                                                                      | ٦٢,٩٥٢,٧١٦                                                |                                                    |

<sup>١</sup> تصنّف المطلوبات الأخرى المحتفظ بها لغرض المتاجرة ضمن المستوى الأول من تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة. ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لا تختلف جوهرياً عن قيمها العادلة كما في نهاية السنة.

٥٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة - تسلسل مستويات القياس

يوضح الجدول المبين أدناه تحليلاً للمستويات في تسلسل مستويات القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير:

| المستوى الأول<br>ألف درهم | المستوى الثاني<br>ألف درهم | المستوى الثالث<br>ألف درهم | المجموع<br>ألف درهم |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------|
| ٦,٧٠٧,٣٠٩                 | ٣٥,٣٥٧,١١١                 | ٣,١٤٤,٣٧٣                  | ٤٥,٢٠٨,٧٩٣          |
| ١٣٣,٥٤١,٦٦٦               | ٣٦,٢٥٥,١٣٩                 | ٩١٩,٠٥٠                    | ١٧٠,٧١٥,٨٥٥         |
| ١,٠٢٤,٩٢٣                 | ٣,٣٢١,٤٨٦                  | ٢٠٦,٩١٢                    | ٤,٥٥٣,٣٢١           |
| ٦٣٤,٠٤٣                   | ٤٥,٧٧٥,٥١٤                 | ١١,١٢٩                     | ٤٦,٤٢٠,٦٨٦          |
| ١٤١,٩٠٧,٩٤١               | ١٢٠,٧٠٩,٢٥٠                | ٤,٢٨١,٤٦٤                  | ٢٦٦,٨٩٨,٦٥٥         |
| ٩٣١,١٤٥                   | ٥٠,٠٧٠,٥٦٤                 | ٣٥٥                        | ٥١,٠٠٢,٠٦٤          |
| -                         | ٣٨٧,٨٢٩                    | -                          | ٣٨٧,٨٢٩             |
| ٩٣١,١٤٥                   | ٥٠,٤٥٨,٣٩٣                 | ٣٥٥                        | ٥١,٣٨٩,٨٩٣          |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - مع إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة  
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دون إعادة التحويل إلى الربح أو  
الخسارة  
أدوات مالية مشتقة (موجودات)

أدوات مالية مشتقة (مطلوبات)  
قروض لأجل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - مع إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة  
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دون إعادة التحويل إلى الربح أو  
الخسارة  
أدوات مالية مشتقة (موجودات)

أدوات مالية مشتقة (مطلوبات)  
قروض لأجل

|             |             |            |             |
|-------------|-------------|------------|-------------|
| ٣,٥٤٤,٦٢٣   | ٢٣,٠٢٠,٠٥٣  | ٥,٢٥٢,١٢١  | ٣١,٨١٦,٧٩٧  |
| ١٢٣,٠٠٤,٢٨٥ | ٣٨,٩٧٨,٩٩٢  | ٤,٦٠٨,٠١٤  | ١٦٦,٥٩١,٢٩١ |
| ٧٩٢,٩٩٢     | ٧٣,٧٥٠      | ٢٠٤,١٤٦    | ١,٠٧٠,٨٨٨   |
| ٢٧٣,٠٨٠     | ٥٨,٦٠٠,٠٢٤  | ٧٣٩        | ٥٨,٨٧٣,٨٤٣  |
| ١٢٧,٦١٤,٩٨٠ | ١٢٠,٦٧٢,٨١٩ | ١٠,٠٦٥,٠٢٠ | ٢٥٨,٣٥٢,٨١٩ |
| ٦٤٣,٠٨٢     | ٦١,٣٨١,٤٥٨  | -          | ٦٢,٠٢٤,٥٤٠  |
| -           | ٥٥٠,٨٣٢     | -          | ٥٥٠,٨٣٢     |
| ٦٤٣,٠٨٢     | ٦١,٩٣٢,٢٩٠  | -          | ٦٢,٥٧٥,٣٧٢  |

٥٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

يوضح الجدول التالي التحويل بين تسلسل مستويات القياس:

| المجموع<br>ألف درهم | المستوى الثالث<br>ألف درهم | المستوى الثاني<br>ألف درهم | المستوى الأول<br>ألف درهم |
|---------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|
| ٩٥,٤٨٢              | -                          | ٩٥,٤٨٢                     | -                         |
| ٩٠,٦٩٨              | ٩٠,٦٩٨                     | -                          | -                         |
| ٦٣٢,٤١٩             | -                          | -                          | ٦٣٢,٤١٩                   |
| ٢٦٤                 | -                          | -                          | ٢٦٤                       |
| ٢,٨٣٠,١١١           | -                          | ٢,٨٣٠,١١١                  | -                         |
| ٢,٨٣٧               | ٢,٨٣٧                      | -                          | -                         |
| ٨,١٧٨,٨٥٧           | -                          | -                          | ٨,١٧٨,٨٥٧                 |
| ٢,٠٥٣               | ٢,٠٥٣                      | -                          | -                         |
| ٣٨٣,٦٥١             | -                          | -                          | ٣٨٣,٦٥١                   |
| ٣,٦٢٩,٥٩٠           | -                          | ٣,٦٢٩,٥٩٠                  | -                         |
| ١٥,٨٤٥,٩٦٢          | ٩٥,٥٨٨                     | ٦,٥٥٥,١٨٣                  | ٩,١٩٥,١٩١                 |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تحويل من المستوى الأول إلى المستوى الثاني  
تحويل من المستوى الأول إلى المستوى الثالث  
تحويل من المستوى الثاني إلى المستوى الأول  
تحويل من المستوى الثالث إلى المستوى الأول

استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

تحويل من المستوى الأول إلى المستوى الثاني  
تحويل من المستوى الأول إلى المستوى الثالث  
تحويل من المستوى الثاني إلى المستوى الأول  
تحويل من المستوى الثاني إلى المستوى الثالث  
تحويل من المستوى الثالث إلى المستوى الأول  
تحويل من المستوى الثالث إلى المستوى الثاني

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تحويل من المستوى الأول إلى المستوى الثاني  
تحويل من المستوى الأول إلى المستوى الثالث  
تحويل من المستوى الثاني إلى المستوى الأول

استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

تحويل من المستوى الأول إلى المستوى الثاني  
تحويل من المستوى الثاني إلى المستوى الأول  
تحويل من المستوى الثالث إلى المستوى الثاني  
تحويل من المستوى الثالث إلى المستوى الثاني

|            |         |           |           |
|------------|---------|-----------|-----------|
| ٥٦,٠٢٣     | -       | ٥٦,٠٢٣    | -         |
| ٥٧١        | ٥٧١     | -         | -         |
| ٦,٣٠٢      | -       | -         | ٦,٣٠٢     |
| ٨,٠١٠,٤٥١  | -       | ٨,٠١٠,٤٥١ | -         |
| ٢,٥٦٨,٠١٨  | -       | -         | ٢,٥٦٨,٠١٨ |
| ٢٢٨,٥٢٩    | ٢٢٨,٥٢٩ | -         | -         |
| ٤٨٦,٣٧٥    | -       | ٤٨٦,٣٧٥   | -         |
| ١١,٣٥٦,٢٦٩ | ٢٢٩,١٠٠ | ٨,٥٥٢,٨٤٩ | ٢,٥٧٤,٣٢٠ |

يوضح الجدول التالي تسوية الأدوات المقاسة بالقيمة العادلة (الموجودات) والمصنفة ضمن المستوى الثالث:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ١١,١٢١,٣٥٩     | ١٠,٠٦٥,٠٢٠     |
| ٣,٩٦٧,٠٩٦      | ٩١٤,٤٧٣        |
| (٥,٠٢٣,٤٣٥)    | (٦,٦٩٨,٣٨٤)    |
| ١٠,٠٦٥,٠٢٠     | ٤,٢٨١,١٠٩      |

الرصيد كما في بداية السنة  
إضافات / تحويلات  
تسويات وتعديلات أخرى  
الرصيد كما في نهاية السنة

تتضمن الأدوات المالية من المستوى الثالث استثمارات في أسهم خاصة، وتستند تقييماتها إلى صافي قيمة الموجودات الأخيرة المنشورة من قبل مدير الصندوق. يتم تغطية أثر التغيرات في تقييمها كجزء من مخاطر أسعار الأسهم المدرجة في الإيضاح ٥١ (ج). وتتضمن الأدوات المالية المتبقية أساساً أدوات الدين المسعرة باستخدام أحدث الأسعار المتاحة في السوق.

إن أي تغيير في واحد أو أكثر من المعطيات غير الجديرة بالملاحظة لبيان الافتراضات البديلة المحتملة المعقولة لن يغير القيمة العادلة بشكل جوهري.



## ٥١ إدارة المخاطر المالية

### إطار إدارة المخاطر

#### مقدمة ونظرة عامة

إن الهدف الرئيسي للمجموعة هو إدارة المخاطر وتقديم عوائد معدلة بالمخاطر للمساهمين بما يلائم مستوى المخاطر المقبول. تتعرض المجموعة في سياق أنشطتها الاعتيادية للعديد من المخاطر، أبرزها (أ) مخاطر الائتمان، (ب) مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة التجارية ومخاطر العملة ومخاطر حقوق الملكية في المحفظة التجارية)، (ج) مخاطر السيولة، (د) مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية، (هـ) مخاطر رأس المال، (و) مخاطر التشغيل (بما في ذلك مخاطر الاحتيال)، (ز) المخاطر القانونية ومخاطر الائتمان، (ح) المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة، (ط) مخاطر أمن المعلومات، (ي) استمرارية الأعمال، (ك) مخاطر التكنولوجيا، (ل) مخاطر النموذج، (م) مخاطر الامتثال لقواعد الشريعة. إن وجود هيكل محكم لإدارة المخاطر والمسؤولية المرتبطة بها يضمن الإشراف والمساءلة عن فعالية إدارة المخاطر التي تواجهها المجموعة. ويتم تحديد أسلوب إدارة المخاطر على المستويات العليا من قبل مجلس الإدارة ويتم تطبيقه من خلال هيكل وإطار محكم لإدارة المخاطر.

#### تشكيل مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن التوجيه والإشراف والرقابة العامة على المجموعة. قام مجلس الإدارة بتفويض السلطة إلى لجان متخصصة تدعم مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته. كما قام مجلس الإدارة بتفويض إدارة العمليات اليومية للمجموعة إلى الرئيس التنفيذي واللجنة التنفيذية للمجموعة. ويتولى مجلس الإدارة كامل المسؤولية عن المجموعة بما في ذلك الاعتماد والإشراف على تنفيذ أهدافه الاستراتيجية واستراتيجية المخاطر وحوكمة الشركات والقيم المؤسسية ضمن إطار العمل المتفق عليه وفقاً للهيكل القانونية والتنظيمية ذات الصلة. وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً. يشغل كل عضو منصبه في المجلس لمدة ثلاث سنوات مع إمكانية التجديد لمدة ثلاث سنوات أخرى. كما أن مجالس إدارة الشركات التابعة للبنك يقع على عاتقها نفس المسؤوليات الموكلة تجاه شركائهم ذات الصلة كما هو حال أعضاء مجلس إدارة البنك تجاه المجموعة.

#### إطار حوكمة الشركات

لدى المجموعة إطار حوكمة شركات شامل يتضمن القواعد والعمليات والسياسات التي يدير من خلالها مجلس الإدارة والإدارة العليا المجموعة. يقوم مجلس الإدارة بتوجيه عملية تطبيق معايير حوكمة الشركات، كما أنه له دور رقابي وفقاً لميثاقه يتمثل في الإشراف على إطار حوكمة الشركات لدى المجموعة. تحدد معايير حوكمة الشركات لدى المجموعة أعلى المعايير المهنية وتتطلب من الشركات التابعة والفروع الدولية إعداد أطر حوكمة محددة وخاصة بها، بما يتماشى مع إطار حوكمة المجموعة لتنظيم هذه الشركات والفروع. ويتولى رئيس حوكمة الشركات المسؤولية عن وثيقة إطار حوكمة الشركات.

#### هيكل إدارة المخاطر

يقوم مجلس الإدارة باعتماد خطط إدارة المخاطر الخاصة بالبنك وشركائه التابعة وشركائه الزميلة ومكاتبه الدولية بما في ذلك المكاتب التمثيلية والفروع الخارجية. ووفقاً للصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الإدارة، تقوم لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة، من خلال اجتماعات إدارة المخاطر التي تعدها بشكل منفصل، بصياغة سياسة ريفية المستوى لإدارة المخاطر التي تواجهها المؤسسة، وممارسة الصلاحيات المسندة لها بشأن المخاطر، والإشراف على تطبيق إطار وضوابط إدارة المخاطر. ويتبع رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة هذه اللجنة من الناحية الإدارية.

#### لجان على مستوى مجلس الإدارة لدى المجموعة

##### لجنة الإدارة المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتولى لجنة الإدارة المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد خطة عمل المجموعة والإشراف على تنفيذها وفقاً للاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بالإضافة إلى الإشراف على جوانب العمل الهامة لدى المجموعة ومراجعتها. تجتمع اللجنة كل ثلاثة أشهر أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة.

##### لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتولى لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة الإشراف وتقديم المشورة إلى مجلس إدارة المجموعة فيما يتعلق بالمخاطر الحالية والمحتملة في المستقبل ومخاطر الامتثال التي تتعرض لها المجموعة. وتقوم أيضاً بدراسة استراتيجية إدارة المخاطر المستقبلية والمساعدة في إعدادها بما في ذلك تحديد مستوى تقبل المخاطر وتحملها، كما تعمل على تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر والامتثال في المجموعة. تقوم اللجنة أيضاً بالإشراف على الأمور الهامة المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتقديم المشورة بشأنها إلى مجلس الإدارة. تجتمع اللجنة كل ثلاثة أشهر أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة. يخضع قسم إدارة المخاطر في المجموعة للتبعية المباشرة للجنة من خلال رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة.

## ٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### إطار إدارة المخاطر (تابع)

### لجان على مستوى مجلس الإدارة لدى المجموعة (تابع)

#### لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتولى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على فعالية نظم الرقابة الداخلية وجودة ونزاهة البيانات المالية وإعداد التقارير المالية. بالإضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد والإشراف على برامج التدقيق الداخلي والخارجي، وتضمن التنسيق بين مدققي الحسابات الداخليين والخارجيين. ويقوم رئيس قسم التدقيق بالمجموعة بتقديم تقارير إلى اللجنة بشأن ضوابط الرقابة الداخلية. كما يقدم رئيس قسم الامتثال تقارير إلى اللجنة مباشرة بشأن الأمور المتعلقة بالامتثال. تجتمع اللجنة كل ثلاثة أشهر أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة.

#### لجنة الترشيحات والمكافآت

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقديم التوصيات والإشراف على تعيين وعزل أعضاء مجلس الإدارة وتخطيط التعاقب الوظيفي لأعضاء اللجنة التنفيذية لدى المجموعة، ويشمل ذلك تقييم مهاراتهم ومعرفتهم وخبرتهم اللازمة لضمان تنفيذهم لمسؤولياتهم بما يعود بالمصلحة على المساهمين والمجموعة. تقوم اللجنة أيضاً بمراجعة إطار سياسة المكافآت لدى المجموعة وتقديم توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة. كما تقوم اللجنة باعتماد والإشراف على إجراءات تحديد المكافآت وضمان مواءمتها وتوافقها مع ثقافة وقيم المجموعة وأداء الأعمال واستراتيجية إدارة المخاطر. تجتمع اللجنة مرتين على الأقل سنوياً أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة.

### لجان على مستوى الإدارة لدى المجموعة

يوجد عشر لجان على مستوى الإدارة. فيما يلي المهام الرئيسية للجان الإدارية العشر:

#### اللجنة التنفيذية لدى المجموعة

تمثل اللجنة التنفيذية لدى المجموعة أعلى لجنة على مستوى الإدارة وتعمل بموجب الصلاحيات الممنوحة لها من قبل مجلس الإدارة. تتولى هذه اللجنة مسؤولية تحديد الأمور التي يلزم أو ينبغي تصعيدها إلى مجلس إدارة المجموعة أو اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. تعمل اللجنة التنفيذية لدى المجموعة على دعم الرئيس التنفيذي للمجموعة في تحديد وتنفيذ استراتيجية المجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تشتمل المسؤوليات الرئيسية للجنة على إصدار القرارات المتعلقة باستراتيجية البنك والموازنات السنوية وإدارة رأس المال وإدارة المخاطر والسياسات والإجراءات الأكثر أهمية بالنسبة للبنك. قد تقوم اللجنة التنفيذية لدى المجموعة بمنح بعض الصلاحيات والسلطات إلى اللجان الإدارية والأفراد، ولكنها تحتفظ بصلاحيات التعامل مع الاستراتيجية والموازنة السنوية والهيكل، وإعداد التقارير المالية والضوابط الرقابية، وإدارة رأس المال، والمخاطر والرقابة الداخلية، والعقود، والأمور المتعلقة بحوكمة الشركات، وسياسات مكافآت المديرين التنفيذيين وسياسات الموارد البشرية وسياسات المجموعة بشكل عام، والجمعية العمومية للمساهمين والاتصالات، وأي أمور أخرى تقع ضمن اختصاصاتها.

#### لجنة الائتمان لدى المجموعة

تقوم لجنة الائتمان لدى المجموعة بالمساهمة في وضع وتنفيذ استراتيجية المجموعة للاستثمار والائتمان والسياسات والإجراءات ذات الصلة. تتمثل أهداف لجنة الائتمان لدى المجموعة في الإشراف الائتماني العام للمجموعة واتخاذ القرارات بشأن السياسة الائتمانية والأمور المتعلقة بالحوكمة.

#### لجنة المخاطر لدى المجموعة

تساعد لجنة المخاطر لدى المجموعة بالإشراف على استراتيجية المخاطر والتعرضات على مستوى المجموعة لضمان الإدارة المتكاملة للمخاطر بطريقة فعالة. تتمثل الأهداف الأساسية للجنة في تحديد ووضع ومراقبة مستوى تقبل المخاطر لدى المجموعة بشكل دوري، بالإضافة إلى المنهجية والمعايير والأهداف ومستويات تحمل المخاطر ذات الصلة مع مراعاة استراتيجية المجموعة وتخطيط الأعمال. تقوم اللجنة بتقديم تقارير بشأن الأمور ذات الصلة إلى اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة حسب الاقتضاء، لتقديم المشورة لهم وإخطارهم بمستوى تقبل المخاطر والإطار العام لدى المجموعة.

#### لجنة الامتثال لدى المجموعة

تقوم لجنة الامتثال لدى المجموعة بمساعدة اللجنة التنفيذية لدى المجموعة ولجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في تحقيق هدفها المتمثل في الإشراف على المسؤوليات التنظيمية لدى البنك بالإضافة إلى ضمان امتثال البنك للقوانين واللوائح المعمول بها الصادرة عن مختلف السلطات التنظيمية على مستوى المجموعة.

#### لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة

تعتبر لجنة الموجودات والمطلوبات هي القوة المحركة والجهة الرئيسية المسؤولة عن اتخاذ القرارات بشأن هيكل ونوعية الميزانية العمومية. تكون لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة بشكل مباشر أمام لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة عن الإدارة الرشيدة للمخاطر الكامنة في مركز الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة.

## ٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### إطار إدارة المخاطر (تابع)

### لجان على مستوى الإدارة لدى المجموعة (تابع)

#### اللجنة التوجيهية للموارد البشرية

تقوم اللجنة التوجيهية للموارد البشرية بمساعدة اللجنة التنفيذية لدى المجموعة ولجنة الترشيدات والمكافآت في تنفيذ المبادرات الاستراتيجية والتشغيلية المتعلقة بالموارد البشرية لإضافة قيمة لمساهمي المجموعة على المدى الطويل. ستكون اللجنة هي الراعي الرسمي لجميع مبادرات الموارد البشرية الهامة على مستوى المجموعة بما يتوافق مع عروض المجموعة القيمة للموظفين.

#### لجنة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال لدى المجموعة

تعمل لجنة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال لدى المجموعة على مساعدة اللجنة التنفيذية لدى المجموعة ولجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة في تنفيذ الأمور المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال بالمجموعة. تتمثل المسؤوليات الرئيسية لهذه اللجنة في تحديد التوجيهات لتحديد وإدارة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال في جميع المنتجات والعمليات والأنشطة الجديدة فضلاً عن تحديد النطاق والسياسة والأهداف والاقتراضات والأدوار / المسؤوليات الخاصة بسياسات إدارة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال بالمجموعة.

#### لجنة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات لدى المجموعة

تقوم لجنة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات لدى المجموعة بمساعدة اللجنة التنفيذية لدى المجموعة ولجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة في الإشراف على تنفيذ الضوابط الأمنية وإطار استمرارية الأعمال لدى المجموعة ومراجعتها واتخاذ القرارات المتعلقة بهما لضمان حماية موجودات المعلومات لدى البنك بشكل كافٍ وضمان الوقاية من المخاطر المحتملة الطبيعية أو البشرية والتعافي منها. كما تعمل لجنة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات لدى المجموعة كأداة حوكمة مستقلة وموضوعية تضمن كفاية وفعالية إطار أمن المعلومات لدى المجموعة.

#### لجنة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لدى المجموعة

تعمل لجنة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لدى المجموعة على مساعدة اللجنة التنفيذية لدى المجموعة ولجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة في جميع الأمور المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة المجموعة. يتمثل الهدف الأساسي للجنة في الإشراف على استراتيجية وثقافة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتعزيز الوعي بشأنها على مستوى المجموعة.

#### اللجنة التوجيهية للتكنولوجية لدى المجموعة

تساعد اللجنة التوجيهية للتكنولوجية لدى المجموعة على الوفاء بالمسؤوليات الموكلة إلى اللجنة التنفيذية لدى المجموعة بشأن الحوكمة والإشراف على جميع أنظمة التكنولوجيا والمعلومات على مستوى المجموعة وتدعم أعمال لجنة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة في دورها الإشرافي على إطار حوكمة تكنولوجيا المعلومات بالمجموعة. وتضمن اللجنة التوجيهية للتكنولوجية لدى المجموعة مواءمة استراتيجيات الأعمال مع أولويات التكنولوجيا وتعمل على حماية استثمارات المساهمين في التكنولوجيا وتعزيزها.

### إدارة مخاطر المجموعة

لدى المجموعة أقسام مركزية مسؤولة عن إدارة المخاطر يتأهّلها رئيس قسم المخاطر بالمجموعة. يتكون قسم إدارة المخاطر من وحدة إدارة المخاطر المؤسسية ووحدة إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة ووحدة إدارة مخاطر الائتمان ووحدة إدارة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال والتحقق ووحدة إدارة مخاطر السوق والسيولة ومخاطر الائتمان لقواعد الشريعة ومخاطر النماذج ووحدة إدارة أمن المعلومات واستمرارية الأعمال وقسم حوكمة الشركات.

#### إطار سياسة إدارة المخاطر المؤسسية

يهدف إطار سياسة إدارة المخاطر المؤسسية لدى المجموعة إلى تحقيق قيمها وأهدافها الأساسية لتكون مؤسسة عالمية تحرص على زيادة عوائدها المعدلة بالمخاطر لجميع أصحاب المصلحة من خلال وضع إطار لإدارة المخاطر على مستوى المجموعة بما في ذلك الفروع المحلية والدولية والشركات التابعة والشركات الزميلة والمكاتب التمثيلية الأجنبية. إن الهدف الرئيسي من إطار سياسة إدارة المخاطر المؤسسية هو التأكيد بدرجة معقولة لمجلس الإدارة بأن المخاطر التي تهدد تحقيق المجموعة لأهدافها وقيمتها الرئيسية قد تم تحديدها وقياسها ومراقبتها وإدارتها من خلال نظام فعال ومتكامل لإدارة المخاطر. يتكون إطار سياسة إدارة المخاطر المؤسسية من وثائق سياسات محددة تغطي جميع المخاطر الجوهرية في المجموعة، ويشمل ذلك سياسة إدارة المخاطر المؤسسية، وسياسة تقبل المخاطر، وسياسة إدارة مخاطر السمعة، وسياسة إدارة المخاطر الاستراتيجية، والأطر والسياسات المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة، وسياسة إدارة رأس المال، والسياسات والأطر المتعلقة بحوكمة الشركات، والسياسات المتعلقة بمخاطر الائتمان، والسياسات المتعلقة بمخاطر السوق ومخاطر السيولة، وسياسة إدارة مخاطر التشغيل، وسياسة مخاطر الاحتيال، وسياسة مخاطر الاستعانة بمصادر خارجية، والسياسات المتعلقة بمخاطر الائتمان، والسياسات المتعلقة بمخاطر أمن المعلومات، وسياسة إدارة استمرارية الأعمال، وسياسة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وسياسة اعتماد المنتجات الجديدة، وسياسة إدارة مخاطر النماذج، وإطار الحوكمة الشرعية. بالإضافة إلى هذه السياسات المتبعة لإدارة المخاطر، قامت المجموعة كذلك بتطبيق سياسات وإجراءات وبرامج تشغيلية مفصلة حيثما تقتضي الضرورة.

## ٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### إطار إدارة المخاطر (تابع)

### إدارة مخاطر المجموعة (تابع)

### إطار سياسة إدارة المخاطر المؤسسية (تابع)

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر باستخدام ثلاثة خطوط دفاعية تشمل وحدات الأعمال وأقسام التمكين، ووحدات الرقابة، والتدقيق الداخلي. تقوم وحدات الأعمال وأقسام التمكين، باعتبارها خط الدفاع الأول، بتحديد وإدارة المخاطر في أنشطتها اليومية من خلال التأكد من أن الأنشطة تقع ضمن نطاق تقبل المجموعة للمخاطر وتتبع جميع السياسات والإجراءات الداخلية ذات الصلة. يقوم قسم الائتمان بالمجموعة وقسم المخاطر بالمجموعة وقسم الامتثال القانوني بالمجموعة، باعتبارهم خط الدفاع الثاني، بوضع ضوابط المخاطر التي تتكون من السياسات والإجراءات مع توفير الإشراف والتقييم المستقل لخط الدفاع الأول. يتبع رئيس قسم المخاطر بالمجموعة مباشرة لجنة المخاطر والممارسات البنائية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة لضمان استقلالية مخاطر المجموعة عن التدقيق الداخلي، باعتباره خط الدفاع الثالث، ويعمل على تقديم تأكيدات للإدارة والمجلس حول مدى فاعلية ممارسات إدارة المخاطر المطبقة بواسطة خطي الدفاع الأول والثاني. ويتبع رئيس قسم التدقيق بالمجموعة مباشرة لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

كجزء من إطار سياسة إدارة المخاطر المؤسسية، أنشأت المجموعة هيكلًا رسميًا لتقبل المخاطر في شكل نهج متكامل يتضمن متطلبات مختلف أصحاب المصلحة، بما في ذلك المساهمين وحاملي سندات الدين والجهات التنظيمية، من خلال إجراء حوار بين الأقسام التي تنطوي أنشطتها على المخاطر بعد دراسة متأنية للمفاضلة بين المخاطر والعوائد.

تستند عملية مراقبة المخاطر وإدارتها بشكل أساسي على الحدود التي وضعتها الإدارة التنفيذية للمجموعة، حيث تعكس هذه الحدود استراتيجية أعمال المجموعة وبيئة السوق التي تعمل فيها بالإضافة إلى مدى تقبل المجموعة للمخاطر. يتم جمع المعلومات من جميع أقسام المجموعة وفحصها ومعالجتها لتحديد المخاطر وتحليلها ومراقبتها. تُقدّم هذه المعلومات إلى لجنة المخاطر والممارسات البنائية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة المخاطر لدى المجموعة على أساس ربع سنوي. تغطي المعلومات المخاطر على مستوى المجموعة وتهدف إلى تمكين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من الحصول على جميع المعلومات اللازمة لتقييم التأثير المحتمل لهذه المخاطر على أعمال المجموعة بشكل مستقل. تستخدم المجموعة عدداً من التدابير للحد من المخاطر وإدارتها بما في ذلك استخدام أساليب الحد من مخاطر الائتمان (مثل الضمانات والكفالات والتسويات وما إلى ذلك) للحد من التعرض لمخاطر الائتمان واستخدام الأدوات المشتقة للتحوط من التعرض لمخاطر معينة تتعلق بالفائدة وأسعار صرف العملات. ويُقيّم مستوى المخاطر لجميع المعاملات الرئيسية ويُوافق عليه ممثلو الإدارة المعنيون قبل إبرام المعاملات وتتم مراقبة فعالية جميع تدابير الحد من المخاطر عن كثب من قبل وحدة إدارة المخاطر.

### (أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر إخفاق العميل أو الطرف المقابل للأصل المالي في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يتسبب في تكبد المجموعة خسائر مالية. وتنشأ بصورة رئيسية من الموجودات المالية مثل القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة الشراء العكسي واستثمارات الدين لغير أغراض المتاجرة والأدوات المالية المشتقة وبعض الموجودات الأخرى.

### إدارة مخاطر الائتمان

يتم تحديد وتقييم مخاطر الائتمان التي تواجهها المجموعة من خلال آلية شاملة تتضمن ثلاثة مستويات للدفاع. يقع مستوى الدفاع الأول على عاتق وحدات الأعمال التي تتولى مسؤولية الحفاظ على الجودة الائتمانية للموجودات بما يتماشى مع استراتيجية الأعمال المعتمدة ومستوى تقبل مخاطر الائتمان. يقع المستوى الثاني للدفاع على عاتق وحدة الائتمان لدى المجموعة التي تقوم بتقييم المخاطر على مستوى الأفراد والتسهيلات وضمن التوثيق المناسب لوثائق الأفراد والتسهيلات والضمانات بالتنسيق مع وحدة إدارة المخاطر لدى المجموعة التي تقوم بتقييم مخاطر الائتمان على أساس المحفظة وتطبيق سياسات مخاطر الائتمان وتحديث نماذج تصنيف مخاطر الائتمان. يقوم التدقيق الداخلي بدور المستوى الثالث للدفاع من خلال إجراء مراجعة منتظمة للتحليلات الائتمانية وأعمال إدارة المخاطر للتحقق من الامتثال للسياسات والإجراءات الموضوعية من قبل المجموعة. كما تقوم الوحدة بمراجعة وثائق السياسات بشكل منتظم.

يتم إجراء مراقبة منتظمة للمخاطر على مستوى الأفراد والمحافظ ضمن إطار متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان استناداً إلى عدة معايير تشمل الجودة الائتمانية ومستويات المخصصات وحدود التعرض من مختلف الأبعاد والأداء المالي والتشغيلي والسلوك المصرفي والاستخدام النهائي للأموال ومدى كفاية إجراءات الحد من مخاطر الائتمان والالتزام بالتعهدات المالية وغير المالية وأداء عمليات الاسترداد وأداء نظام التصنيف وغيرها.

### تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة واستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر دون مراعاة الضمانات أو التعزيزات الائتمانية الأخرى. وما لم يذكر غير ذلك على وجه الخصوص، فإنه بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة للالتزامات والقروض وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ الواردة في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| المجموع    | مشتراة أو تعرضت أصلاً لانخفاض في قيمتها الائتمانية <sup>٤</sup> |          | المرحلة الثالثة |           | المرحلة الثانية |           | المرحلة الأولى |           |               |                                                                                         |
|------------|-----------------------------------------------------------------|----------|-----------------|-----------|-----------------|-----------|----------------|-----------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|            | التعرض                                                          | المخصص   | التعرض          | المخصص    | التعرض          | المخصص    | التعرض         | المخصص    |               |                                                                                         |
| ألف درهم   | ألف درهم                                                        | ألف درهم | ألف درهم        | ألف درهم  | ألف درهم        | ألف درهم  | ألف درهم       | ألف درهم  |               |                                                                                         |
| ١٦٤,٣٩٤    | ٢٣١,٦٣٤,٦٥٦                                                     | -        | -               | -         | -               | ١١٨,٠٦٥   | ١,٠٣٧,٣٠٦      | ٤٦,٣٢٩    | ٢٣٠,٥٩٧,٣٥٠   | أرصدة لدى البنوك المركزية                                                               |
| ٥٧,٧١٧     | ٢٥,٣٢٤,٠٨٧                                                      | -        | -               | -         | -               | ٤٠,٦٤٠    | ١,٧١٤,٠٢٦      | ١٧,٠٧٧    | ٢٣,٦١٠,٠٦١    | مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية                                                      |
| ٨٧,٠١٦     | ٧٨,٥٩٠,٨٧٩                                                      | -        | -               | -         | -               | -         | -              | ٨٧,٠١٦    | ٧٨,٥٩٠,٨٧٩    | اتفاقيات إعادة شراء عكسي                                                                |
| ١٣,٥٠١,٠٨٩ | ٥٠٤,٦٤١,١٤٠                                                     | ٥٣٢,٨١٨  | ٣,٩٩٢,٤٦٤       | ٩,٤٢٢,٨٤٩ | ٢٢,٩٢٤,٢٨٨      | ١,٩١٨,٦٥٣ | ١٢,٩٣٨,١٢٥     | ١,٦٢٦,٧٦٩ | ٤٦٤,٧٨٦,٢٦٣   | قروض وسلفيات وتمويل إسلامي <sup>١</sup><br>استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة |
| ١,٣٢٩      | ٤,٣٧٥,٤٢٧                                                       | -        | -               | -         | -               | -         | -              | ١,٣٢٩     | ٤,٣٧٥,٤٢٧     | التكلفة المطفأة                                                                         |
| ١٤٠,٠٩٤    | ١٧٠,٧١٥,٨٥٥                                                     | -        | -               | -         | -               | ٨,١٣٧     | ١٢٩,٢٩٤        | ١٣١,٩٥٧   | ١٧٠,٥٨٦,٥٦١   | دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى <sup>٢</sup>                            |
| ٣٠٠,٣٩٤    | ١٨,٦٨٣,٦١٠                                                      | -        | -               | ١,٦٤٥     | ١٠,٥٣١          | ١٦٧       | ١٠,٥٧٩         | ٢٩٨,٥٨٢   | ١٨,٦٦٢,٥٠٠    | موجودات أخرى <sup>٣</sup>                                                               |
| ١,٠٢٧,٤٦٨  | ٢٤٣,١١٢,٤٠٨                                                     | ٣,٣٠٠    | ٤,٧٦٩           | ٤٩٨,٤٢٥   | ١,٦٦٣,٩٠٠       | ١٦٣,٤٩٣   | ٤,٣١٣,٢٩٦      | ٣٦٢,٢٥٠   | ٢٣٧,١٣٠,٤٤٣   | تعرض غير ممول                                                                           |
| ١٥,٢٧٩,٥٠١ | ١,٢٧٧,٠٧٨,٠٦٢                                                   | ٥٣٦,١١٨  | ٣,٩٩٧,٢٣٣       | ٩,٩٢٢,٩١٩ | ٢٤,٥٩٨,٧١٩      | ٢,٢٤٩,١٥٥ | ٢٠,١٤٢,٦٢٦     | ٢,٥٧١,٣٠٩ | ١,٢٢٨,٣٣٩,٤٨٤ |                                                                                         |

<sup>١</sup> يمثل التعرض إجمالي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي.

<sup>٢</sup> يتم تسوية مخصص الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى مقابل احتياطي القيمة العادلة.

<sup>٣</sup> بالنسبة لبعض الموجودات المدرجة كجزء من الموجودات الأخرى، تُحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس النهج المبسط.

<sup>٤</sup> تحسب المجموعة، بناءً على تقييمها الداخلي لجودة الائتمان، مبلغاً اسمياً بقيمة ٣,٨٨٥ مليون درهم عن التعرض في القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي.

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

| المجموع    |               | مشتتة أو تعرضت أصلاً لانخفاض في قيمتها الائتمانية <sup>٤</sup> |           | المرحلة الثالثة |            | المرحلة الثانية |            | المرحلة الأولى |               | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                       |
|------------|---------------|----------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|------------|-----------------|------------|----------------|---------------|-------------------------------------------------------------|
| المخصص     | التعرض        | المخصص                                                         | التعرض    | المخصص          | التعرض     | المخصص          | التعرض     | المخصص         | التعرض        |                                                             |
| ألف درهم   | ألف درهم      | ألف درهم                                                       | ألف درهم  | ألف درهم        | ألف درهم   | ألف درهم        | ألف درهم   | ألف درهم       | ألف درهم      |                                                             |
| ١٨٠,٣٨٠    | ٢٢٦,٧٣٢,٦٦٣   | -                                                              | -         | -               | -          | ١١٨,٠٦٦         | ١,٠٣٠,٢٣١  | ٦٢,٣١٤         | ٢٢٥,٧٠٢,٤٣٢   | أرصدة لدى البنوك المركزية                                   |
| ٦٧,٨٥٧     | ٢٤,٩٥٤,٨١٣    | -                                                              | -         | -               | -          | ٤١,٢٥٠          | ٩٦٨,٨١٨    | ٢٦,٦٠٧         | ٢٣,٩٨٥,٩٩٥    | مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية                          |
| ٢١,٩٥٨     | ٦٩,١٢٨,٠٥٠    | -                                                              | -         | -               | -          | -               | -          | ٢١,٩٥٨         | ٦٩,١٢٨,٠٥٠    | اتفاقيات إعادة شراء عكسي                                    |
| ١٣,٨٧٩,٩٨٧ | ٤٧٩,٧٢٤,٤٦٦   | ٧٤٦,٢٦٣                                                        | ٤,٠٠٧,٢١٧ | ٩,٠٨٨,٤٨٩       | ٢٠,٨٩٨,١٩٠ | ٢,٥٧٧,٥٥٣       | ١٣,٢٦١,٥١٥ | ١,٤٦٧,٦٨٢      | ٤٤١,٥٥٧,٥٤٤   | قروض وسلفيات وتمويل إسلامي <sup>١</sup>                     |
|            |               |                                                                |           |                 |            |                 |            |                |               | استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة                |
| ٦٥٩        | ٤,٦٨٨,٢٩٨     | -                                                              | -         | -               | -          | -               | -          | ٦٥٩            | ٤,٦٨٨,٢٩٨     | التكلفة المطفأة                                             |
| ١٠٦,٤٤٥    | ١٦٦,٥٩١,٢٩١   | -                                                              | -         | -               | -          | ٣,٩٣٦           | ٤٠,٥٧٨     | ١٠٢,٥٠٩        | ١٦٦,٥٥٠,٧١٣   | دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر <sup>٢</sup> |
| ٤٠٧,٢٨٢    | ١٥,٩٠٥,٨٦٣    | -                                                              | -         | ٤٢٧             | ٦٦٨        | ٣٣٠             | ٥,٣٣٨      | ٤٠٦,٥٢٥        | ١٥,٨٩٩,٨٥٧    | موجودات أخرى <sup>٣</sup>                                   |
| ٩٥٧,٥١٢    | ٢٣١,٩٣٠,٩١٣   | ٩,٢٠٥                                                          | ١٠,٩٤٩    | ٤٩٥,٤٦٢         | ١,٣٤٠,٦٣٠  | ٢٤٦,٤٦٨         | ٤,٦٩٨,٧٧٦  | ٢٠٦,٣٧٧        | ٢٢٥,٨٨٠,٥٥٨   | تعرض غير ممول                                               |
| ١٥,٦٢٢,٠٨٠ | ١,٢١٩,٦٥٦,٣٥٧ | ٧٥٥,٤٦٨                                                        | ٤,٠١٨,١٦٦ | ٩,٥٨٤,٣٧٨       | ٢٢,٢٣٩,٤٨٨ | ٢,٩٨٧,٦٠٣       | ٢٠,٠٠٥,٢٥٦ | ٢,٢٩٤,٦٣١      | ١,١٧٣,٣٩٣,٤٤٧ |                                                             |

<sup>١</sup> يمثل التعرض إجمالي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي.

<sup>٢</sup> يتم تسوية مخصص الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مقابل احتياطي القيمة العادلة.

<sup>٣</sup> بالنسبة لبعض الموجودات المدرجة كجزء من الموجودات الأخرى، تُحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس النهج المبسط.

<sup>٤</sup> تحسب المجموعة، بناءً على تقييمها الداخلي لجودة الائتمان، مبلغاً اسمياً بقيمة ٣,٨٧٠ مليون درهم عن التعثر في القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي.

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض:

قروض وسلفيات وتمويل إسلامي

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التحويلات:

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية  
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة  
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية  
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

صافي الحركات غير المرئية  
صافي المبالغ المحذوفة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تعرض غير ممول

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التحويلات:

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية  
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة  
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية  
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

صافي الحركات غير المرئية

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| مشتراة أو<br>تعرضت أصلاً<br>لإخفاض في<br>قيمتها | المجموع<br>ألف درهم | المرحلة الثالثة<br>ألف درهم | المرحلة الثانية<br>ألف درهم | المرحلة الأولى<br>ألف درهم |
|-------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|                                                 | ٤٧٩,٧٢٤,٤٦٦         | ٢٠,٨٩٨,١٩٠                  | ١٣,٢٦١,٥١٥                  | ٤٤١,٥٥٧,٥٤٤                |
|                                                 | ٤,٠٠٧,٢١٧           | -                           | ٤,٩٢٠,٥٩٣                   | (٤,٩٢٠,٥٩٣)                |
|                                                 | -                   | ٢,٩٣٩,٧٦٤                   | -                           | (٢,٩٣٩,٧٦٤)                |
|                                                 | -                   | -                           | (٢,٠٧٧,٧٨٨)                 | ٢,٠٧٧,٧٨٨                  |
|                                                 | -                   | ٣,٣٣٣,٧٥٤                   | (٣,٣٣٣,٧٥٤)                 | -                          |
|                                                 | -                   | (٨٠٣,٨٧٢)                   | ٨٠٣,٨٧٢                     | -                          |
|                                                 | -                   | (٣٤٣,٨٢٠)                   | -                           | ٣٤٣,٨٢٠                    |
|                                                 | -                   | ٥,١٢٥,٨٢٦                   | ٣١٢,٩٢٣                     | (٥,٤٣٨,٧٤٩)                |
|                                                 | ٢٨,٥١٢,١٤٦          | ٣١٤,٩٧٦                     | (٥٩٧,٢٠٣)                   | ٢٨,٧٢١,٦١٧                 |
|                                                 | (٣,٥٩٥,٤٧٢)         | (٣,٤١٤,٧٠٤)                 | (٣٩,١١٠)                    | (٥٤,١٤٩)                   |
|                                                 | ٥٠٤,٦٤١,١٤٠         | ٢٢,٩٢٤,٢٨٨                  | ١٢,٩٣٨,١٢٥                  | ٤٦٤,٧٨٦,٢٦٣                |
|                                                 | ٢٣١,٩٣٠,٩١٣         | ١٠,٩٤٩                      | ٤,٦٩٨,٧٧٦                   | ٢٢٥,٨٨٠,٥٥٨                |
|                                                 | -                   | -                           | ٢,٤٩٨,١٣٧                   | (٢,٤٩٨,١٣٧)                |
|                                                 | -                   | ٢٨٩,٣٣٥                     | -                           | (٢٨٩,٣٣٥)                  |
|                                                 | -                   | -                           | (١,٢٧٢,٥٦٢)                 | ١,٢٧٢,٥٦٢                  |
|                                                 | -                   | ١,٢٥٦,١٢١                   | (١,٢٥٦,١٢١)                 | -                          |
|                                                 | -                   | (٥,٣١١)                     | ٥,٣١١                       | -                          |
|                                                 | -                   | (٥٠)                        | -                           | ٥٠                         |
|                                                 | -                   | ١,٥٤٠,٠٩٥                   | (٢٥,٢٣٥)                    | (١,٥١٤,٨٦٠)                |
|                                                 | ١١,١٨١,٤٩٥          | (٦,١٨٠)                     | (٣٦٠,٢٤٥)                   | ١٢,٧٦٤,٧٤٥                 |
|                                                 | ٢٤٣,١١٢,٤٠٨         | ٤,٧٦٩                       | ٤,٣١٣,٢٩٦                   | ٢٣٧,١٣٠,٤٤٣                |

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض:

| مشتراة أو تعرضت أصلاً لانخفاض قيمتها الائتمانية | المجموعة    | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | قروض وسلفيات وتمويل إسلامي                   |
|-------------------------------------------------|-------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------------------|
| ألف درهم                                        | ألف درهم    | ألف درهم        | ألف درهم        | ألف درهم       |                                              |
| ٤٢٨,٨٤٠,١٦٢                                     | ٥,٦٩٢,٩٧٩   | ١٦,٨٠٧,١٨٨      | ١٨,٣٢٤,٨٧١      | ٣٨٨,٠١٥,١٢٤    | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢                   |
| -                                               | -           | -               | ٣,٤٦٤,٥٣٩       | (٣,٤٦٤,٥٣٩)    | التحويلات:                                   |
| -                                               | -           | ١,٣٥٤,٩٣٢       | -               | (١,٣٥٤,٩٣٢)    | تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية  |
| -                                               | -           | -               | (٢,٠٧٥,٨٠٥)     | ٢,٠٧٥,٨٠٥      | تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة  |
| -                                               | -           | ٥,٢١٣,٨٨٧       | (٥,٢١٣,٨٨٧)     | -              | تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى  |
| -                                               | -           | (٦١١,٩١٧)       | ٦١١,٩١٧         | -              | تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| -                                               | -           | (٢٨٢,٣٦٢)       | -               | ٢٨٢,٣٦٢        | تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى  |
| -                                               | -           | ٥,٦٧٤,٥٤٠       | (٣,٢١٣,٢٣٦)     | (٢,٤٦١,٣٠٤)    |                                              |
| ٥٣,٥٢٨,٧٧٧                                      | (١,٥٠٩,١٣١) | ٨٢٢,٧٥٨         | (١,٨٢٣,٤٢٦)     | ٥٦,٠٣٨,٥٧٦     | صافي الحركات غير المرحلية                    |
| (٢,٦٤٤,٤٧٣)                                     | (١٧٦,٦٣١)   | (٢,٤٠٦,٢٩٦)     | (٢٦,٦٩٤)        | (٣٤,٨٥٢)       | صافي المبالغ المحذوفة                        |
| ٤٧٩,٧٢٤,٤٦٦                                     | ٤,٠٠٧,٢١٧   | ٢٠,٨٩٨,١٩٠      | ١٣,٢٦١,٥١٥      | ٤٤١,٥٥٧,٥٤٤    | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                 |
| ٢١٦,٦٤٣,٥٩٤                                     | ١٥,٧٢٤      | ١,١٨٨,٩٤٩       | ٤,٦٨٧,١٨٨       | ٢١٠,٧٥١,٧٣٣    | تعرض غير ممول                                |
| -                                               | -           | -               | ١,٢٨٥,٢٣٥       | (١,٢٨٥,٢٣٥)    | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢                   |
| -                                               | -           | ٨٩,٧٦٣          | -               | (٨٩,٧٦٣)       | التحويلات:                                   |
| -                                               | -           | -               | (١٨٩,٦٥٢)       | ١٨٩,٦٥٢        | تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية  |
| -                                               | -           | ٣٠٢,٨٤٩         | (٣٠٢,٨٤٩)       | -              | تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة  |
| -                                               | -           | (٣,٢٩١)         | ٣,٢٩١           | -              | تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى  |
| -                                               | -           | ٣٨٩,٣٢١         | ٧٩٦,٠٢٥         | (١,١٨٥,٣٤٦)    | تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| ١٥,٢٨٧,٣١٩                                      | (٤,٧٧٥)     | (٢٣٧,٦٤٠)       | (٧٨٤,٤٣٧)       | ١٦,٣١٤,١٧١     | صافي الحركات غير المرحلية                    |
| ٢٣١,٩٣٠,٩١٣                                     | ١٠,٩٤٩      | ١,٣٤٠,٦٣٠       | ٤,٦٩٨,٧٧٦       | ٢٢٥,٨٨٠,٥٥٨    | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                 |

فيما يلي التصنيفات الائتمانية الخارجية للأوراق المالية لأغراض المتاجرة والاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة:

| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |                | استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة |                | AAA<br>AA إلى A<br>BBB إلى B<br>CCC فأقل<br>غير مصنفة |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                               | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                                       |
| ألف درهم                                           | ألف درهم       | ألف درهم                                     | ألف درهم       |                                                       |
| ٣٦٧                                                | ٦٩٤,٣٠٧        | ٤٨,٦٧١,٧٩٧                                   | ٢٦,٦٠٣,٩٤٢     |                                                       |
| ١٥,٢٢١,٥٤٨                                         | ٢٤,٠٣٤,٧٩٨     | ٨٥,١٧٩,٥٤٨                                   | ١١٧,٥٥٩,٠١٤    |                                                       |
| ١٢,٦٤٨,٦٧٣                                         | ١٤,٧٨٣,٣٣٥     | ٣٤,٧٧٥,١٩٥                                   | ٢٨,٨٨٥,٢٩١     |                                                       |
| ٣٩                                                 | ١٤             | ١٤٥,٠٦٢                                      | ٦٥٧,٧١٨        |                                                       |
| ٣,٩٤٦,١٧٠                                          | ٥,٦٩٦,٣٣٩      | ٣,٥٧٨,٨٧٥                                    | ٥,٩٣٨,٦٣٨      |                                                       |
| ٣١,٨١٦,٧٩٧                                         | ٤٥,٢٠٨,٧٩٣     | ١٧٢,٣٥٠,٤٧٧                                  | ١٧٩,٦٤٤,٦٠٣    |                                                       |
| -                                                  | -              | (٦٥٩)                                        | (١,٣٢٩)        |                                                       |
| ٣١,٨١٦,٧٩٧                                         | ٤٥,٢٠٨,٧٩٣     | ١٧٢,٣٤٩,٨١٨                                  | ١٧٩,٦٤٣,٢٧٤    | ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة                   |

تتكون الاستثمارات غير المصنفة بصورة أساسية من الاستثمارات في حقوق الملكية الخاصة والاستثمارات في الأسهم التي لا تحمل مخاطر ائتمانية. إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ليست متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض في القيمة.



## ٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### (أ) مخاطر الائتمان (تابع)

#### تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

#### الضمانات المحتفظ بها وتعزيزات الائتمانية الأخرى

قامت المجموعة بوضع إطار للحد من مخاطر الائتمان كوسيلة لخفض التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات، وذلك عن طريق ضمانات صافية من الأوراق المالية الملموسة والقابلة للتحقيق بما في ذلك الضمانات المعتمدة من أطراف أخرى أو التأمين. وتشمل أنواع إجراءات الحد من مخاطر الائتمان اتفاقيات التسوية والضمانات والكفالات والمشتقات الائتمانية والاعتمادات المستندية الاحتياطية. تتأكد المجموعة من أن جميع الوثائق المستخدمة في المعاملات الخاضعة للضمان والمستخدمه لتوثيق عمليات التسوية داخل وخارج الميزانية العمومية والكفالات والمشتقات الائتمانية والضمانات ملزمة لجميع الأطراف ونافذة قانونياً في جميع البلدان ذات الصلة. كما تتأكد المجموعة من أنه يتم مراجعة كافة الوثائق من قبل السلطة المختصة والحصول على الاستشارات القانونية المناسبة للتحقق من إمكانية تنفيذها وضمان ذلك.

تحفظ المجموعة بضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى مقابل بعض تعرضاتها الائتمانية. فيما يلي تقدير لنسبة تغطية الضمانات (بعد تطبيق التعديلات) مقابل صافي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي الذي تعرض للانخفاض في قيمته الائتمانية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | نسبة تغطية قيمة الضمان                                                        |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |                                                                               |
| ١٢,٣٧٢,١١٥     | ١٢,٩٦٩,٦٦٤     | ٥٠ - ٠٪                                                                       |
| ٤,٤٥٧,٩١٢      | ٥,٠٣١,٣١٧      | ٥١ - ١٠٠٪                                                                     |
| ١,٦٨٦,٩١٠      | ١,٦٢٢,١٩٤      | أكثر من ١٠٠٪                                                                  |
| ١٨,٥١٦,٩٣٧     | ١٩,٦٢٣,١٧٥     | صافي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي الذي تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية |

تتمثل سياسة المجموعة في مصادرة الضمانات بطريقة منتظمة في الوقت المناسب. ولا تستخدم المجموعة بشكل عام الضمانات غير النقدية في عملياتها الخاصة.

رغم أن المجموعة لم تستحوذ على قدر كبير من الضمانات في سنتي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، فإن الاحتفاظ بحقوق الحيازة يساعد المجموعة في إعادة هيكلة وتسوية القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي الذي تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية.

#### المشتقات واتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية

تعمل المجموعة على الحد من مخاطر ائتمان المشتقات واتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية من خلال إبرام اتفاقيات تسوية رئيسية والاحتفاظ بضمانات في شكل نقد وأوراق مالية قابلة للتداول.

يتم التعامل مع المعاملات المشتقة في الأسواق المالية مع أطراف المقاصة المركزية المقابلة، أو يتم الدخول فيها بموجب الاتفاقيات الرئيسية للجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات. وبشكل عام، وبموجب هذه الاتفاقيات، وفي ظل ظروف معينة - على سبيل المثال عندما يكون هناك حدث ائتماني مثل التعثر - يتم إنهاء جميع المعاملات القائمة بموجب الاتفاقيات مع الطرف المقابل، ويتم تقييم قيمة الإنهاء وفقاً لقواعد التسوية المعمول بها والمبلغ (المستحق أو مستحق الدفع) قيد التسوية مع الطرف المقابل. عادةً ما تبرم المجموعة ملحقاً للدعم الائتماني بالتزامن مع اتفاقيات الجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات، التي تلزم المجموعة وأطرافها المقابلة بتقديم ضمانات للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف المقابل. يتم أيضاً تقديم ضمانات بشكل يومي فيما يتعلق بالمشتقات التي يتم التعامل بها في الأسواق المالية ومع أطراف المقاصة المقابلة.

تقوم المجموعة بإبرام عقود البيع وإعادة الشراء وعقود البيع وإعادة الشراء العكسي والمعاملات واقتراض وإفراض الأوراق المالية بموجب اتفاقيات رئيسية ذات شروط تسوية مماثلة لتلك الشروط الخاصة باتفاقيات التسوية الرئيسية للجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات.

#### القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي للعملاء

تعتبر الجدارة الائتمانية العامة للعملاء من الشركات أفضل مؤشر على الجودة الائتمانية لتسهيلات القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي المقدمة لهم، إلا أن الضمان يوفر حماية إضافية، ولذلك تطلب المجموعة بشكل عام من الشركات المقترضة تقديم ضمانات. قد تحصل المجموعة على ضمانات في شكل رهن من الدرجة الأولى على العقارات، ورهونات متغيرة على كافة موجودات الشركات، وغيرها من الرهونات والضمانات الأخرى.

نظراً لتركيز المجموعة على الجدارة الائتمانية للعملاء من الشركات، يتم تقييم الضمانات العقارية مرة واحدة كل سنتين، أو أكثر في حالة الموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.

#### البند خارج الميزانية العمومية

تطبق المجموعة نفس سياسات إدارة المخاطر لمخاطر البنود خارج الميزانية العمومية على غرار ما تفعله بالنسبة لمخاطر البنود داخل الميزانية العمومية. في حالة وجود التزامات بالإفراض، يخضع العملاء والأطراف المقابلة لنفس سياسات إدارة الائتمان كما هو الحال مع القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي. ويمكن طلب ضمانات اعتماداً على مدى قوة الطرف المقابل وطبيعة المعاملة.

## ٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### (أ) مخاطر الائتمان (تابع)

#### المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة

#### المعطيات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير الانخفاض في القيمة

راجع السياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ٦(أ)(٧).

#### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يُقيّم البنك ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر لأداة مالية قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبني، فإن المجموعة تنتظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل، بناءً على التجربة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان، والمعلومات التطلعية.

بالنسبة للتعرض لغير الأفراد، يتمثل الهدف من هذا التقييم في تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لهذا التعرض وذلك من خلال مقارنة:

- احتمالية التعثر عند البدء المعدلة وفقاً لفترة استحقاق القرض.
- احتمالية التعثر في تاريخ التقرير الحالي المعدلة وفقاً للعمر المتبقي للقرض.

وبالمثل، بالنسبة لمحفظه الأفراد، يتم استخدام الأداء الحالي والسابق للحساب لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

من المفترض في حال تجاوز المقترض ٣٠ يوماً في سداد التزاماته التعاقدية أن يكون شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان كميًا للدعم، ما لم يكن من الممكن دحض هذا الافتراض بشكل معقول على أساس معلومات مستقبلية مدعومة.

يمكن كذلك اعتبار أن مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبني استناداً إلى عوامل نوعية مرتبطة بعمليات إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة والتي قد لا تظهر بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب. تعكس هذه التقييمات عادةً وضع هذه التعرضات ضمن فئات معينة، مثل وضعها على قائمة المراقبة. وفي هذه الحالات يتم احتساب احتمالية التعثر على مدى العمر.

إذا كان هناك دليل على أنه لم تعد هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني، يُعاد قياس مخصص الخسارة على الأداة على أساس احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً. قد تشير بعض المؤشرات النوعية على الزيادة في مخاطر الائتمان، مثل التأخر أو الإهمال، إلى زيادة مخاطر التعثر التي تظل لما بعد توقف المؤشر نفسه. في هذه الحالات، تحدد المجموعة فترة اختبار يجب أن يُظهر خلالها الأصل المالي سلوكاً جيداً كدليل على انخفاض مخاطر الائتمان المرتبطة به بشكل كافٍ. كما تلتزم المجموعة بكافة متطلبات فترة الاختبار المنصوص عليها من قبل البنوك المركزية المحلية في البلدان ذات الصلة.

بالإضافة إلى الفحص الكمي بناءً على الحركة في احتمالية التعثر، تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق أحكام ائتمانية موثوقة بغرض إدراج التأثير المقدر للعوامل التي لم يتم رصدها في نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

#### تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص تصنيف لمخاطر الائتمان للتعرض لغير الأفراد بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام الائتمانية الموثوقة. يتم تحديد تصنيفات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض.

يتم تحديد ومعايرة تصنيفات مخاطر الائتمان بحيث ترتفع مخاطر حدوث التعثر تصاعدياً كلما تفاقمت مخاطر الائتمان لما دون المنحنى.

يتم تخصيص تصنيف لمخاطر الائتمان لكل تعرض عند الاعتراف المبني بناءً على المعلومات المتوفرة حول المقترض. وتخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى تصنيف مختلف لمخاطر الائتمان.

بالنسبة للتعرض للأفراد، يتم إجراء تقييم مخاطر الائتمان بوضع درجة لتصنيف مخاطر الائتمان بناءً على سمات المقترض وسلوك السداد السابق. تختلف عوامل درجات التصنيف تبعاً لطبيعة التعرض والمنتج. ويتم تحديد ومعايرة درجات تصنيف مخاطر الائتمان بحيث ترتفع مخاطر التعثر تصاعدياً كلما تدهورت الجدارة الائتمانية.

#### تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً في الحالتين التاليتين:

- فيما يتعلق بمحفظة غير الأفراد، يعتبر أن هناك تعثراً في السداد من قبل مدين ما عندما ترى المجموعة أنه من غير المحتمل أن يفي المدين بكامل التزاماته الائتمانية تجاه المجموعة، دون لجوء المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد). تستخدم المجموعة التصنيف الداخلي لمخاطر الائتمان الذي يعكس تقييمها لاحتمالية التعثر فيما يتعلق بمحفظة غير الأفراد.

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

يجب معاملة بعض التعرضات للبنود خارج الميزانية العمومية، مثل الضمانات المصرفية والاعتمادات المستندية وغيرها، على أنها تعرضت للانخفاض في القيمة في حال اعتقدت المجموعة أنه من المرجح طلبها وأن العميل لن يتمكن من الوفاء بهذه الالتزامات. في حال كان التعرض للبنود خارج الميزانية العمومية في شكل عقود في السوق العالمية وكان هناك شك بأنه سيتم استلام كافة التدفقات النقدية المستقبلية التعاقدية من الطرف المقابل، يجب على المجموعة تقييم صافي تعرض السوق للطرف المقابل مع الأخذ بعين الاعتبار أي ترتيبات قائمة واجبة النفاذ متعلقة بالتسوية. وسيتم اعتبار صافي المركز الذي تم الوصول إليه (إذا كان مستحقاً) على أنه قد تعرض للانخفاض في القيمة.

- فيما يتعلق بحفظه الأفراد، يكون التسهيل أو أي التزام ائتماني جوهري تجاه المجموعة متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً.

قد تتغير مرور الوقت المعطيات المتعلقة بتقييم ما إذا كانت أداة مالية في حالة تعثر، وكذلك مدى أهمية هذه المعطيات، بما يعكس التغييرات في الظروف. ويتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال التنظيمي (إيضاح ٥١ (هـ)).

استخدام المعلومات التطلعية

تراعي المجموعة المعلومات التطلعية عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرياً منذ الاعتراف المبني وعند قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

تقوم المجموعة بصياغة ثلاثة سيناريوهات اقتصادية: حالة أساسية، وهو السيناريو المتوسط الذي يحتمل حدوثه بنسبة ٤٠٪، وسيناريوهين أقل احتمالية، هما التصاعدي والتنازلي، حيث يحتمل حدوث كل منهما بنسبة ٣٠٪. وتتوافق هذه السيناريوهات لسنتي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. تتضمن المعلومات الخارجية التي تم النظر فيها البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في البلدان التي تزاوّل فيها المجموعة نشاطها والمنظمات العالمية مثل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية وصندوق النقد الدولي وبعض المتخصصين في التوقعات من القطاع الخاص والأكاديميين.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية قامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

أجرت المجموعة تحليل الحساسية حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية إذا تم تغيير أوزان السيناريو الترجيحية المستخدمة في نموذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. وفقاً لتحليل الحساسية، إذا تم تغيير السيناريو التنازلي بنسبة +١٠٪/-١٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستتغير بنسبة +٠,٥٪/-٠,٥٪ على التوالي. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المؤشرات الرئيسية التالية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إلى ٢٠٢٨.

| المنطقة<br>الشرق الأوسط<br>وشمال أفريقيا | المتغير الكلي <sup>١</sup><br>سعر النفط | السيناريو | ٢٠٢٤    | ٢٠٢٥    | ٢٠٢٦   | ٢٠٢٧   | ٢٠٢٨  |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------|---------|---------|--------|--------|-------|
|                                          |                                         | أساسي     | -٤,١٦٪  | -١٤,٥٥٪ | -٢,٠٤٪ | ١,٣٩٪  | ٢,٤١٪ |
|                                          |                                         | تصاعدي    | -١,٤٧٪  | -١٦,٧٩٪ | -٢,١٤٪ | ١,٣٩٪  | ٢,٤١٪ |
|                                          |                                         | تنازلي    | -٣٠,٩٩٪ | ٠,٤٣٪   | ١٢,٢٥٪ | ١,٣٦٪  | ٣,١٥٪ |
|                                          |                                         | أساسي     | ٣,٤٦٪   | ٢,٨٩٪   | ١,٨٢٪  | ١,٥٣٪  | ١,٩٦٪ |
|                                          |                                         | تصاعدي    | ٦,٢٢٪   | ٣,٤٧٪   | ١,٨٢٪  | ١,٥٣٪  | ١,٩٦٪ |
|                                          |                                         | تنازلي    | ٢,٧٠٪   | ٠,٨٠٪   | ٣,٦٨٪  | ٢,٨٠٪  | ٢,٠٧٪ |
|                                          |                                         | أساسي     | ٢,١٩٪   | ٢,٣١٪   | ٠,٣٥٪  | ١,١٥٪  | ٠,٥٧٪ |
|                                          |                                         | تصاعدي    | ٥,٦٣٪   | ٣,٥٦٪   | ٠,٩٥٪  | ١,٧٢٪  | ٠,٧٢٪ |
|                                          |                                         | تنازلي    | ٥,٠٧٪   | ٠,٢٧٪   | ٠,٥٢٪  | ٠,٠٩٪  | ٠,٢٩٪ |
|                                          |                                         | أساسي     | ٥,٣٥٪   | ٥,٥٥٪   | ٤,٨٦٪  | ٤,٨٥٪  | ٤,٨٤٪ |
|                                          |                                         | تصاعدي    | ٧,٩٥٪   | ٥,٦١٪   | ٤,٨٦٪  | ٤,٨٥٪  | ٤,٨٤٪ |
|                                          |                                         | تنازلي    | ٠,٢٢٪   | ٥,٦٢٪   | ٥,٧٧٪  | ٥,٥٨٪  | ٥,٣٣٪ |
|                                          |                                         | أساسي     | ٦,٥٨٪   | ٤,٦٥٪   | ٥,٣٧٪  | ٣,٨٩٪  | ٢,٦٠٪ |
|                                          |                                         | تصاعدي    | ٢٠,٧٥٪  | ١,٥٦٪   | ٣,٤١٪  | ١,٠٢٪  | ٢,١٤٪ |
|                                          |                                         | تنازلي    | ٣٤,٩٥٪  | ٢٨,٩٣٪  | ٢٠,٩٩٪ | ١٠,٣٦٪ | ٤,٦٣٪ |
|                                          |                                         | أساسي     | ٠,٢٦٪   | ٠,٨٣٪   | ١,٢٢٪  | ١,٣٥٪  | ١,٦١٪ |
|                                          |                                         | تصاعدي    | ٣,٧٦٪   | ١,٠٧٪   | ١,١٨٪  | ١,٣٨٪  | ١,٨٢٪ |
|                                          |                                         | تنازلي    | ٥,٨٠٪   | ١,١٨٪   | ٢,٥٦٪  | ١,٣٦٪  | ١,٥٢٪ |
|                                          |                                         | أساسي     | ١,٩٢٪   | ٣,٧٦٪   | ٧,٤٦٪  | ٤,٤٤٪  | ٣,٥٤٪ |
|                                          |                                         | تصاعدي    | ١٢,٢٦٪  | ١,٠٧٪   | ٤,٦٥٪  | ٢,٦٣٪  | ٣,٨٤٪ |
|                                          |                                         | تنازلي    | ١٧,٨٨٪  | ١٢,٨٠٪  | ١٣,٩٥٪ | ٦,٣٤٪  | ٢,٨١٪ |

(١) يمثل متوسط الزيادة / النقص السنوي على مدى الفترة.

(٢) هناك عوامل كلية متغيرة إضافية تستخدم لمناطق أخرى ذات صلة بسوقها.

## ٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### (أ) مخاطر الائتمان (تابع)

#### المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

#### الموجودات المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية لفرض ما لعدة أسباب، منها تغير ظروف السوق والإبقاء على العميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. وقد يتم إلغاء الاعتراف بالقرض القائم الذي تم تعديل شروطه والاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم ٦(أ)(٤).

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل جوهري تعكس مقارنة ما يلي:

- الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة.
- مع الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر المقدر بناءً على البيانات عند الاعتراف المبدئي ووفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض المقدمة إلى العملاء خلال الأزمات المالية (يُشار إلى ذلك باسم "أنشطة الإهمال") بغرض زيادة فرص التحصيل وتخفيض مخاطر التعثر. ووفقاً لسياسة الإهمال لدى المجموعة، يتم منح مهلة من سداد القرض على أساس انتقائي في حال كان المدين عاجزاً في الوقت الحالي عن الوفاء بديونه أو كانت هناك مخاطر هامة من التعثر، مع وجود دليل على أن المدين قد بذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية، ويكون من المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

عادةً ما تتضمن الشروط المعدلة مد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الفائدة، وتعديل شروط التعهدات الخاصة بالقرض. تخضع قروض الأفراد وغير الأفراد لسياسة الإهمال. وتقوم لجنة الائتمان لدى المجموعة بمراجعة التقارير حول أنشطة الإهمال بشكل منتظم.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإهمال لدى المجموعة، فإن تقدير احتمالية التعثر يعكس ما إذا كان التعديل قد أسفر عن تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل الفائدة والمبلغ الأصلي، وكذلك تجربة المجموعة السابقة بشأن إجراءات الإهمال المماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقييم أداء السداد للمقترض وفقاً للشروط التعاقدية المعدلة، كما تراعي المؤشرات السلوكية المختلفة.

بصفة عامة، يعتبر الإهمال مؤشراً نوعياً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يكون توقع الإهمال بمثابة دليل على انخفاض القيمة الائتمانية للتعرض (الإيضاح ٦(أ)(٧)). ويتعين على العميل إظهار سلوك سداد جيد بشكل مستمر على مدى فترة زمنية قبل تصنيف التعرض على أنه لم يعد في حالة انخفاض في القيمة الائتمانية أو في حالة تعثر.

#### القروض ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها

تتمثل القروض ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها في القروض التي تم إعادة هيكلتها بسبب تدهور المركز المالي للمقترض، حيث تكون المجموعة قد قدمت تنازلات هامة لم تكن لتقدمها في ظروف أخرى. وبمجرد إعادة هيكلة القرض، فإنه يبقى في هذه الفئة لفترة اثني عشر شهراً على الأقل لإنشاء سجل أداء مُرضٍ بموجب اتفاقية إعادة الهيكلة. تحدد المجموعة فترة اثني عشر شهراً التي تبدأ من تاريخ توقيع اتفاقية إعادة الهيكلة. وكما في تاريخ التقرير، قامت المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التعرضات التالية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |
| ١٠,٦٤٤,٤٩١     | ١٠,٣٠٠,٨٢٢     |
| ٥,٨١٨,٧٨٥      | ٥,١٢٣,٤٥٢      |
| ٣,٠٠٧,٩٧٢      | ٣,٣٥٧,٢٦١      |

#### القروض ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها

إجمالي القيمة الدفترية

مبلغ الانخفاض في القيمة

مخصص الانخفاض في القيمة

إن تأثير خسارة التعديل على البيانات المالية الموحدة للمجموعة ليس جوهرياً.

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المعطيات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (الإيضاح ٦(أ)(٧)):

- احتمالية التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر.

## ٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### (أ) مخاطر الائتمان (تابع)

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

يتم تحديد احتمالية التعثر على مدى العمر بناءً على آجال الاستحقاق. وتبين آجال الاستحقاق كيفية تطور التعثرات في المحفظة خلال العمر المتبقي للقروض.

احتمالية التعثر هي تقدير مدى احتمال التعثر على مدار فترة زمنية محددة، ويتم تقديره في وقت زمني معين. يركز الحساب على نماذج إحصائية مصممة لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتستند النماذج الإحصائية إلى البيانات الداخلية متضمنة كلاً من العوامل الكمية والنوعية وبيانات السوق (حيثما تكون متاحة). تقدر احتمالية التعثر بمراعاة الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات، ويستند التقدير إلى الظروف الراهنة والمعدلة لمراعاة تقديرات الأوضاع المستقبلية التي ستؤثر على احتمالية التعثر.

تتمثل الخسارة الناتجة عن التعثر في حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. تقوم المجموعة بتقدير الهيكل الزمني للخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على الضمانات الحالية وقطاع العمل الذي يزاول فيه الطرف المقابل نشاطه والبلد المحتمل فيه التعرض للمخاطر وتكاليف الاسترداد التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تتم إعادة معايرة تقديرات الخسارة الناتجة عن التعثر وفقاً لسيناريوهات اقتصادية مختلفة تتضمن تأثير التغيير في معايير الاقتصاد الكلي.

#### المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر في التعرض المتوقع في وقت حدوث التعثر. تحدد المجموعة مستوى التعرض الناتج عن التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب الالتزامات التعاقدية. فيما يتعلق بالالتزامات غير المسحوبة والتسهيلات غير الممولة مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، يتمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر في مبلغ التعرض عندما يصبح التسهيل مستحق الدفع ويرتكز التحويل الممول على العوامل المحددة في بازل.

إلا أنه بالنسبة لتسهيلات بطاقات الائتمان التي تتضمن قرضاً وعنصر التزام غير مسحوب، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ويتم احتساب مستوى التعرض الناتج عن التعثر باستخدام نموذج داخلي. يمكن للمجموعة إلغاء هذه الحدود د بائر فوري، إلا أن هذا الحق التعاقد لا يمكن تطبيقه خلال الأعمال الإدارية اليومية، ولكن يمكن تطبيقه فقط عندما تكون المجموعة على دراية بوجود زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات.

يتم وضع نموذج معيار القياس على أساس جماعي عندما يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- نوع الأداة.
- الأداء التاريخي.
- قطاع العمل.
- الموقع الجغرافي للمقرض.

تخضع التجميعات للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تظل متجانسة على نحو مناسب.

#### مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية مطابقت بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأداة المالية. إن أساس تحديد التحويلات بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان مبين في السياسة المحاسبية للمجموعة. راجع الإيضاح ٦(أ)(٧).

| مشتراة أو تعرضت أصلاً لانخفاض في قيمتها الائتمانية | المجموعة ألف درهم | المرحلة الثالثة ألف درهم | المرحلة الثانية ألف درهم | المرحلة الأولى <sup>١</sup> ألف درهم |
|----------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------------------|
|                                                    | ١٥,٦٢٢,٠٨٠        | ٩,٥٨٤,٣٧٨                | ٢,٩٨٧,٦٠٣                | ٢,٢٩٤,٦٣١                            |
|                                                    | -                 | -                        | ٤١,٠٩١                   | (٤١,٠٩١)                             |
|                                                    | -                 | ٤٠,٦٧١                   | -                        | (٤٠,٦٧١)                             |
|                                                    | -                 | -                        | (١٠٩,٢٨٤)                | ١٠٩,٢٨٤                              |
|                                                    | -                 | ١,٢٧٨,٤٩٤                | (١,٢٧٨,٤٩٤)              | -                                    |
|                                                    | -                 | (١٧٢,٦٩٥)                | ١٧٢,٦٩٥                  | -                                    |
|                                                    | -                 | (٥٧,٥٠١)                 | -                        | ٥٧,٥٠١                               |
|                                                    | -                 | ١,٠٨٨,٩٦٩                | (١,١٧٣,٩٩٢)              | ٨٥,٠٢٣                               |
|                                                    | ٣,٣١٦,٦١١         | ٢,٥٧٥,٨٣٣                | ٥٥٧,٦٥٠                  | ٢٧٠,٤١٦                              |
|                                                    | (٣,٦٥٩,١٩٠)       | (٣,٣٢٦,٢٦١)              | (١٢٢,١٠٦)                | (٧٨,٧٦١)                             |
|                                                    | ١٥,٢٧٩,٥٠١        | ٩,٩٢٢,٩١٩                | ٢,٢٤٩,١٥٥                | ٢,٥٧١,٣٠٩                            |

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

#### التحويلات:

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية  
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة  
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية  
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

تأثير التغيير في المخصص  
حذوفات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<sup>١</sup> بالنسبة لبعض الموجودات المدرجة كجزء من الموجودات الأخرى، تُحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس النهج المبسط.

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

| المجموعة  | المرحلة الأولى <sup>١</sup> | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | مشتراة أو تعرضت أصلاً لانخفاض في قيمتها الائتمانية | المجموع  |
|-----------|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------|----------|
| ألف درهم  | ألف درهم                    | ألف درهم        | ألف درهم        | ألف درهم                                           | ألف درهم |
| ٢,٣٨٧,٢٨٢ | ٣,٩١٢,١٠١                   | ٧,٩٥٣,١٧٩       | ١,٠٣٨,٨٩١       | ١٥,٢٩١,٤٥٣                                         |          |
| (٥٥,٣٠٢)  | ٥٥,٣٠٢                      | -               | -               | -                                                  |          |
| (٦٥,٤٥٥)  | -                           | ٦٥,٤٥٥          | -               | -                                                  |          |
| ١٥١,٠١٣   | (١٥١,٠١٣)                   | -               | -               | -                                                  |          |
| -         | (١,٥٠٨,٦٣٨)                 | ١,٥٠٨,٦٣٨       | -               | -                                                  |          |
| -         | ١٠٦,٣٧٧                     | (١٠٦,٣٧٧)       | -               | -                                                  |          |
| ٦١,٦١٨    | -                           | (٦١,٦١٨)        | -               | -                                                  |          |
| ٩١,٨٧٤    | (١,٤٩٧,٩٧٢)                 | ١,٤٠٦,٠٩٨       | -               | -                                                  |          |
| (٢٤٤,١٢١) | ٦٦٤,٧٦٤                     | ٢,٤٩٨,٥٨٥       | (٢١,٦٨٥)        | ٢,٨٩٧,٥٤٣                                          |          |
| ٥٩,٥٩٦    | (٩١,٢٩٠)                    | (٢,٢٧٣,٤٨٤)     | (٢٦١,٧٣٨)       | (٢,٥٦٦,٩١٦)                                        |          |
| ٢,٢٩٤,٦٣١ | ٢,٩٨٧,٦٠٣                   | ٩,٥٨٤,٣٧٨       | ٧٥٥,٤٦٨         | ١٥,٦٢٢,٠٨٠                                         |          |

التحويلات:

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية  
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة  
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية  
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

تأثير التغيير في المخصص

حقوق وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالنسبة لبعض الموجودات المدرجة كجزء من الموجودات الأخرى، تُحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس النهج المبسط.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات الميزانية العمومية بما في ذلك المشتقات. يتم بيان الحد الأقصى للتعرض على أساس الإجمالي، قبل تأثير التخفيف باستخدام اتفاقيات التسوية الرئيسية والضمانات.

| إجمالي الحد الأقصى للتعرض | إجمالي الحد الأقصى للتعرض | إيضاح                                                |
|---------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢            | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣            |                                                      |
| ٢٢٦,٧٣٢,٦٦٣               | ٢٣١,٦٣٤,٦٥٦               | ٨ أرصدة لدى المصرف المركزي                           |
| ٢٧,٩٥٤,٣٤٢                | ٤٠,٤٩٦,٣٥٠                | ٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٢٤,٩٥٤,٨١٣                | ٢٥,٣٢٤,٠٨٧                | ١٠ مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية                |
| ٦٩,١٢٨,٠٥٠                | ٧٨,٥٩٠,٨٧٩                | ١١ اتفاقيات إعادة شراء عكسي                          |
| ٤٧٩,٧٢٤,٤٦٦               | ٥٠٤,٦٤١,١٤٠               | ١٢ قروض وسلفيات وتمويل إسلامي                        |
| ١٧١,٢٧٩,٥٨٩               | ١٧٥,٠٩١,٢٨٢               | ٥٢,١٣ استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة   |
| ٣٠,٢١٦,١٥٣                | ٤٠,٠٦٧,٧٧٤                | موجودات أخرى باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً        |
| ١,٠٢٩,٩٩٠,٠٧٦             | ١,٠٩٥,٨٤٦,١٦٨             | المجموع                                              |
| ٥١,١٦٢,٤٤٢                | ٤٠,١٥١,١٢٢                | ٤٤ مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة                    |
| ٧,٧١١,٤٠١                 | ٦,٢٦٩,٥٦٤                 | ٤٤ مشتقات محتفظ بها لغرض التحوط                      |
| ٥٨,٨٧٣,٨٤٣                | ٤٦,٤٢٠,٦٨٦                | المجموع                                              |
| ١٥٤,٥٩٥,٠٠٤               | ١٦٥,٢٦٨,٩٥٥               | ٤٣ مطلوبات طارئة                                     |
| ٧٧,٣٣٥,٩٠٩                | ٧٧,٨٤٣,٤٥٣                | ٤٣ التزامات                                          |
| ٢٣١,٩٣٠,٩١٣               | ٢٤٣,١١٢,٤٠٨               | المجموع                                              |
| ١,٣٢٠,٧٩٤,٨٢٢             | ١,٣٨٥,٣٧٩,٢٦٢             | مجموع التعرض لمخاطر الائتمان                         |

عندما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان، ولكنها لا تمثل أقصى تعرض للمخاطر يمكن أن ينشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تراقب المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. وفيما يلي تحليل تركيزات مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير:

التركيزات بحسب القطاع الاقتصادي

| التزامات قروض غير مسحوقة |                | اتفاقيات إعادة شراء عكسي |                | استثمارات      |                | قروض وسلفيات وتمويل إسلامي |                |                                 |
|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|----------------|---------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                 |
| ألف درهم                 | ألف درهم       | ألف درهم                 | ألف درهم       | ألف درهم       | ألف درهم       | ألف درهم                   | ألف درهم       |                                 |
| ١٥٣,٤٢٦                  | ١١٦,٣٦١        | -                        | -              | -              | -              | ٢,٦٧٩,٣٥٩                  | ٣,٥٦٢,١٣٩      | الزراعة                         |
| ١٧,٩٨٦,١٧٣               | ١٧,٢٦١,٥٨٨     | -                        | -              | ٥,٩٠٣,٠٦٣      | ٤,٤٠٨,٧٩١      | ٣٢,٠٥٦,٣٥٨                 | ٣٦,٢١٧,٤٨٧     | الطاقة                          |
| ٣,٩٦١,٠٠٤                | ٤,٢٠٨,١٧٠      | -                        | -              | ٨٩٩,٤١٠        | ١,٠٩٦,٣٣٧      | ٢٢,٨٠٨,١٧٣                 | ٢٦,٣٩٩,١٢٢     | التصنيع                         |
| ٨٣٨,٠٨٦                  | ٧٤٢,٧٢٥        | -                        | -              | ٩٩٥,٥١٣        | ٨٣٩,٤٩٨        | ١١,٣٣٢,٩٢٣                 | ١٠,٧٦٣,٩١٦     | الإنشاءات                       |
| ٧,٢١١,١٢١                | ٥,٤١٧,٩٦٣      | -                        | -              | ١,٣٣٥,٠٦٧      | ١,٢١٥,٠٥٢      | ٨٩,٦٩٦,٦٧٢                 | ٨٥,٨٠٦,٤٥٩     | العقارات                        |
| ٤,٦٧٧,٣٢٩                | ٢,٩٦٤,٧٢٥      | -                        | -              | ١١٧,٧٦٤        | ٨٩,٤٠٨         | ٢٥,٦٠٦,٣٤٩                 | ٢٢,١٧٧,١٧٩     | التجارة                         |
| ١٧,٨٧٦,٤٣٤               | ١٤,٣٩٩,٤٢٥     | -                        | -              | ٤,٥١٨,١١٣      | ٣,٨٥٦,٧٥٦      | ٤٢,٨٩٥,٠٩٨                 | ٣٧,٨٨٤,٨٤٤     | النقل والاتصالات                |
| -                        | -              | ٥٥,٦٥٦,٣١٧               | ٦٠,٩٤٣,٣٣٠     | ٢٨,٩٤٧,١٩٩     | ٢٨,٣١٦,٩٢٧     | ٧,٩٢٠,٣٧٥                  | ١٢,٦٠٧,٢٠٢     | البنوك                          |
| ١٥,٧٥٦,٦١٧               | ١٧,٧٢٧,٠٤٢     | ١٠,٣٤٥,٠٠٧               | ٩,٩٢٦,٩٨٧      | ١٤,٣٥٢,٠٨٩     | ٢٠,٤٩٢,٧٣٩     | ٧٧,٢٨٣,٣٢٢                 | ٨٣,٩٥٦,٢٢١     | المؤسسات المالية الأخرى         |
| ٤,٨٧٣,٥٠١                | ٩,٤٦٥,٠٩٢      | -                        | -              | ١٤٩,٤١٦        | ٤,١٩٧,٧٥٠      | ٣٤,٧٠٩,٣٥٦                 | ٤٢,٤٦٩,٨٨٥     | الخدمات                         |
| ٣,٩٧٦,٦٥٠                | ٥,٥٠٦,٤٨٩      | ٣,١٢٦,٧٢٦                | ٧,٧٢٠,٥٦٢      | ١٤٦,٩٤٩,٦٤٠    | ١٦٠,٣٤٠,١٣٨    | ٥٥,٩١٠,٩٠١                 | ٦١,٣١٠,٠٥٠     | القطاع الحكومي                  |
| ٢٥,٥٦٨                   | ٣٣,٨٧٣         | -                        | -              | -              | -              | ٤٩,٨٩١,٧٤٨                 | ٥٠,٤٣٩,٥٥١     | القروض وبطاقات الائتمان للأفراد |
| -                        | -              | -                        | -              | -              | -              | ٢٦,٩٣٣,٨٣٢                 | ٣١,٠٤٧,٠٨٥     | الرهن العقاري للأفراد           |
| ٧٧,٣٣٥,٩٠٩               | ٧٧,٨٤٣,٤٥٣     | ٦٩,١٢٨,٠٥٠               | ٧٨,٥٩٠,٨٧٩     | ٢٠٤,١٦٧,٢٧٤    | ٢٢٤,٨٥٣,٣٩٦    | ٤٧٩,٧٢٤,٤٦٦                | ٥٠٤,٦٤١,١٤٠    |                                 |

يتم عرض المبالغ أعلاه على أساس إجمالي ولم يتم تعديلها بالمخصصات أو الفوائد المعلقة، إن وجدت.  
يتم إدراج أدوات حقوق الملكية ضمن الاستثمارات عندما لا تنطبق مخاطر الائتمان.

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

التركيز بحسب الموقع:

| الإمارات العربية المتحدة<br>ألف درهم | أوروبا<br>ألف درهم | الدول العربية<br>ألف درهم | الأمريكتان<br>ألف درهم | آسيا<br>ألف درهم | أخرى<br>ألف درهم | المجموع<br>ألف درهم |
|--------------------------------------|--------------------|---------------------------|------------------------|------------------|------------------|---------------------|
| ٦٣,٨٤٩,٤٥٣                           | ٣٤٢,٦٣١            | ٢٠,٩٩٢,٢٠٩                | ١٤٨,٢٠٨,٥٦٢            | ١٦١,٨٢٤          | -                | ٢٣٣,٥٥٤,٦٧٩         |
| ٢٠,٠٢١,٧٠٣                           | ٢,٠٥٨,١١٤          | ١٥,٠٨٦,٥٣٧                | ٣,١٠٤,٠٣٩              | ٤,٩٣١,٠٢٨        | ٧,٣٧٢            | ٤٥,٢٠٨,٧٩٣          |
| ٨٩٠,٦٣٢                              | ١٥,٠٧٩,٤٦٢         | ٦,١٤٦,٩١٨                 | ٣٦٤,٢١٧                | ٢,٥٦٣,٨٨٥        | ٢٧٨,٩٧٣          | ٢٥,٣٢٤,٠٨٧          |
| ٨,٣١٩,٥٤٢                            | ٢٣,٧٣٤,٨١٣         | ٣٩,١٠٣,٣٧٠                | -                      | ٢,٦٩٩,٨٧١        | ٤,٧٣٣,٢٨٣        | ٧٨,٥٩٠,٨٧٩          |
| ١,٥٥٨,٣٢٤                            | ٤٢,١٨٨,٢٧٦         | ١,٣٦٨,٦٢٦                 | ٥١,١٦٣                 | ١,١٩٢,٩١٤        | ٦١,٣٨٣           | ٤٦,٤٢٠,٦٨٦          |
| ٣٦٤,٨١٦,٩٩٠                          | ٣٩,٢٧٨,٣٠٥         | ٥٠,٥٢٥,٨١٣                | ٢٦,٩٩٤,٢٣٦             | ١٦,٢٩١,٣٠٢       | ٦,٧٣٤,٤٩٤        | ٥٠٤,٦٤١,١٤٠         |
| ٣٢,٢٥٨,٠٤٢                           | ٣٨,٠٨٤,٤٨٣         | ٢٨,٤٣٩,٢١٦                | ٤١,٧٤٥,٠٧٢             | ٣٧,٤٧٢,٦٧٤       | ١,٦٤٥,١١٦        | ١٧٩,٦٤٤,٦٠٣         |
| ١,٥٠٠,٩٠٤                            | -                  | -                         | -                      | -                | -                | ١,٥٠٠,٩٠٤           |
| ٤٩٣,٢١٥,٥٩٠                          | ١٦٠,٧٦٦,٠٨٤        | ١٦١,٦٦٢,٦٨٩               | ٢٢٠,٤٦٧,٢٨٩            | ٦٥,٣١٣,٤٩٨       | ١٣,٤٦٠,٦٢١       | ١,١١٤,٨٨٥,٧٧١       |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية  
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية  
اتفاقيات إعادة شراء عكسي  
أدوات مالية مشتقة  
قروض وسلفيات وتمويل إسلامي  
استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة  
استثمارات في شركات زميلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية  
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية  
اتفاقيات إعادة شراء عكسي  
أدوات مالية مشتقة  
قروض وسلفيات وتمويل إسلامي  
استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة  
استثمارات في شركات زميلة

|             |             |             |             |            |           |               |
|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|-----------|---------------|
| ٣٠,٠٧٩,٥٢٤  | ١,٣٧٨,٣٧٣   | ١٤,٤٨٢,٨٠٢  | ١٨٢,٤٦٩,١٨٣ | ١٣٩,٣٢٧    | -         | ٢٢٨,٥٤٩,٢٠٩   |
| ١٣,٢١٦,٥٨٧  | ١,٨٠٦,٧٢٤   | ١٢,٨٦٥,١٣٤  | ١,٦٢٩,٩١١   | ٢,٢٨٢,٣٣٣  | ١٦,١٠٨    | ٣١,٨١٦,٧٩٧    |
| ١,٠٥٤,٤٦٢   | ١٢,٨٧٠,٤٢٧  | ٦,٤٧٥,٣٦٨   | ٦٥٠,٢٠٢     | ٣,٧٤٣,٩٣١  | ١٦٠,٤٢٣   | ٢٤,٩٥٤,٨١٣    |
| ٥,٥٥٥,٧٥١   | ٢٥,٨٤٥,٥٩٥  | ٢٩,٥٣٤,٩٠٠  | ٢٣,٢٤٤      | ٥,٥٨٢,٦١٠  | ٢,٥٨٥,٩٥٠ | ٦٩,١٢٨,٠٥٠    |
| ٣,٣١٠,٧٠٠   | ٥٢,٦٢٠,٢٧٤  | ١,٤٧٧,٨٠٥   | ٧٦,٢٩٩      | ١,٢٨٦,٤٠٩  | ١٠٢,٣٥٦   | ٥٨,٨٧٣,٨٤٣    |
| ٣٥١,٠٨٥,٩٤٩ | ٣٦,٢٧٤,٣٥٧  | ٤٥,٤١٨,٤٥٣  | ٢٥,٨١٩,٣٨٤  | ١٦,٥٩٣,٠٣٩ | ٤,٥٣٣,٢٨٤ | ٤٧٩,٧٢٤,٤٦٦   |
| ٣٦,٦٣٨,٤٢٧  | ٢٥,٣٦١,٥٦٤  | ٣٠,٨٢٣,٤٧٨  | ٣٣,٩١١,٢٢٦  | ٤٣,٨٧٧,٠٠٣ | ١,٧٣٨,٧٧٩ | ١٧٢,٣٥٠,٤٧٧   |
| ١,٥٥٩,٣٠٣   | -           | -           | -           | -          | -         | ١,٥٥٩,٣٠٣     |
| ٤٤٢,٥٠٠,٧٠٣ | ١٥٦,١٥٧,٣١٤ | ١٤١,٠٧٧,٩٤٠ | ٢٤٤,٥٧٩,٤٤٩ | ٧٣,٥٠٤,٦٥٢ | ٩,١٣٦,٩٠٠ | ١,٠٦٦,٩٥٦,٩٥٨ |

يتم قياس التركيز بحسب الموقع للاستثمارات وفقاً لموقع الجهة المصدرة للأوراق المالية، في حين يقاس التركيز بحسب الموقع للبيانات الأخرى بناءً على مقر المقترض. يتم عرض المبالغ أعلاه على أساس إجمالي ولم يتم تعديلها بالمخصصات أو الفوائد المعلقة، إن وجدت. يتم بيان التركيز بحسب الموقع للالتزامات غير المسحوبة في الإيضاح رقم ٤٣ من هذه البيانات المالية الموحدة.



٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيف الاستثمارات وفقاً للأطراف المقابلة لها:

| استثمارات بالقيمة العادلة<br>من خلال الربح أو الخسارة |                | استثمارات في أوراق مالية<br>لغير أغراض المتاجرة |                |
|-------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ألف درهم                                              | ألف درهم       | ألف درهم                                        | ألف درهم       |
| ٢٥,٧٢٦,٥١٣                                            | ٣٦,٥٥٦,٩٣٨     | ١١٩,٩٠٧,٣٠٤                                     | ١٢٢,٧٨٥,٩١٣    |
| ٧٧٩,٣٢٦                                               | ١,٩١٩          | ٥٣٦,٤٩٧                                         | ٩٩٥,٣٦٨        |
| ٧٨٦,٩١٩                                               | ٦٧٨,٠٦٤        | ١٥,٥٢٩,٧٣٢                                      | ١٣,٤٩٤,٢٠٩     |
| ١,٠٣٠,٤٧٢                                             | ١,٦٣١,٧٦٦      | ٢٧,٩١٦,٧٢٧                                      | ٢٦,٦٨٥,١٦١     |
| ٣,٤٩٣,٥٦٧                                             | ٦,٣٤٠,١٠٦      | ٨,٤٦٠,٢١٧                                       | ١٥,٦٨٣,٩٥٢     |
| ٣١,٨١٦,٧٩٧                                            | ٤٥,٢٠٨,٧٩٣     | ١٧٢,٣٥٠,٤٧٧                                     | ١٧٩,٦٤٤,٦٠٣    |
| -                                                     | -              | (٦٥٩)                                           | (١,٣٢٩)        |
| ٣١,٨١٦,٧٩٧                                            | ٤٥,٢٠٨,٧٩٣     | ١٧٢,٣٤٩,٨١٨                                     | ١٧٩,٦٤٣,٢٧٤    |

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسارة الائتمانية المتوقعة) لأوراق مالية بالتكلفة المطفأة

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى نشوء مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخسائر الناجمة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بتوفير المبالغ النقدية أو الضمانات أو غيرها من الموجودات بحسب شروط التعاقد المتفق عليها. وأي تأخير في التسوية يعد نادر الحدوث ويخضع للمراقبة.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشترقات

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال إخلال الطرف المقابل بالتزاماته التعاقدية، وتقتصر على القيمة السوقية الإيجابية للأدوات التي تكون في صالح المجموعة. يشار أيضاً إلى القيمة السوقية الإيجابية باسم "تكلفة الاستبدال" باعتبارها تقديراً لتكلفة استبدال المعاملات بأسعار السوق السائدة في حالة تعثر الطرف المقابل. تبرم المجموعة معظم عقود المشتقات مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى.

(ب) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها أو الوفاء بهذه الالتزامات ولكن بتكلفة مرتفعة.

تنشأ مخاطر السيولة من التدفقات النقدية الناتجة عن الموجودات والمطلوبات، بما في ذلك المشتقات والالتزامات الأخرى خارج الميزانية العمومية، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم والمدة. تضمن المجموعة الوفاء بكافة المطلوبات عند استحقاقها في ظل الظروف الاعتيادية والدرجة للأعمال دون تكبد تكاليف غير ضرورية.

إدارة مخاطر السيولة

حددت المجموعة مدى قابلية تحمّل مخاطر السيولة عند مستوى معين وذلك للتأكد من أن المجموعة لديها القدرة على التحكم في مخاطر السيولة وتوفير النقد الكافي أو ما يعادله للوفاء بالتزاماتها المالية في ظل كافة الظروف المستقبلية دون تكبد خسائر إضافية كبيرة لفترة ثلاثة أشهر متعاقبة. يتم دعم سياسة تحمّل المخاطر من خلال إطار إدارة المخاطر الشامل الذي يتضمن الحدود المعتمدة من لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة بشأن المقاييس الرئيسية للتمويل والسيولة، واختبار الضغط المالي، وخطة تمويل الطوارئ.

يتم كذلك تحديد مدى قابلية تحمّل مخاطر السيولة عند مستوى معين لضمان الالتزام المستمر بمتطلبات السيولة الحالية والمقترحة من الجهات التنظيمية المحلية والدولية، مع مواظمتها لدعم أهداف التصنيف الائتماني الخارجي للمجموعة.

تعد نسبة تغطية السيولة إحدى الوسائل الهامة لقياس مدى كفاية السيولة طبقاً للوائح العالمية الحالية. وقد اعتادت المجموعة الالتزام بلوائح دولة الإمارات العربية المتحدة فيما يتعلق بنسبة تغطية السيولة وفقاً لإطار بازل ٣ وقامت بإعداد تقارير بشأنها لفترة زمنية طويلة. وبالتالي قامت المجموعة بضخ استثمارات كبيرة لتطبيق إطار عمل يتضمن أنظمة وضوابط تضمن الامتثال لكافة الجوانب النوعية والكمية لإطار بازل ٣. تواصل المجموعة أيضاً قياس نسبة الموجودات السائلة المؤهلة وإعداد تقارير بشأنها وفقاً لما حدده مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن الإقرارات المصرفية.

تم تحديد حدود السيولة على مستوى المجموعة وتعميمها على جميع وحدات المؤسسة بما يضمن امتثال المجموعة لدرجة تحمّل مخاطر السيولة المحددة. وبالمثل، يتم وضع الحدود الدولية لضمان الامتثال لأي متطلبات تنظيمية محلية إضافية عند إدارة السيولة. وتخضع كافة السياسات والإجراءات الخاصة بالسيولة لمراجعة وموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة.

التعرض لمخاطر السيولة

فيما يلي تقرير حول عدم التوافق بين الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات دون الأخذ بالاعتبار المحتجزات السابقة لدى المجموعة.

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

أجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

| المجموع<br>ألف درهم                             | حتى<br>٣ أشهر<br>ألف درهم | ٣ أشهر<br>إلى سنة واحدة<br>ألف درهم | ١ إلى ٣<br>سنوات<br>ألف درهم | ٣ إلى ٥<br>سنوات<br>ألف درهم | أكثر من ٥<br>سنوات<br>ألف درهم | استحقاق<br>غير محدد<br>ألف درهم |
|-------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| <b>الموجودات</b>                                |                           |                                     |                              |                              |                                |                                 |
| ٢٣٣,٣٩٠,٢٨٥                                     | ٢٣٣,٣٩٠,٢٨٥               | -                                   | -                            | -                            | -                              | -                               |
| ٤٥,٢٠٨,٧٩٣                                      | ١٥,٢٥٨,١٤٠                | ٢١,٠٠٩,٩٠١                          | ٣,١٩٤,١٨٩                    | ٥٧٦,٩٠٤                      | ٤,٧١٢,٤٤٣                      | -                               |
| ٢٥,٢٦٦,٣٧٠                                      | ٢٥,٢٦٦,٣٧٠                | -                                   | -                            | -                            | -                              | -                               |
| ٧٨,٥٠٣,٨٦٣                                      | ٢٥,٦٦٦,١٣٧                | ٣٣,١٥٨,٣٦٩                          | ١٦,٥١٣,٢٠٨                   | ٣,١٦٦,١٤٩                    | -                              | -                               |
| ٤٦,٤٢٠,٦٨٦                                      | ٢,٦٩٤,٦٣٣                 | ٣,٤٥٤,٩٤٧                           | ٩,٥٧٢,٧٣٨                    | ٨,١٦٦,٣٧٠                    | ٢٢,٥٣١,٩٩٨                     | -                               |
| ٤٨٣,٩٥٣,٥٢٠                                     | ٥٩,٠٥٠,٠٧٩                | ٧٦,٣٧٤,٨٤٠                          | ١١٦,٨٦٠,١١٠                  | ٨١,٢٦٩,٦٦٩                   | ١٣٥,٠٩٩,٩٨٤                    | ١٥,٢٩٨,٨٣٨                      |
| ١٧٩,٦٤٣,٢٧٤                                     | ٣٦,٩٦٥,٧٢٤                | ٢٠,٩٨٢,٠٠٣                          | ٣٣,٢٧٤,٥٥٧                   | ٣٠,٩٠٤,٢٢٠                   | ٥٢,٩٦٣,٤٤٩                     | ٤,٥٥٣,٣٢١                       |
| ٤١,٣٣٢,٦٨٦                                      | ٣٠,٩٩٩,٥١٤                | ١٠,٣٣٣,١٧٢                          | -                            | -                            | -                              | -                               |
| ١,٥٠٠,٩٠٤                                       | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ١,٥٠٠,٩٠٤                       |
| ٨,١٦١,٧٣٧                                       | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ٨,١٦١,٧٣٧                       |
| ٥,١١٤,٨٧٦                                       | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ٥,١١٤,٨٧٦                       |
| ٢٠,١٣٥,٥٦٧                                      | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ٢٠,١٣٥,٥٦٧                      |
| ١,١٦٨,٦٣٢,٥٦١                                   | ٤٢٩,٢٩٠,٨٨٢               | ١٦٥,٣١٣,٢٣٢                         | ١٧٩,٤١٤,٨٠٢                  | ١٢٣,٩٦٣,٦٢٤                  | ٢١١,١٧٢,٣٣٥                    | ٥٩,٤٧٧,٦٨٦                      |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                  |                           |                                     |                              |                              |                                |                                 |
| ٧١,٥٢٧,٦٣١                                      | ٦٣,٥٠٣,٣٩٥                | ٤,٣٥١,٢٣٦                           | ٣,٦٧٣,٠٠٠                    | -                            | -                              | -                               |
| ٢٦,٠٩٦,١٠٨                                      | ١٢,٩٣٦,٢٨٦                | ٦,٢٦٨,٦١١                           | ٦,٨٩١,٢١١                    | -                            | -                              | -                               |
| ١٩,٦٥٨,٧٦٩                                      | ١٣,٨٢٦,٤٩٤                | ٥,٨٣٢,٢٧٥                           | -                            | -                            | -                              | -                               |
| ٥١,٠٠٢,٠٦٤                                      | ٣,٥٠٢,١٢٠                 | ٢,٨٩١,٠٤٣                           | ٩,٦٩٩,٤٥٠                    | ٧,٨٦١,٥١٧                    | ٢٧,٠٤٧,٩٣٤                     | -                               |
| ٧٥٩,٨٦٢,٦٣٢                                     | ٦٢٥,٥٠٣,٢٥٢               | ١٢٧,٩٥٣,٣٧٦                         | ٥,٤٦٢,٤٦٨                    | ٧٢٠,٨١٦                      | ٢٢٢,٧٢٠                        | -                               |
| ٤٦,٩٣١,٩٠٨                                      | ٣٥,١٩٨,٩٣١                | ١١,٧٣٢,٩٧٧                          | -                            | -                            | -                              | -                               |
| ٦٣,٩٣٨,٩٢٧                                      | ٤,٨٣٥,٧٧٥                 | ٧,٤٥٩,٦٥٣                           | ٢٤,٤٣٦,١٠٢                   | ١٦,١٧٠,٠٧٦                   | ١١,٠٣٧,٣٢١                     | -                               |
| ٤,١٩١,٤١٧                                       | -                         | -                                   | -                            | ٤,١٩١,٤١٧                    | -                              | -                               |
| ١٢٥,٤٢٣,١٠٥                                     | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ١٢٥,٤٢٣,١٠٥                     |
| ١,١٦٨,٦٣٢,٥٦١                                   | ٧٥٩,٣٠٦,٢٥٣               | ١٦٦,٤٨٩,١٧١                         | ٥٠,١٦٢,٢٣١                   | ٢٨,٩٤٣,٨٢٦                   | ٣٨,٣٠٧,٩٧٥                     | ١٢٥,٤٢٣,١٠٥                     |
| <b>التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة</b> |                           |                                     |                              |                              |                                |                                 |
| ٧٧,٨٤٣,٤٥٣                                      | ٦,٩٧٩,٣٥٦                 | ٦٦,٨٧٩,١١٨                          | ١,٦٩٦,٩٩٥                    | ٢,١١٩,٣٦٤                    | ١٦٨,٦٢٠                        | -                               |
| ١٦٥,٢٦٨,٩٥٥                                     | ٨٣,٨٠٦,٧٨٣                | ١٢,٨٧٣,٧١٧                          | ٢٣,٣٣٧,٧٦٢                   | ٢٦,٣٦٠,٩٧٦                   | ١٨,٨٨٩,٧١٧                     | -                               |

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

أجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

| المجموع<br>ألف درهم | حتى<br>٣ أشهر<br>ألف درهم | ٣ أشهر<br>إلى سنة واحدة<br>ألف درهم | ١ إلى ٣<br>سنوات<br>ألف درهم | ٣ إلى ٥<br>سنوات<br>ألف درهم | أكثر من ٥<br>سنوات<br>ألف درهم | استحقاق<br>غير محدد<br>ألف درهم |
|---------------------|---------------------------|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| ٢٢٨,٣٦٨,٨٢٩         | ٢٢٨,٣٦٨,٨٢٩               | -                                   | -                            | -                            | -                              | -                               |
| ٣١,٨١٦,٧٩٧          | ١٦,٦٤٤,٢٩٤                | ٩,٤٠٥,١٨٤                           | ٨٢٩,٢٧٣                      | ٦٨٠,٣٤٠                      | ٣٩٥,٢٥١                        | ٣,٨٦٢,٤٥٥                       |
| ٢٤,٨٨٦,٩٥٦          | ٢٤,٨٨٦,٩٥٦                | -                                   | -                            | -                            | -                              | -                               |
| ٦٩,١٠٦,٠٩٢          | ٢٨,٩٠٤,٢٨٣                | ٢٥,٦٣٥,٩٨٥                          | ٩,٠٥٦,٣٢٤                    | ٥,٥٠٩,٥٠٠                    | -                              | -                               |
| ٥٨,٨٧٣,٨٤٣          | ٣,٠٥٧,٧١١                 | ٤,٣٦٨,٢٠٤                           | ١٢,٢٢٢,٨٩٣                   | ١٢,٠٣٩,٢١٠                   | ٢٧,١٨٥,٨٢٥                     | -                               |
| ٤٥٩,٥٩٣,٣٢٧         | ٦٧,٢٠٨,٨٥٧                | ٥٧,٣٠٧,٥٥٩                          | ١١٦,٧٢٣,٧١٦                  | ٩١,٩٢٦,٠٠٩                   | ١٢٦,٤٢٧,١٨٦                    | -                               |
| ١٧٢,٣٤٩,٨١٨         | ٣٦,٤٨٠,٤٢٣                | ٢١,٥٠٢,١٩٣                          | ٣٥,٧٠٢,٣٩٩                   | ٣٦,٤٤٨,٨٦٠                   | ٤١,١٤٥,٠٥٥                     | ١,٠٧٠,٨٨٨                       |
| ٣٠,٢٠٥,٦٥٥          | ٢٢,٦٥٤,٢٤١                | ٧,٥٥١,٤١٤                           | -                            | -                            | -                              | -                               |
| ١,٥٥٩,٣٠٣           | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ١,٥٥٩,٣٠٣                       |
| ٧,١٦٨,٠٨٩           | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ٧,١٦٨,٠٨٩                       |
| ٥,٧٩٥,٢٠٧           | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ٥,٧٩٥,٢٠٧                       |
| ٢٠,٣٣٢,١٧٩          | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ٢٠,٣٣٢,١٧٩                      |
| ١,١١٠,٥٠٦,٠٩٥       | ٤٢٨,٢٠٥,٥٩٤               | ١٢٥,٧٧٠,٥٣٩                         | ١٧٤,٥٣٤,٦٠٥                  | ١٤٦,٦٠٣,٩١٩                  | ١٩٥,١٥٣,٣١٧                    | ٣٩,٧٨٨,١٢١                      |
| ٦١,٥٦٠,٣٤٠          | ٥٤,٨٥٤,٩٦٩                | ٣,٠٣٢,٣٧١                           | ٣,٢٧٣,٠٠٠                    | -                            | -                              | -                               |
| ٣٩,٠٠٤,٥١٥          | ١٤,١٦٤,٠٢٧                | ٨,٥١٦,٨٩٦                           | ١٦,٣٢٣,٥٩٢                   | -                            | -                              | -                               |
| ٣١,٧٣٨,٣٥٦          | ٣٠,٩٦١,٧٢١                | ٧٧٦,٦٣٥                             | -                            | -                            | -                              | -                               |
| ٦٢,٠٢٤,٥٤٠          | ٣,٩٤٠,١٢٨                 | ٤,٦٨٧,٠٦٤                           | ١١,٨٢٤,٨٦٤                   | ١١,٦٨١,٧٨١                   | ٢٩,٨٩٠,٧٠٣                     | -                               |
| ٧٠,٥٧٣,٣٧١          | ٥٣١,٥٣٣,٤٨٩               | ١٥٧,٨٢٩,٨٦٢                         | ٥,١١٨,٤٨٥                    | ٧١٠,٦٨٧                      | ٥,٣٨٠,٨٤٨                      | -                               |
| ٣٧,٠٤٨,٩٧٧          | ٢٧,٧٨٦,٧٣٣                | ٩,٢٦٢,٢٤٤                           | -                            | -                            | -                              | -                               |
| ٦٢,٦٣٥,١٣٣          | ٧,٥٨٨,١٤٨                 | ٣,٤٨٦,٣٦٣                           | ٢٣,٨١٢,٠٠٠                   | ٢٠,٤٣٥,٣٥٩                   | ٧,٣١٣,٢٦٣                      | -                               |
| ٤٢٠,٦٢٠             | -                         | -                                   | -                            | ٤٢٠,٦٢٠                      | -                              | -                               |
| ١١٥,٠٥٠,٢٤٣         | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ١١٥,٠٥٠,٢٤٣                     |
| ١,١١٠,٥٠٦,٠٩٥       | ٦٧٠,٨٢٩,٢١٥               | ١٨٧,٥٩١,٤٣٥                         | ٦٠,٧٥١,٩٤١                   | ٣٣,٢٤٨,٤٤٧                   | ٤٢,٥٨٤,٨١٤                     | ١١٥,٠٥٠,٢٤٣                     |
| ٧٧,٣٣٥,٩٠٩          | ٣٩,٥٦٠,٢٣٨                | ٣٦,٥٨١,٧٢٤                          | ٨٧١,٤١٠                      | ٤٠٧                          | ٣٢٢,١٣٠                        | -                               |
| ١٥٤,٥٩٥,٠٠٤         | ٨٠,١٥٩,٩٨٠                | ٢٠,٥٢٨,٥٧٥                          | ١٦,٨٧٩,٤٣٧                   | ٢٣,٠٦٤,٨٠٤                   | ١٣,٩٦٢,٢٠٨                     | -                               |

المطلوبات وحقوق الملكية

مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية  
اتفاقيات إعادة الشراء  
أوراق تجارية  
أدوات مالية مشتقة  
حسابات العملاء وودائع أخرى  
مطلوبات أخرى  
قروض لأجل  
سندات ثانوية  
حقوق الملكية

التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة  
مطلوبات طارئة تجارية

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة.

| المطلوبات                                             | المجموع<br>ألف درهم | إجمالي القيمة<br>الإسمية للتدفقات<br>النقدية<br>ألف درهم | حتى<br>٣ أشهر<br>ألف درهم | ٣ أشهر<br>إلى سنة واحدة<br>ألف درهم | ١ إلى ٣<br>سنوات<br>ألف درهم | ٣ إلى ٥<br>سنوات<br>ألف درهم | أكثر من ٥<br>سنوات<br>ألف درهم |
|-------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                 |                     |                                                          |                           |                                     |                              |                              |                                |
| مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية                   | ٧١,٥٢٧,٦٣١          | ٧٢,٣١٠,٧٧٠                                               | ٦٣,٨٨١,٩٩٩                | ٤,٦٨٠,٠٢٤                           | ٣,٧٤٨,٧٤٧                    | -                            | -                              |
| اتفاقيات إعادة الشراء                                 | ٢٦,٠٩٦,١٠٨          | ٢٧,٦١٥,١٨٥                                               | ١٣,٠٠٥,٨٧٩                | ٦,٥٩١,٣٦١                           | ٨,٠١٧,٩٤٥                    | -                            | -                              |
| أوراق تجارية                                          | ١٩,٦٥٨,٧٦٩          | ٢٢,٢٤٢,٩٢٧                                               | ١٤,١٢٦,٠٠١                | ٨,١١٦,٩٢٦                           | -                            | -                            | -                              |
| حسابات العملاء وودائع أخرى                            | ٧٥٩,٨٦٢,٦٣٢         | ٧٨٣,٣٣٨,٧٣٧                                              | ٦٤٢,٦٨١,٨٥٦               | ١٣٣,٣٤٢,٤٥٩                         | ٦,١٤١,٠١٩                    | ٨٥٧,١١٧                      | ٣١٦,٢٨٦                        |
| قروض لأجل <sup>١</sup>                                | ٦٣,٩٣٨,٩٢٧          | ٩٢,١٣٢,٩٧٥                                               | ٥,٨٨١,٩٢١                 | ٩,٥٤٦,٤١٨                           | ٢٩,٢٢٠,٦٠٤                   | ١٨,٤٩٣,٩٤٥                   | ٢٨,٩٩٠,٠٨٧                     |
| سندات ثانوية                                          | ٤,١٩١,٤١٧           | ٦,٤٨٨,٦٧٣                                                | -                         | ٢٥١,١١٨                             | ٥٠٢,٢٣٦                      | ٨٨٢,٨٧٣                      | ٤,٨٥٢,٤٤٦                      |
|                                                       | ٩٤٥,٢٧٥,٤٨٤         | ١,٠٠٤,١٢٩,٢٦٧                                            | ٧٣٩,٥٧٧,٦٥٦               | ١٦٢,٥٢٨,٣٠٦                         | ٤٧,٦٣٠,٥٥١                   | ٢٠,٢٣٣,٩٣٥                   | ٣٤,١٥٨,٨١٩                     |
| التزامات منح تسهيلات انتمائية غير مسحوبة <sup>٢</sup> | ٧٧,٨٤٣,٤٥٣          | ٧٧,٨٤٣,٤٥٣                                               | ٦,٩٧٩,٣٥٦                 | ٦٦,٨٧٩,١١٨                          | ١,٦٩٦,٩٩٥                    | ٢,١١٩,٣٦٤                    | ١٦٨,٦٢٠                        |
| مطلوبات طارئة تجارية                                  | ١٦٥,٢٦٨,٩٥٥         | ١٦٥,٢٦٨,٩٥٥                                              | ٨٣,٨٠٦,٧٨٣                | ١٢,٨٧٣,٧١٧                          | ٢٣,٣٣٧,٧٦٢                   | ٢٦,٣٦٠,٩٧٦                   | ١٨,٨٨٩,٧١٧                     |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                 |                     |                                                          |                           |                                     |                              |                              |                                |
| مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية                   | ٦١,٥٦٠,٣٤٠          | ٦٢,٣٤٨,٦٢٣                                               | ٥٥,١٤٦,٧٠٤                | ٣,٢٦٧,٤٨٠                           | ٣,٩٣٤,٤٣٩                    | -                            | -                              |
| اتفاقيات إعادة الشراء                                 | ٣٩,٠٠٤,٥١٥          | ٤١,٠٨٤,١٦٠                                               | ١٤,٢٣٠,٠٣٦                | ٨,٨٢٤,٩١٨                           | ١٨,٠٢٩,٢٠٦                   | -                            | -                              |
| أوراق تجارية                                          | ٣١,٧٣٨,٣٥٦          | ٣١,٨٦٧,٣٨٥                                               | ٣١,٠٧٥,٨٩٩                | ٧٩١,٤٨٦                             | -                            | -                            | -                              |
| حسابات العملاء وودائع أخرى                            | ٧٠٠,٥٧٣,٣٧١         | ٧١١,٥٦٣,٦٤٩                                              | ٥٣٦,١٧٦,٢٠٨               | ١٦٣,٣٩٠,٤٤٧                         | ٥,٨٠٥,١٩٢                    | ٧٦٦,٦٧٩                      | ٥,٤٢٥,١٢٣                      |
| قروض لأجل <sup>١</sup>                                | ٦٢,٦٣٥,١٢٣          | ٨٧,٠١٣,٢٢٠                                               | ٨,٤٩٥,٩٣٢                 | ٥,٣٢٨,٧٩٥                           | ٢٩,٣٧٣,٣٧٦                   | ٢٣,٤٧٠,٤٦٥                   | ٢٠,٣٤٤,٦٥٢                     |
| سندات ثانوية                                          | ٤٢٠,٦٢٠             | ٥١٥,٨٢١                                                  | -                         | ١٩,٧٤٩                              | ٣٩,٦٠٧                       | ٤٥٦,٤٦٥                      | -                              |
|                                                       | ٨٩٥,٩٣٢,٣٣٥         | ٩٣٤,٣٩٢,٨٥٨                                              | ٦٤٥,١٢٤,٧٧٩               | ١٨١,٦٢٢,٨٧٥                         | ٥٧,١٨١,٨٢٠                   | ٢٤,٦٩٣,٦٠٩                   | ٢٥,٧٦٩,٧٧٥                     |
| التزامات منح تسهيلات انتمائية غير مسحوبة <sup>٢</sup> | ٧٧,٣٣٥,٩٠٩          | ٧٧,٣٣٥,٩٠٩                                               | ٣٩,٥٦٠,٢٣٨                | ٣٦,٥٨١,٧٢٤                          | ٨٧١,٤١٠                      | ٤٠٧                          | ٣٢٢,١٣٠                        |
| مطلوبات طارئة تجارية                                  | ١٥٤,٥٩٥,٠٠٤         | ١٥٤,٥٩٥,٠٠٤                                              | ٨٠,١٥٩,٩٨٠                | ٢٠,٥٢٨,٥٧٥                          | ١٦,٨٧٩,٤٣٧                   | ٢٣,٠٦٤,٨٠٤                   | ١٣,٩٦٢,٢٠٨                     |

<sup>١</sup> تتضمن القروض بخيار الاستدعاء التي يتم عرض التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة لها أعلاه بناءً على الاستحقاق التعاقدية النهائي دون مراعاة خيار الاستدعاء.  
<sup>٢</sup> يتم احتسابها حسب آجال الاستحقاق التعاقدية.

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر حدوث تقلبات في إيرادات أو رأس مال المجموعة على إثر التغيرات في قيمة الأدوات المالية بسبب التحركات في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة وهوامش الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية والأسعار السوقية للأسهم والسلع.

إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بتصنيف تعرضها لمخاطر السوق إلى محافظ استثمارية وتجارية وغير تجارية. تتم إدارة المحافظ التجارية والاستثمارية على أساس القيمة العادلة.

تكون لجنة إدارة الاستثمارات مسؤولة عن مراقبة وتوجيه الأنشطة الاستثمارية والتجارية في الأسواق العالمية. كما تعمل على ضمان الإدارة الفعالة لمخاطر السوق وفقاً للمبادئ المحددة في سياسة إدارة مخاطر السوق. كما تعد هذه اللجنة بمثابة لجنة فرعية للجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة التي تتمتع بالسلطة والمسؤولية الكاملة لإدارة مخاطر السوق.

إن لجنة إدارة مخاطر السوق بالمجموعة مسؤولة عن وضع وتنفيذ السياسات والمنهجيات التفصيلية الخاصة بمدى تقبل مخاطر السوق وإدارة المخاطر، بما في ذلك إطار الرقابة الذي يخضع للمراجعة من قبل لجنة إدارة الاستثمارات ويُقدّم للاعتماد من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة ولجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة.

التعرض لمخاطر السوق – المحافظ التجارية

تعد القيمة المعرضة للمخاطر هي الأداة التحليلية الرئيسية المستخدمة في قياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق داخل المحافظ التجارية لدى المجموعة التي تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمشتقات التجارية. تتمثل القيمة المعرضة للمخاطر للمحفظة التجارية في الخسائر المقدرة التي سوف تتعرض لها المحفظة على مدى فترة زمنية (فترة الاحتفاظ) نتيجة لحركة السوق السلبية وباحتمالية محددة (مستوى الثقة). يستخدم نموذج القيمة المعرضة للمخاطر المحاكاة التاريخية على أساس مستوى ثقة ٩٩٪ بافتراض أن فترة الاحتفاظ هي يوم واحد. ومن خلال استخدام بيانات السوق من الأشهر الاثني عشر السابقة، والعلاقات الملحوظة بين الأسعار والأسواق المختلفة، يستخرج النموذج عدداً من السيناريوهات المستقبلية المقبولة للحركات في أسعار السوق. تشمل أسعار ومعدلات السوق التاريخية عوامل المخاطر المرتبطة بفئات الموجودات التالية: صرف العملات الأجنبية وأسعار، الفائدة، الائتمان، والسلع، وحقوق الملكية العامة.

وضعت المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر بما يشمل جميع وحدات المتاجرة. يخضع الهيكل العام لحدود القيمة التجارية المعرضة للمخاطر لمراجعة وموافقة لجنة إدارة الاستثمارات ومن ثم التصديق عليه من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة. ويتم تعميم هذه الحدود بعد ذلك على وحدات المتاجرة.

تستند القيمة المعرضة للمخاطر إلى الملاحظات التاريخية الفعلية، ومن ثم فهي لا تمثل تقديراً للحد الأقصى للخسائر التي قد تتعرض لها المجموعة في ظروف السوق الحرجة. ونتيجة لهذه القيود، يتم دعم القيمة المعرضة للمخاطر بهيكل حدود الحساسية الأخرى، وإجراءات المخاطر بما في ذلك القيمة المعرضة للمخاطر المجددة والعجز المتوقع لمعالجة مخاطر التركيز المحتملة في كل محفظة تجارية. وعلاوة على ذلك، يخضع النشاط التجاري بالمجموعة وعلى المستوى التنفيذي لدوافع تدخل الإدارة التي تمثل الحد الأقصى للخسائر التي تستدعي اتخاذ إجراءات من جانب الإدارة. وفيما يلي القيمة المعرضة للمخاطر:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣     |                     |                         |                         |
|--------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| ألف درهم<br>كما في | ألف درهم<br>المتوسط | ألف درهم<br>الحد الأقصى | ألف درهم<br>الحد الأدنى |
| ٩٢,٥٧١             | ٨١,١٤٠              | ١٣٥,٢٥٢                 | ٥٠,٥٠٧                  |
| ١٣٨,٩٤٦            | ٨٥,٠٢٤              | ١٦٦,٩٦٢                 | ٢٤,٣٨١                  |
| ١٧,٧٧١             | ١٨,٧١٦              | ٢٧,٢٢٥                  | ١٠,٩٦٧                  |
| ٩,٥٣٨              | ١٣,٨٦٨              | ٢٩,٣٨٨                  | ٤,٦٨٤                   |
| ٢,٦٠٠              | ٣,٧٣٤               | ١٤,٠٩٢                  | ٩٢٣                     |
| ١٩٠                | ٦٣٥                 | ٩,٤٠٦                   | ٤٨                      |
| (٧٦,٤٧٤)           | (٤٠,٨٣٧)            | (١١١,٨٢١)               | ٩,٥٠٤                   |

القيمة المعرضة للمخاطر – المحفظة التجارية

الكل  
سعر الفائدة  
الائتمان  
صرف العملات الأجنبية  
حقوق الملكية  
السلع  
امتيازات التنويع

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢     |                     |                         |                         |
|--------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| ألف درهم<br>كما في | ألف درهم<br>المتوسط | ألف درهم<br>الحد الأقصى | ألف درهم<br>الحد الأدنى |
| ٤٩,٤٠٥             | ٤٤,٦٤٦              | ٦٢,٧٢٠                  | ٢٢,١٩٤                  |
| ٤٨,٦٦٧             | ٢٤,٦٧٤              | ٤٩,٩٥٣                  | ٨,٧٤٦                   |
| ١٣,٤٧١             | ١٩,٩٠٨              | ٤٢,٥٤٩                  | ٨,٢٤٨                   |
| ٦,٧٠٤              | ١٧,٩٩٦              | ٤٧,٠٠٨                  | ٤,٧٣٥                   |
| ٣,٢٩٧              | ٢,٤٤٥               | ٥,٨٣٤                   | ٢٤٢                     |
| ٧٩٣                | ١,١٦٨               | ٨,٢٠٢                   | ١٩                      |
| (٢٣,٥٢٧)           | (٢١,٥٤٥)            | (٩٠,٨٢٦)                | ٢٠٤                     |

القيمة المعرضة للمخاطر – المحفظة التجارية

الكل  
سعر الفائدة  
الائتمان  
صرف العملات الأجنبية  
حقوق الملكية  
السلع  
امتيازات التنويع

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

التعرض لمخاطر السوق – المحافظ البنكية

إن التعرض لمخاطر السوق في المحافظ البنكية التي تتألف من استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة، واتفاقيات إعادة الشراء العكسي، وبعض الأدوات المشتقة المصنفة على أنها أدوات تحوط، ينشأ بصورة رئيسية من محافظ الاستثمارات وفجوات أسعار الفائدة في المحافظ البنكية ومراكز صرف العملات الأجنبية العامة لدى المجموعة.

تعد القيمة المعرضة للمخاطر هي الأداة التحليلية الرئيسية المستخدمة في قياس ومراقبة التعرض لمخاطر المتاجرة والاستثمارات لدى المجموعة. إن نموذج القيمة المعرضة للمخاطر هو نفس النموذج المستخدم للمحافظ التجارية. تستخدم المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لمراقبة مخاطر الاستثمار بشكل عام بما في ذلك جميع عوامل الخطر مثل صرف العملات الأجنبية وسعر الفائدة والأسهم وهوامش الائتمان. ويخضع الهيكل العام لحدود القيمة المعرضة للمخاطر البنكية لمراجعة وموافقة لجنة إدارة الاستثمارات، ومن ثم التصديق عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة. ويتم بعد ذلك تعميم حدود القيمة المعرضة للمخاطر على وحدات الاستثمار المختلفة. وفيما يلي القيمة المعرضة للمخاطر:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣     |                         |                     |                         |
|--------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|
| ألف درهم<br>كما في | ألف درهم<br>الحد الأقصى | ألف درهم<br>المتوسط | ألف درهم<br>الحد الأدنى |
| ٣٨٤,٨٦٠            | ٤١٢,٦٩٨                 | ٣٥٨,٢٦٥             | ٢٧١,٦٧٠                 |
| ١٠٠,١٢٣            | ١٧٦,٢٣٦                 | ١١٠,٦٣٧             | ٥٩,٨٨٧                  |
| ٤٠٢,٥٤٥            | ٤١٦,٩٤٤                 | ٣٥٥,٢٤١             | ٢٥٢,٤٨٤                 |
| ١٣٣,٣٩٤            | ١٦٠,٣٩٥                 | ٨٢,٥٩١              | ١٤,٢٢٤                  |
| ١٨,٠١٥             | ١٩,٠٣٦                  | ١٦,٦٠٨              | ١٤,٤٥٦                  |
| (٢٦٩,٢١٧)          | (٣٥٩,٩١٣)               | (٢٠٦,٨١٢)           | (٦٩,٣٨١)                |

القيمة المعرضة للمخاطر – المحفظة البنكية

الكل  
سعر الفائدة  
الائتمان  
صرف العملات الأجنبية  
حقوق الملكية  
امتيازات التوزيع

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢     |                    |                    |                    |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ألف درهم<br>كما في | ألف درهم<br>كما في | ألف درهم<br>كما في | ألف درهم<br>كما في |
| ٣١٦,٤١٨            | ٣١٧,١٠٥            | ٢٢٨,٥٥٠            | ١٥٦,٠٧٤            |
| ١٥٦,٢٧٦            | ٢٣٧,١١٣            | ١٤٢,٠٣٤            | ١٠٣,٣٠٤            |
| ٢٩٩,٤٧٧            | ٣٠٢,٥٧٤            | ٢٤٣,٤٤٥            | ١٣٥,٨١٦            |
| ١٥,٤٠٤             | ٢٧,٦٤١             | ١٠,٢٤٣             | ٤,١٠٨              |
| ١٧,٩٤٠             | ٢٢,٥٦٦             | ١٧,١٦٤             | ٨,٧٩٤              |
| (١٧٢,٦٧٩)          | (٢٧٢,٧٨٩)          | (١٨٤,٣٣٦)          | (٩٥,٩٤٨)           |

القيمة المعرضة للمخاطر – المحفظة البنكية

الكل  
سعر الفائدة  
الائتمان  
صرف العملات الأجنبية  
حقوق الملكية  
امتيازات التوزيع

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر صرف العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية الموقومة بالعملات الأجنبية. إن العملة الوظيفية لدى المجموعة هي الدرهم الإماراتي. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز حسب العملة. وتتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على المراكز ضمن الحدود الموضوعية. فيما يلي صافي التعرضات الجوهرية الموقومة بالعملات الأجنبية للمجموعة:

| صافي المركز<br>الفوري | المركز<br>الآجل | المجموع       |
|-----------------------|-----------------|---------------|
| (قصير) / طويل         | (قصير) / طويل   | (قصير) / طويل |
| ألف درهم              | ألف درهم        | ألف درهم      |
| ٤,٨٢٩,٦٣٠             | ٦١,٧٠٧,٤٠٠      | ٦٦,٥٣٧,٠٣٠    |
| (١,٤٣٥,٣١٣)           | ١,٤٣٠,٩٨٢       | (٤,٣٣١)       |
| ١١,٧٩٣,٦٨٠            | (١١,٧٠٢,٢٧١)    | ٩١,٤٠٩        |
| ١٦٣,٨٥٩               | (٢٢٢,١٢٠)       | (٥٨,٢٦١)      |
| ١,٦٢١,٢٤٠             | (٤,٠٣٦,٧٤٣)     | (٢,٤١٥,٥٠٣)   |
| ٤,٦٩١,٦٧٣             | (٤,٦٩٥,٥٩٨)     | (٣,٩٢٥)       |
| (٥,٢٧٩,٩٧١)           | ٥,٢٢٢,٩٠٨       | (٥٧,٠٦٣)      |
| ٩,٩٧٤,٠٢١             | (٥,٩٣١,٤٤٧)     | ٤,٠٤٢,٥٧٤     |
| ١١,٦٣٨,٣٧٨            | (١٠,٦٩٧,١٦٠)    | ٩٤١,٢١٨       |
| ١,٢٢٩,٨٠٥             | (١٦٨,٥٢٥)       | ١,٠٦١,٢٨٠     |
| ١٨٨,٥٩٢               | -               | ١٨٨,٥٩٢       |
| ١٠,٥٤٨,٢٠٤            | (١١,٠٥٩,١٠٧)    | (٥١٠,٩٠٣)     |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
العملة

دولار أمريكي  
جنيه إسترليني  
يورو  
دينار كويتي  
ريال سعودي  
ين ياباني  
فرنك سويسري  
دينار بحريني  
جنيه مصري  
روبية هندية  
دينار ليبي  
أخرى

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| العملة        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|---------------|----------------|----------------|----------------|
| دولار أمريكي  | ٥٠,٥٨٥,٥١٩     | ١٤,١٦٦,٩٨٦     | ٣٦,٤١٨,٥٣٣     |
| جنيه إسترليني | (١٠٠,٠٩٢)      | ٥,٩٨٧,٦٠٤      | (٦,٠٨٧,٦٩٦)    |
| يورو          | ١,٢٢٥,٦٨٢      | (٥,٢٦٨,٥٠٤)    | ٦,٤٩٤,١٨٦      |
| دينار كويتي   | ٧٧,٤٠٨         | ٣٣٨,٦٥٢        | (٢٦١,٢٤٤)      |
| ريال سعودي    | ١,٤٥٣,٤٩٠      | (٤٤,٢٧٢)       | ١,٤٩٧,٧٦٢      |
| ين ياباني     | (١٢,٤١٣)       | (٤,٦٧١,٤٥٩)    | ٤,٦٥٩,٠٤٦      |
| فرنك سويسري   | (٤١,٠٥٠)       | ٥,٢٤٥,٣٢٩      | (٥,٢٨٦,٣٧٩)    |
| دينار بحريني  | ٥,٠٩٩,٥١٩      | (٣,٩٧٢,٠١٤)    | ٩,٠٧١,٥٣٣      |
| جنيه مصري     | (٣٠٠,٦٠٦)      | (٩,٧٢٠,٥٢٩)    | ٩,٤١٩,٩٢٣      |
| روبية هندية   | ١,٠٥٨,٦٨١      | (١٠٨,٠٧٦)      | ١,١٦٦,٧٥٧      |
| دينار ليبي    | ١٥٧,٢٤٣        | -              | ١٥٧,٢٤٣        |
| أخرى          | (١,٢٩٤,٦٠٦)    | (٥,١٦٨,٢٧٦)    | ٣,٨٧٣,٦٧٠      |

أسعار صرف الدرهم الإماراتي والريال السعودي والدينار البحريني مربوطة بالدولار الأمريكي، وبذلك تكون تعرضات المجموعة لمخاطر هذه العملات محدودة بسعر الربط. والتعرضات لباقي العملات الأجنبية غير هامة.

تشير الجداول أدناه إلى العملات التي تعرضت لها المجموعة بشكل جوهري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ من موجوداتها ومطلوباتها النقدية وصافي المركز الأجل للمشتقات. يقدر التحليل تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول للدرهم الإماراتي مقابل العملات الأخرى، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

| العملة                                   | جنيه مصري | يورو     | جنيه إسترليني | ين ياباني | روبية هندية |
|------------------------------------------|-----------|----------|---------------|-----------|-------------|
|                                          | %         | %        | %             | %         | %           |
| التغير المفترض في أسعار الصرف            | ٩,٤١٢ ±   | ٩١٤ ±    | ٤٣ ±          | ٣٩ ±      | ١٠,٦١٣ ±    |
| التأثير على صافي الإيرادات من سعر الصرف: | ٣,٠٠٦ ±   | ١٢,٢٥٧ ± | ١,٠٠١ ±       | ١٢٤ ±     | ١٠,٥٨٧ ±    |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (ألف درهم)                |           |          |               |           |             |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (ألف درهم)                |           |          |               |           |             |

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، كان تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الصرف على حقوق الملكية ضئيلاً.

مخاطر أسعار الأسهم

إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الأسهم من استثمارات الأسهم سواء من خلال الاحتفاظ بأسهم في منشأة أخرى أو من خلال مشتقات الأسهم مثل العقود الآجلة أو عقود الخيارات أو عقود المقايضة. سوف تتعرض القيمة العادلة لهذه الأدوات للتقلبات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق لأدوات حقوق الملكية الأساسية. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال وضع حدود دلتا و فيجا و جاما للأسهم. كما تقوم المجموعة بتنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي والتركيزات الخاصة بالقطاع.

يبين الجدول التالي تقديرات الحساسية تجاه التغير المحتمل في أسواق الأسهم على بيان الدخل للمجموعة. تتمثل حساسية بيان الدخل في تأثير التغير المفترض في المعايير المرجعية للأسهم على القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

| التأثير            | التأثير            | مستوى التغير المفترض | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------------------------|
| على صافي الإيرادات | على صافي الإيرادات | %                    | المعايير المرجعية للأسهم:                          |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣     |                      | مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية                    |
| ألف درهم           | ألف درهم           |                      | مؤشر سوق دبي المالي                                |
| ٦٠,٢٢٨             | ٧٣,٠٢٠             | %٥                   | صافي قيمة موجودات الصناديق المُدارة والأسهم الخاصة |
| ١,٥٧٥              | ١,١٩٢              | %٥                   | أسواق أسهم أخرى                                    |
| ١١٢,٤٥٩            | ١٥٧,٢١٧            | %٥                   |                                                    |
| ١٨,٨٦٠             | ٤,١٩٣              | %٥                   |                                                    |
| ١٩٣,١٢٢            | ٢٣٥,٦٢٢            |                      |                                                    |

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

مبين أدناه التأثير على حقوق الملكية نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ بسبب التغير المعقول المحتمل في مؤشرات الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

| التأثير<br>على صافي<br>الإيرادات<br>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢<br>ألف درهم | التأثير<br>على صافي<br>الإيرادات<br>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>ألف درهم | مستوى<br>التغير<br>المفترض<br>% | استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة (باستثناء الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة)<br>المعايير المرجعية للأسهم:<br>مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية<br>أسواق أسهم أخرى<br>غير مدرجة |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١٦,٤٥٦                                                         | ١٧٧,٣٤٠                                                        | %٥                              |                                                                                                                                                                                                           |
| ٢٦,٨٨١                                                         | ٤٠,١٢٢                                                         | %٥                              |                                                                                                                                                                                                           |
| ١٠,٢٠٧                                                         | ١٠,٢٠٤                                                         | %٥                              |                                                                                                                                                                                                           |
| ٥٣,٥٤٤                                                         | ٢٢٧,٦٦٦                                                        |                                 |                                                                                                                                                                                                           |

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الأدوات المالية المحملة بالفائدة، وتعكس احتمال التأثير السلبي للتغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية والإيرادات ذات الصلة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومطابقة آجال إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. تتم إدارة المركز الكلي لمخاطر أسعار الفائدة باستخدام الأدوات المشتقة من أجل إدارة المركز العام الذي ينشأ من الأدوات المالية المحملة بالفائدة لدى المجموعة. إن استخدام المشتقات لإدارة مخاطر أسعار الفائدة مبين في الإيضاح رقم ٤٤.

يتم كذلك تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغير المعقول المحتمل في حركات أسعار الفائدة. تفترض المجموعة تقلباً في أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٠ نقطة أساس) وتستخدم نماذج داخلية خاصة بها / رؤية الإدارة لتقدير التأثير التالي على صافي أرباح السنة وحقوق الملكية بذلك التاريخ:

| حقوق الملكية   |                | صافي ربح السنة |                |                            |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                            |
| ألف درهم       | ألف درهم       | ألف درهم       | ألف درهم       |                            |
| ٦٥٩,٥٩٠        | ٥٦٠,٣٩٨        | ٦٨٥,٢١٩        | ٤٤٨,٥٢٣        | ارتفاع بمقدار ٥٠ نقطة أساس |
| (٦٠٣,٢٢٤)      | (٥٣٨,٠٤٦)      | (٧٢٤,٤٤٩)      | (٤٩٣,١٢٥)      | انخفاض بمقدار ٥٠ نقطة أساس |

تستند حساسية أسعار الفائدة الموضحة أعلاه إلى موجودات محملة بالفائدة بقيمة ٧٤٧,٨٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٣٠,٤٦٩ مليون درهم) ومطلوبات محملة بالفائدة بقيمة ٧١٦,١٨٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦٣٩,٤١٩ مليون درهم) مع إعادة تسعير الفائدة لمدة تقل عن سنة واحدة، لتقييم التأثير على صافي الأرباح. يعتمد التأثير على حقوق الملكية كما هو موضح في الجدول أعلاه على حساسية الموجودات والمطلوبات المحملة بالفائدة للمحفظة البنكية. لا تتضمن الحساسية أي إجراءات يمكن أن تتخذها الإدارة للحد من تأثير حركات أسعار الفائدة.



٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي فروق أسعار الفائدة ومركز حساسية أسعار الفائدة لدى المجموعة وفقاً لترتيبات التدفقات النقدية التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

| المجموع<br>ألف درهم | حتى<br>٣ أشهر<br>ألف درهم | ٣ أشهر<br>إلى سنة واحدة<br>ألف درهم | ١ إلى ٣<br>سنوات<br>ألف درهم | ٣ إلى ٥<br>سنوات<br>ألف درهم | أكثر من ٥<br>سنوات<br>ألف درهم | غير محتملة<br>بالفائدة<br>ألف درهم |
|---------------------|---------------------------|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| ٢٣٣,٣٩٠,٢٨٥         | ١٩٤,٨٩٧,٤٤٨               | ١٤٣,٣٨٣                             | -                            | -                            | ٢٣٩                            | ٣٨,٣٤٩,٢١٥                         |
| ٤٥,٢٠٨,٧٩٣          | ١٧,٣٥٣,٣٥٥                | ٢٢,١٤٩,٢٧٤                          | ٢,٠٥٤,٠٨٠                    | ٤٥٧,٢١٦                      | ٥٧٦,٩٠٥                        | ٢,٦١٧,٩٦٣                          |
| ٢٥,٢٦٦,٣٧٠          | ٢٠,٨٧١,٠٧٠                | ٩٦,٢٦٠                              | -                            | ١٠٣,٨٩٧                      | -                              | ٤,١٩٥,١٤٣                          |
| ٧٨,٥٠٣,٨٦٣          | ٢٥,٧٤٥,٦٨٦                | ٣٣,١٥٨,٣٦٩                          | ١٦,٤٣٣,٦٥٩                   | ٣,١٦٦,١٤٩                    | -                              | -                                  |
| ٤٦,٤٢٠,٦٨٦          | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ٤٦,٤٢٠,٦٨٦                         |
| ٤٨٣,٩٥٣,٥٢٠         | ٣٤٩,٧١٦,٧٦٢               | ٥٨,٧٤٧,٥٤٤                          | ٤٣,٣٤٢,٢٣٩                   | ٢٦,٧٩٤,٣٣٥                   | ٥,٣٥٢,٦٤٠                      | -                                  |
| ١٧٩,٦٤٣,٢٧٤         | ٤٣,٧١٤,٧٩٦                | ٢٠,٧٥٩,١٦٥                          | ٣٣,٣٨٦,٠٠٣                   | ٣٠,٥٨٤,٩٩٧                   | ٤٦,٦٤٤,٩٩٢                     | ٤,٥٥٣,٣٢١                          |
| ٤١,٣٣٢,٦٨٦          | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ٤١,٣٣٢,٦٨٦                         |
| ١,٥٠٠,٩٠٤           | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ١,٥٠٠,٩٠٤                          |
| ٨,١٦١,٧٣٧           | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ٨,١٦١,٧٣٧                          |
| ٥,١١٤,٨٧٦           | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ٥,١١٤,٨٧٦                          |
| ٢٠,١٣٥,٥٦٧          | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ٢٠,١٣٥,٥٦٧                         |
| ١,١٦٨,٦٣٢,٥٦١       | ٦٥٢,٢٩٩,١١٧               | ١٣٥,٠٥٣,٩٩٥                         | ٩٥,٢١٥,٩٨١                   | ٦١,١٠٦,٥٩٤                   | ٥٢,٥٧٤,٧٧٦                     | ١٧٢,٣٨٢,٠٩٨                        |
| ٧١,٥٢٧,٦٣١          | ٥٩,٨٢١,٩٦٠                | ٤,٣٥١,٢٣٦                           | -                            | ٢١٣,٠٥٨                      | -                              | ٧,١٤١,٣٧٧                          |
| ٢٦,٠٩٦,١٠٨          | ١٢,٩٣٦,٢٨٦                | ٦,٢٦٨,٦١١                           | ٦,٨٩١,٢١١                    | -                            | -                              | -                                  |
| ١٩,٦٥٨,٧٦٩          | ١٣,٨٢٥,٤٩١                | ٥,٨٣٣,٢٧٨                           | -                            | -                            | -                              | -                                  |
| ٥١,٠٠٢,٠٦٤          | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ٥١,٠٠٢,٠٦٤                         |
| ٧٥٩,٨٦٢,٦٣٢         | ٤٦٢,٤٣٠,٤٣١               | ١٣٢,٧٧٤,٨٤٤                         | ١٩,٠٣٢,٥٦٤                   | ١٤٥,٥٢٤,٦٩٠                  | ١٠٠,١٠٣                        | -                                  |
| ٤٦,٩٣١,٩٠٨          | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ٤٦,٩٣١,٩٠٨                         |
| ٦٣,٩٣٨,٩٢٧          | ١٤,٢٣٨,٧٨٣                | ٣,٧٠٣,٢٣٣                           | ٢٠,٢٧٥,١٣١                   | ١٣,٤٨٥,٢٤٦                   | ١٢,٢٣٦,٥٣٤                     | -                                  |
| ٤,١٩١,٤١٧           | -                         | -                                   | -                            | ٤,١٩١,٤١٧                    | -                              | -                                  |
| ١٢٥,٤٢٣,١٠٥         | -                         | -                                   | -                            | -                            | -                              | ١٢٥,٤٢٣,١٠٥                        |
| ١,١٦٨,٦٣٢,٥٦١       | ٥٦٣,٢٥٢,٩٥١               | ١٥٢,٩٣١,٢٠٢                         | ٤٦,١٩٨,٩٠٦                   | ١٦٣,٤١٤,٤١١                  | ١٢,٣٣٦,٦٣٧                     | ٢٣٠,٤٩٨,٤٥٤                        |
| ٨٩,٠٤٦,١٦٦          | ٨٩,٠٤٦,١٦٦                | (١٧,٨٧٧,٢٠٧)                        | ٤٩,٠١٧,٠٧٥                   | (١٠٢,٣٠٧,٨١٧)                | ٤٠,٢٣٨,١٣٩                     | (٥٨,١١٦,٣٥٦)                       |
| ٢٢,٩١١,١٨٢          | ٢٢,٩١١,١٨٢                | ١٥,٦٤٣,٣٦٤                          | ٤,٣٠٢,٩٨٠                    | (١٣,٧٧٠,٥٤٣)                 | (٢٩,٠٨٦,٩٨٣)                   | -                                  |
| ١١١,٩٥٧,٣٤٨         | ١١١,٩٥٧,٣٤٨               | (٢,٢٣٣,٨٤٣)                         | ٥٣,٣٢٠,٠٥٥                   | (١١٦,٠٧٨,٣٦٠)                | ١١,١٥١,١٥٦                     | (٥٨,١١٦,٣٥٦)                       |
| ١١١,٩٥٧,٣٤٨         | ١١١,٩٥٧,٣٤٨               | ١٠٩,٧٢٣,٥٠٥                         | ١٦٣,٠٤٣,٥٦٠                  | ٤٦,٩٦٥,٢٠٠                   | ٥٨,١١٦,٣٥٦                     | -                                  |

**الموجودات**  
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية  
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية  
اتفاقيات إعادة شراء عكسي  
أدوات مالية مشتقة  
قروض وسلفيات وتمويل إسلامي  
استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة  
موجودات أخرى  
استثمارات في شركات زميلة  
استثمارات عقارية  
ممتلكات ومعدات  
موجودات غير ملموسة

**المطلوبات وحقوق الملكية**  
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية  
اتفاقيات إعادة الشراء  
أوراق تجارية  
أدوات مالية مشتقة  
حسابات العملاء وودائع أخرى  
مطلوبات أخرى  
قروض لأجل  
سندات ثانوية  
حقوق الملكية

فرق البنود المدرجة في بيان المركز المالي  
فرق البنود غير المدرجة في بيان المركز المالي  
مجموع فرق حساسية أسعار الفائدة

حساسية أسعار الفائدة المترجمة

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي فروق أسعار الفائدة ومركز حساسية أسعار الفائدة لدى المجموعة وفقاً لترتيبات التدفقات النقدية التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

| المجموع                                         | حتى ٣ أشهر  | ٣ أشهر إلى سنة واحدة | ١ إلى ٣ سنوات | ٣ إلى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | غير محتملة بالفائدة |
|-------------------------------------------------|-------------|----------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------------|
| ألف درهم                                        | ألف درهم    | ألف درهم             | ألف درهم      | ألف درهم      | ألف درهم        | ألف درهم            |
| <b>الموجودات</b>                                |             |                      |               |               |                 |                     |
| ٢٢٨,٣٦٨,٨٢٩                                     | ٢٠٤,٤٩٤,٨٧٩ | ١٣٨,٠٢٠              | -             | -             | ٢٣٩             | ٢٣,٧٣٥,٦٩١          |
| ٣١,٨١٦,٧٩٧                                      | ١٨,٣١١,٨١٥  | ٩,٣٩٣,٤٣٣            | ٨٢٢,٢٤٨       | ٦٨٠,٣٤٠       | ٣٩٥,٢٥١         | ٢,٢١٣,٧١٠           |
| ٢٤,٨٨٦,٩٥٦                                      | ٢١,٤٥٦,٩٢٢  | ٣٧,٥٤٥               | -             | ١١٣,٧١٩       | -               | ٣,٢٧٨,٧٧٠           |
| ٦٩,١٠٦,٠٩٢                                      | ٢٨,٩٢٦,٢٤١  | ٢٥,٦٣٥,٩٨٥           | ٩,٠٥٦,٣٢٤     | ٥,٤٨٧,٥٤٢     | -               | -                   |
| ٥٨,٨٧٣,٨٤٣                                      | -           | -                    | -             | -             | -               | ٥٨,٨٧٣,٨٤٣          |
| ٤٥٩,٥٩٣,٣٢٧                                     | ٣١٤,٣٣٣,٥١١ | ٧٢,٤٤٦,٠٣٣           | ٣٥,٦٠٤,٧٢٤    | ٣١,١٧٦,٩٧٩    | ٦,٠٣٢,٠٨٠       | -                   |
| ١٧٢,٣٤٩,٨١٨                                     | ٤١,٣١٣,٩٣٣  | ٢١,٦٨٦,٣٢٠           | ٣٢,٤٣٧,٨٦٧    | ٣٥,٤٧٣,١٢٨    | ٤٠,٢٦٩,٨١٧      | ١,١٦٨,٧٥٣           |
| ٣٠,٢٠٥,٦٥٥                                      | -           | -                    | -             | -             | -               | ٣٠,٢٠٥,٦٥٥          |
| ١,٥٥٩,٣٠٣                                       | -           | -                    | -             | -             | -               | ١,٥٥٩,٣٠٣           |
| ٧,١٦٨,٠٨٩                                       | -           | -                    | -             | -             | -               | ٧,١٦٨,٠٨٩           |
| ٥,٧٩٥,٢٠٧                                       | -           | -                    | -             | -             | -               | ٥,٧٩٥,٢٠٧           |
| ٢٠,٣٣٢,١٧٩                                      | -           | -                    | -             | -             | -               | ٢٠,٣٣٢,١٧٩          |
| ١,١١٠,٠٥٦,٠٩٥                                   | ٦٢٨,٨٣٧,٣٠١ | ١٢٩,٣٣٧,٣٣٦          | ٧٧,٩٢١,١٦٣    | ٧٢,٩٣١,٧٠٨    | ٤٦,٦٩٧,٣٨٧      | ١٥٤,٣٣١,٢٠٠         |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                  |             |                      |               |               |                 |                     |
| ٦١,٥٦٠,٣٤٠                                      | ٤٨,٢٧٩,٩٤٩  | ٣,١١٠,٢٦٨            | -             | ٣,٩١١,٣٢٩     | -               | ٦,٢٥٨,٧٩٤           |
| ٣٩,٠٠٤,٥١٥                                      | ١٣,٧٦٨,٧٣٠  | ٨,٥١٦,٨٩٦            | ١٦,٧١٨,٨٨٩    | -             | -               | -                   |
| ٣١,٧٣٨,٣٥٦                                      | ٣٠,٩٦٢,٢٠٨  | ٧٧٦,١٤٨              | -             | -             | -               | -                   |
| ٦٢,٠٢٤,٥٤٠                                      | -           | -                    | -             | -             | -               | ٦٢,٠٢٤,٥٤٠          |
| ٧٠٠,٥٧٣,٣٧١                                     | ٣٦٠,٣٥٠,٣٩٤ | ١٥٧,٤٦٥,٠٤٦          | ٧,٢٧٩,٩٦٥     | ١٧٥,٤٣٩,٥٦٥   | ٣٨,٤٠١          | ٦٢,٠٢٤,٥٤٠          |
| ٣٧,٠٤٨,٩٧٧                                      | -           | -                    | -             | -             | -               | ٣٧,٠٤٨,٩٧٧          |
| ٦٢,٦٣٥,١٣٣                                      | ١٣,٩٦٩,٢٢٤  | ٢,٢١٩,٩٢٩            | ٢٠,٤٨٤,٨٥٣    | ١٨,٠٩٦,٤٣٢    | ٧,٨٦٤,٦٩٥       | -                   |
| ٤٢٠,٦٢٠                                         | -           | -                    | -             | ٤٢٠,٦٢٠       | -               | -                   |
| ١١٥,٠٥٠,٢٤٣                                     | -           | -                    | -             | -             | -               | ١١٥,٠٥٠,٢٤٣         |
| ١,١١٠,٠٥٦,٠٩٥                                   | ٤٦٧,٣٣٠,٥٠٥ | ١٧٢,٠٨٨,٢٨٧          | ٤٤,٤٨٣,٧٠٧    | ١٩٧,٨٦٧,٩٤٦   | ٧,٩٠٣,٠٩٦       | ٢٢٠,٣٨٢,٥٥٤         |
| <b>فرق البنود المدرجة في بيان المركز المالي</b> |             |                      |               |               |                 |                     |
| ١٦١,٥٠٦,٧٩٦                                     | ١٦١,٥٠٦,٧٩٦ | (٤٢,٧٥٠,٩٥١)         | ٣٣,٤٣٧,٤٥٦    | (١٢٤,٩٣٦,٢٣٨) | ٣٨,٧٩٤,٢٩١      | (٦٦,٠٥١,٣٥٤)        |
| ٦,٨٠٠,٧٥٣                                       | ٦,٨٠٠,٧٥٣   | ٤٠,١١١,٧٦٩           | (١٧,٦٩٦,٧٣٧)  | (١٩,٣٨٣,٧٩٦)  | (٩,٨٣١,٩٨٩)     | -                   |
| ١٦٨,٣٠٧,٥٤٩                                     | ١٦٨,٣٠٧,٥٤٩ | (٢,٦٣٩,١٨٢)          | ١٥,٧٤٠,٧١٩    | (١٤٤,٣٢٠,٠٣٤) | ٢٨,٩٦٢,٣٠٢      | (٦٦,٠٥١,٣٥٤)        |
| <b>مجموع فرق حساسية أسعار الفائدة</b>           |             |                      |               |               |                 |                     |
| ١٦٨,٣٠٧,٥٤٩                                     | ١٦٥,٦٦٨,٣٦٧ | ١٨١,٤٠٩,٠٨٦          | ١٨١,٤٠٩,٠٨٦   | ٣٧,٠٨٩,٠٥٢    | ٦٦,٠٥١,٣٥٤      | -                   |

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

إصلاح معدل الفائدة المعياري

يجري حالياً تنفيذ إصلاح أساسي لمعدلات الفائدة المعيارية الرئيسية على مستوى العالم، باستبدال بعض معدلات الفائدة بين البنوك ("إيبور") بمعدلات بديلة خالية من المخاطر تقريباً. تتعرض المجموعة بشكل جوهري لبعض معدلات إيبور على أدائها المالية التي يجري إصلاحها كجزء من هذه المبادرات على مستوى السوق. تلعب معدلات إيبور، مثل معدل الفائدة المعروض بين البنوك في لندن ("إيبور")، دوراً مهماً في الأسواق المالية العالمية حيث تعمل كمعدلات مرجعية للمشتقات والقروض والسفليات والتمويل الإسلامي وكمقاييس لتقييم الأدوات المالية.

تواصل المجموعة التنسيق والإشراف على الانتقال من معدلات إيبور إلى معدلات بديلة خالية من المخاطر مع عدم وجود تغييرات جوهريّة في المشروع أو الانتقال. كما يواصل مشروع بنك أبوظبي الأول للانتقال من معدل إيبور ("المشروع") العمل على تحقيق الهدف، وتستمر المجموعة في التقدم في خطتها الانتقالية لما تبقى من التعرض لمعدل إيبور المربوط بمعدل ليبور للدولار الأمريكي لمدة شهر واحد وثلاثة أشهر وستة أشهر حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤. ومع ذلك، تجدر الإشارة إلى أنه اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢٣، أصبحت منهجية حساب معدل ليبور للدولار الأمريكي غير مرجعية، حيث إنه سيتم استخدام معدل التمويل المضمون المرجعي لليلة واحدة لبورصة شيكاغو التجارية زانداً تعديل المعدل الثابت من الجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات، والمشار إليه باسم "معدل الليبور الموازي للدولار الأمريكي". طبقت آجال معدل الليبور الموازي للدولار الأمريكي على جميع العقود القديمة، باستثناء المشتقات التي خضعت للمقاصة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم يكن لدى المجموعة أي التزامات جوهريّة وضمانات مالية خارج الميزانية العمومية مربوطة بمعدل ليبور.

نهج بنك أبوظبي الأول في الانتقال من معدل إيبور

القروض والسندات والتعرضات الأخرى في الميزانية العمومية

بالنسبة للعقود المربوطة بمعدل إيبور التي تستحق بعد تاريخ التوقف المتوقع لمعدل إيبور، وضعت المجموعة سياسات لتعديل الشروط التعاقدية. وتتضمن هذه التعديلات إضافة بنود احتياطية أو استبدال معدل إيبور بمعدل مرجعي بديل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم الانتهاء من إصلاح معدل إيبور فيما يتعلق بالعملاء التي تتعرض لها المجموعة باستثناء التعرضات المربوطة بالدولار الأمريكي. يوضح الجدول أدناه معدلات إيبور التي تعرضت لها المجموعة والمعدلات المرجعية الجديدة التي تم أو يجري نقل هذه التعرضات إليها، وحالة عملية الانتقال.

| العملة        | المعيار قبل الإصلاح                 | المعيار بعد الإصلاح                                | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|---------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| دولار أمريكي  | ليبور بالدولار الأمريكي             | معدل التمويل المضمون لليلة واحدة                   | قيد الإنجاز    | قيد الإنجاز    |
| جنيه إسترليني | ليبور بالجنيه الإسترليني            | متوسط مؤشر الجنيه الإسترليني لليلة واحدة           | تم             | تم             |
| يورو          | متوسط مؤشر اليورو لليلة واحدة       | سعر اليورو قصير الأجل                              | تم             | تم             |
| يورو          | المعدل المعروض بين البنوك في أوروبا | المعدل المعروض بين البنوك في أوروبا الذي تم إصلاحه | تم             | تم             |
| ين ياباني     | ليبور بالين الياباني                | متوسط معدل ليلة واحدة في طوكيو /                   | تم             | تم             |
| فرنك سويسري   | ليبور بالفرنك السويسري              | المعدل الخالي من المخاطر لأجل في طوكيو             | تم             | تم             |
|               |                                     | متوسط معدل الفرنك السويسري لليلة واحدة             | تم             | تم             |

تماشياً مع الإرشادات التنظيمية، اتخذ بنك أبوظبي الأول الخطوات اللازمة وأحرز تقدماً كبيراً في عملية نقل العملاء إلى المعايير البديلة. وانتهى البنك من التواصل مع العملاء، مما أتاح لجميع العملاء فرصة للانتقال إلى معدلات بديلة قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ومع ذلك، ونظراً لظروف السوق ومختلف التحديات، فإن جزءاً من محفظة بنك أبوظبي الأول المربوطة بمعدل إيبور سيستخدم معدل ليبور الموازي عند الاقتضاء وحتى يتم النقل.

يتم الإفصاح عن الأرصد المدرجة بالتكلفة المطفأة بإجمالي قيمتها الدفترية ولا تتضمن أي خسائر ائتمانية متوقعة قد يتم الاحتفاظ بها مقابل هذه الأرصد. يتم الإفصاح عن الأرصد المدرجة بالقيمة العادلة بقيمتها العادلة في تاريخ الميزانية العمومية.

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

إصلاح معدل الفائدة المعياري (تابع)

| ٢٠٢٢<br>ألف درهم | ٢٠٢٣<br>ألف درهم |
|------------------|------------------|
| ٣٢٢,٧١٤          | -                |
| ٣٨٩,٠٩٥          | ١,١٤٠,٨٤٥        |
| ٤,٧٢٦,٣٥٤        | ٧٨,٤٧٣           |
| ٢٩,٩٠١,٧٧٩       | ٥٩٠,٥٦١          |
| ٩١,٨٩٤,٦٣٩       | ٢٩,٥٢١,١٨٩       |
| ٨,٣٨٠,٨٣٤        | ٢,٥٢٠,٢٩٨        |
| ١٣٥,٦١٥,٤١٥      | ٣٣,٨٥١,٣٦٦       |
| ٢٧,٢١٨,٠٦٩       | ٥,٥٢٢,٩٣٤        |
| ٣٢,٨٥٧,٤٦٥       | ٦,٩٤٥,٥٢٤        |
| ٣٠,٩٣٠,٧١٤       | -                |
| ٢٥٨,٤٠٤,٤٦٥      | ١٤,٣٦٩,١٦٦       |
| ١٦,٦٤٧,٩٩٧       | ٩,٥٣٨,٩٨٦        |
| ٣٦٦,٠٥٨,٧١٠      | ٣٦,٣٧٦,٦١٠       |

الموجودات المالية غير المشتقة  
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية  
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية  
اتفاقيات إعادة شراء عكسي  
قروض وسلفيات وتمويل إسلامي  
استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة  
الموجودات المالية غير المشتقة

المطلوبات المالية غير المشتقة  
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية  
اتفاقيات إعادة الشراء  
أوراق تجارية  
حسابات العملاء وودائع أخرى  
قروض لأجل  
المطلوبات المالية غير المشتقة

المشتقات ومحاسبة التحوط

تحتفظ المجموعة بالمشتقات لأغراض المتاجرة وإدارة المخاطر. يتم تصنيف المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ضمن علاقات التحوط. تكون مقايضات أسعار الفائدة والعملات بأسعار متغيرة مربوطة بمختلف معدلات إيبر.

يمثل الجدول أدناه تتعرض المشتقات لإصلاح معدل الفائدة المعياري، التي لم يتم انتقالها بعد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

| ٢٠٢٢<br>ألف درهم | ٢٠٢٣<br>ألف درهم |
|------------------|------------------|
| ٢,٤٧١,٩٢٩        | -                |
| ٧٤٨,٤٦٩,٢٦٩      | ١٨,٣٨٦,٨٧٧       |
| ١,٤٤٣,٤٨٩        | -                |
| ١٥٨,٥٠٩,٥٢٢      | ١,٠٣٢,٠٣٦        |
| ٩١٠,٨٩٤,٢٠٩      | ١٩,٤١٨,٩١٣       |

عقود خيارات وعقود مبادلة أسعار الفائدة المتداولة في سوق المال  
عقود مقايضة أسعار الفائدة في السوق الموازية  
عقود خيارات وعقود مبادلة أسعار الفائدة في السوق الموازية  
عقود مشتقة أخرى في السوق الموازية  
قيمة العقد الاسمية للمشتقات

## ٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### (ج) مخاطر السوق (تابع)

#### مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

#### إصلاح معدل الفائدة المعياري (تابع)

#### المشتقات ومحاسبة التحوط (تابع)

بالنسبة لتعرضات المشتقات، التزمت المجموعة بتطبيق بروتوكول الجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات كأحكام احتياطية، والذي دخل حيز التنفيذ في يناير ٢٠٢١، وكذلك التغييرات الناجحة التي أجرتها غرف المقاصة لخصم المشتقات باستخدام معدل البورو قصير الأجل ومعدل التمويل المضمون لليلة واحدة للحد من مخاطر الانتقال غير المنظم في سوق المشتقات.

قد تصبح علاقات التحوط المتأثرة بعدم اليقين حول إصلاح معدل إيور غير فعالة بسبب توقعات المشاركين في السوق حول توقيت حدوث الانتقال من معدل إيور المرجعي الحالي إلى معدل فائدي مرجعي بديل. وقد يحدث هذا الانتقال في أوقات مختلفة لكل من البند المتحوط وأداة التحوط مما قد يؤدي إلى عدم فعالية التحوط.

إن الهدف من معظم هذه التحوطات، بما يتسق مع الاستراتيجية العامة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة لدى بنك أبوظبي الأول، هو الحد من التقلبات التي تطرأ على القيمة العادلة للسندات التي يشتريها البنك أو إصداراته الخاصة التي يدفع عنها البنك معدلاً ثابتاً، وكذلك الحد من التقلبات التي تنشأ من مخاطر صرف العملات الأجنبية إن كانت مقومة بعملة غير الدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي.

### (د) مخاطر التشغيل

يتم تعريف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر الخسائر الناتجة عن قصور أو فشل العمليات أو الأشخاص والنظم أو عن الأحداث الخارجية.

تنشأ مخاطر التشغيل على مستوى كافة قطاعات أعمال المجموعة. وتقع المسؤولية الرئيسية المتمثلة في ضمان إدارة هذه المخاطر ومراقبتها على عاتق قطاعات الأعمال لدى المجموعة. يتم دعم قطاعات أعمال المجموعة من خلال وسائل إدارة المخاطر المتاحة ووحدة إدارة مخاطر التشغيل للمجموعة باعتبارها "خط الدفاع الثاني" لضمان وجود إدارة فعالة للمخاطر.

تقوم وحدة إدارة مخاطر التشغيل بالمجموعة برفع تقارير لرئيس قسم المخاطر الذي يرفع تقارير مستقلة إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث يتم إبلاغها على إدارة مخاطر التشغيل من خلال تقارير دورية. توفر وحدة إدارة مخاطر التشغيل بالمجموعة أدوات وتدريبات ونماذج لجميع أنشطة الأعمال لتحديد مخاطر التشغيل وتقييمها وإدارتها ومراقبتها والتحكم فيها بفعالية.

علاوة على ذلك، تتم إجراء مراجعة من قبل قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة باعتباره "خط الدفاع الثالث". وتتم مناقشة نتائج عمليات التدقيق الداخلي مع إدارات الأقسام المعنية، كما يتم تقديم ملخص إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

قامت المجموعة بوضع إطار لمخاطر التشغيل يتألف من سياسات وإجراءات تتعلق بتحديد المخاطر وتقييمها والإشراف عليها ومراقبتها ومتابعتها ورفع تقارير عنها وإدارتها، وكذلك تبليغ الأحداث وتحديثها وحلها. كما يوفر الإطار الخاص بمخاطر التشغيل الربط مع فئات الخطر الأخرى، وكذلك نقل المخاطر من خلال التأمين، حيثما كان ذلك مناسباً.

طبقت المجموعة فئات الأحداث بموجب قواعد بازل لتصنيف أحداث مخاطر التشغيل، والمتمثلة في الفئات التالية:

- الاحتيال الداخلي: مخاطر ارتكاب الموظفين أنشطة غير مصرح بها أو أعمال احتيالية.
- الاحتيال الخارجي: مخاطر الاحتيال أو خرق أمن النظام من قبل طرف خارجي.
- ممارسات الموظفين وسلامة بيئة العمل: مخاطر سوء العلاقة بين الموظفين، والتنوع والتميز، والمخاطر المتعلقة بالصحة والسلامة على مستوى المجموعة.
- تلف الموجودات المادية: مخاطر تأثر المجموعة بالكوارث الطبيعية.
- العملاء والمنتجات وممارسات العمل: مخاطر الإخفاق في تقييم مدى ملاءمة العملاء، والمسؤوليات الائتمانية، وممارسات العمل غير الملائمة، والمنتجات المعيبة، والأنشطة الاستشارية.
- تعطيل العمل وإخفاقات الأنظمة: مخاطر عدم تخطيط واختبار استمرارية الأعمال وتعافي الأنظمة من الكوارث.
- التنفيذ والتسليم وإدارة العمليات: مخاطر الإخفاق في تنفيذ المعاملات، وتسجيل العملاء، وإدارة ومراقبة الموردين ورفع تقارير بشأنهم.

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على إدارة مخاطر التشغيل على مستوى المجموعة. ويتم تفويض هذه المسؤوليات وممارستها من خلال لجنة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال لدى المجموعة، وهي ذراع الإدارة العليا المسؤولة عن الإشراف على مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال وإدارتها.

٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر التشغيل (تابع)

تضمن المسؤوليات الرئيسية للجنة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال لدى المجموعة فيما يتعلق بمخاطر التشغيل في ضمان ما يلي:

- وضع التوجيهات لتحديد مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال وإدارتها في جميع المنتجات والعمليات والأنشطة الجديدة.
- تحديد النطاق والسياسة والأهداف والافتراضات والأدوار / المسؤوليات الخاصة بسياسات إدارة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال بالمجموعة.
- الإبلاغ عن مخاطر التشغيل لدى البنك واعتماد استراتيجيات مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال ذات الصلة والتوصية بها.
- ضمان موازنة استراتيجيات الأعمال مع أولويات المخاطر والعمل على حماية قيمة المساهمين وتعزيزها.

(هـ) إدارة رأس المال

تحدد لوائح المصرف المركزي متطلبات رأس المال التنظيمي للمجموعة، علاوة على ذلك قد تخضع الفروع والشركات التابعة الخارجية للإشراف المباشر من قبل الجهات التنظيمية المحلية التي تتبعها. إن عملية إدارة رأس المال لدى المجموعة ترتبط باستراتيجية الأعمال بشكل عام بما يضمن كفاية رأس المال على مستوى المخاطر الكامنة في الأعمال وفي إطار قابلية المجموعة لتحمل المخاطر. تقوم المجموعة بتخطيط رأس المال بالتزامن مع إجراءات وضع الموازنة المالية.

يحدد كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا التوجه الاستراتيجي طويل الأجل للمجموعة، ويوفر ذلك إطاراً لوضع خطة شاملة استناداً إلى التوقعات من كل وحدة من وحدات الأعمال. وتمثل الخطة الشاملة أحد المعطيات في عملية وضع الموازنة السنوية ويتم تطبيقها على مستوى وحدة العمل والدولة. يتم دمج خطط الوحدات للحصول على خطة القسم ومن ثم خطة المجموعة ككل في نهاية المطاف. وتقوم وحدات الأعمال بكل قسم بوضع الميزانية العمومية وبيانات الدخل المتوقعة للسنة المالية التالية، بعد الأخذ بالاعتبار المعايير التالية:

- الأهداف قصيرة الأجل (لسنة واحدة)
- الاستراتيجية وقابلية تحمل المخاطر
- معدل النمو المستهدفة
- العائدات المستهدفة

تهدف سياسات إدارة رأس المال لدى المجموعة إلى ضمان امتلاكها رأس مال كاف لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطتها وتخصيص رأس المال على مستوى المجموعة. ويتم بصورة سنوية تقييم مختلف المخاطر وتأثيرها المحتمل على مستوى المجموعة جنباً إلى جنب مع عملية تقييم مدى كفاية رأس المال. وكجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، يحدد قسم المخاطر بالمجموعة المخاطر المختلفة التي تتعرض لها المجموعة كجزء من عملياتها اليومية، ثم تقوم المجموعة بتقييم هذه المخاطر بناءً على السياسات والإجراءات الحالية وأطر العمل والمنهجيات وخطط الطوارئ وإجراءات أخرى لقياس تأثير تلك المخاطر وإدارتها والحد منها. وأخيراً، تحدد المجموعة متطلبات رأس المال للتعرضات للمخاطر الجوهرية. فيما يلي الأهداف الرئيسية لعملية إدارة رأس المال لدى المجموعة:

- الاحتفاظ برأس مال كاف لتلبية الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- الاحتفاظ برأس مال كاف يدعم قابلية تحمل المخاطر والأهداف الاستراتيجية لدى المجموعة وفقاً للخطة الاستراتيجية طويلة الأجل.
- الاحتفاظ برأس مال كاف لمواجهة تصورات الضغط المالي بما في ذلك المتطلبات المتزايدة لرأس المال المحددة من خلال عملية تقييم مدى كفاية رأس المال.
- دعم التصنيف الائتماني للمجموعة.

تقوم المجموعة بإجراء اختبارات ضغط بصورة دورية لتقييم مدى قدرة المجموعة على مواجهة تطورات السوق السلبية في ضوء سيناريوهات الضغط تتأثر عوامل المخاطر باستخدام الافتراضات الموضوعية في ضوء السيناريوهات ذات الصلة، كما يتم تحديد التأثير المقابل على كفاية رأس المال. تستخدم المجموعة مختلف اختبارات الضغط للاقتصاد الكلي واختبارات الضغط الخاصة بغرض توقع احتياجات رأس المال ومستويات رأس المال في ظل سيناريوهات الضغط المتعددة. تعتبر اختبارات الضغط أداة مهمة في التخطيط الداخلي لرأس المال. أظهرت نتائج اختبار الضغط خلال سنة ٢٠٢٣ امتلاك المجموعة لرأس مال كاف حتى في حال وقوع أحداث سلبية.

كجزء من التطبيق التدريجي لبازل ٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة، والمعايير المرفقة بعنوان "معايير كفاية رأس المال للبنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة" التي نشرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠ بموجب التعميم رقم ٢٠٢٠CBUAE/BSN/N/٤٩٨٠، يلزم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بنك أبوظبي الأول الاحتفاظ بالحد الأدنى لإجمالي معدل كفاية رأس المال بنسبة ١٤,٥٪. وبموجب الحد الأدنى لإجمالي معدل كفاية رأس المال الذي حدده مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتبع على بنك أبوظبي الأول، باعتباره بنكاً محلياً ذا أهمية نظامية، أن يحافظ، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، على الاحتياطي المخصص للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ١,٥٪ من حقوق الملكية العادية من الشق الأول. كما يتضمن الحد الأدنى لإجمالي معدل كفاية رأس المال بنسبة ١٤,٥٪ مصد حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ من حقوق الملكية العادية من الشق الأول. بالإضافة إلى هذا الحد الأدنى لإجمالي معدل كفاية رأس المال، ينطبق مصد الحماية من التقلبات الدورية على بنك أبوظبي الأول، حيث يتم تحديده على أساس التوزيع الجغرافي للتعرضات الائتمانية ومصد حماية رأس المال من التقلبات الدورية المطبق في هذه البلدان.

بالإضافة إلى ذلك، سمح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من خلال التعميم رقم ٢٠١٦/٢٠٢٠CBUAE/BSN/N/٢٢ بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢٠ للبنوك بتطبيق مرشح احترازي على مخصصات الخسارة المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث سيسمح المرشح الاحترازي للبنوك بأن تضيف مجدداً وجزئياً أي زيادة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (المرحلتين الأولى والثانية فقط) مقارنة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال التنظيمي. وسيسمح ذلك بإدخال مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تدريجياً على مدى فترة خمس سنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وفقاً لمعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يتعلق بتعريف رأس المال، سيتم خصم توزيعات الأرباح المتوقعة / المقترحة من حقوق الملكية العادية من الشق الأول. وعليه، فإن معدل كفاية رأس المال كما تم حسابه آنذاك يأخذ في الاعتبار تأثير توزيعات الأرباح المقترحة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

### ٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### (٥) إدارة رأس المال (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢<br>ألف درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>ألف درهم |
|----------------------------|----------------------------|
| ١١,٠٤٧,٦١٢                 | ١١,٠٤٧,٦١٢                 |
| ٥٣,٥٥٧,٥٨١                 | ٥٣,٥٥٧,٥٨١                 |
| ٢٧,٠٧٨,٨٥٢                 | ٣٦,٣٩٣,٣٣٣                 |
| ١٣,٠٨٤,٣١٣                 | ١٤,٠٩٨,٨٦١                 |
| ٤٧٨,٠٨١                    | ٤٧٨,٠٨١                    |
| (٢,٢٧٠,٢٥٩)                | (١,١٨٥,٣٤٩)                |
| ١٢,٤٦٠                     | ١١٠,٢٧٢                    |
| (٢,١٧٥,٦٩٥)                | (٢,٩٢٤,٥٢٧)                |
| (٥,٧٤٤,٧٥٨)                | (٧,٨٤٣,٨٠٥)                |
| ٩٥,٠٦٨,١٨٧                 | ١٠٣,٧٣٢,٠٥٩                |
| (٦,٥٠٥)                    | (٦,٥٠٥)                    |
| (١٣٤,٧٦٧)                  | (٢٣٧,٧٢٥)                  |
| (٢٢,٥٤٣,١٢٧)               | (٢١,٩٨٦,٠١٦)               |
| (٢٨١,٧٨٩)                  | (٢٧٠,٧٨٨)                  |
| (٢٢,٩٦٦,١٨٨)               | (٢٢,٥٠١,٠٣٤)               |
| ٧٢,١٠١,٩٩٩                 | ٨١,٢٣١,٠٢٥                 |
| ١٠,٧٥٤,٧٥٠                 | ١٠,٧٥٤,٧٥٠                 |
| ٨٢,٨٥٦,٧٤٩                 | ٩١,٩٨٥,٧٧٥                 |
| ٢١٠,٣١٠                    | ٣,٨٩٩,٠٢٥                  |
| ٦,٢٠٠,٤٤١                  | ٦,٤١٤,٣٣٨                  |
| ٦,٤١٠,٧٥١                  | ١٠,٣١٣,٣٦٣                 |
| ٨٩,٢٦٧,٥٠٠                 | ١٠٢,٢٩٩,١٣٨                |
| ٤٩٦,٠٣٥,٢٩٧                | ٥١٣,١٤٧,٠٦٢                |
| ٤٢,٨٨٠,٥٠٧                 | ٣٦,٣٠٩,٨٦١                 |
| ٣٢,٩٧٤,٥٨٥                 | ٣٧,٩٩٢,٤٠٩                 |
| ٥٧١,٨٩٠,٣٨٩                | ٥٨٧,٤٤٩,٣٣٢                |
| %١٢,٦                      | %١٣,٨                      |
| %١٤,٥                      | %١٥,٧                      |
| %١٥,٦                      | %١٧,٤                      |

#### الشق الأول من رأس المال

رأس المال العادي  
علاوة الإصدار  
أرباح محتجزة  
الاحتياطي القانوني والخاص  
الاحتياطي العام وبرنامج خيارات الأسهم  
احتياطي القيمة العادلة  
حصص غير مسيطرة  
احتياطي تحويل العملات الأجنبية  
ناقصا: توزيعات الأرباح المقترحة<sup>١</sup>  
الشق الأول من رأس المال المؤهل (أ)

#### اقتطاعات:

أسهم الخزينة  
موجودات الضريبة المؤجلة  
شهرة وموجودات غير ملموسة  
اقتطاعات أخرى  
مجموع الاقتطاعات

#### الشق الأول الإضافي

سندات الشق الأول من رأس المال

#### الشق الثاني من رأس المال

مطلوبات ثانوية مؤهلة  
مخصص الانخفاض الجماعي في القيمة

#### مجموع قاعدة رأس المال التنظيمي

#### الموجودات المرجحة بالمخاطر:

مخاطر الائتمان  
مخاطر السوق  
مخاطر التشغيل

#### الموجودات المرجحة بالمخاطر

#### المعدلات ذات التأثير الانتقالي:

معدل حقوق الملكية العادية الشق الأول  
معدل الشق الأول من رأس المال  
معدل كفاية رأس المال

التزمت المجموعة وفروعها وشركاتها التابعة الخارجية بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية لكافة الفترات المعروضة.

تم احتساب معدلات كفاية رأس المال أعلاه وفقاً لتوجيهات بازل، وتخضع توزيعات الأرباح المقترحة لاعتماد المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

## ٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### (و) المخاطر المتعلقة بالدولة

تتمثل المخاطر المتعلقة بالدولة في احتمالية تأثير الأحداث الاقتصادية والاجتماعية والسياسية في دولة أجنبية بشكل سلبي على استعداد أو إمكانية العملاء في القطاع الخاص و/أو العام في تلك الدولة على دفع ديونهم عند استحقاقها.

تقوم المجموعة بإجراء تحليل نوعي مفصل يتعلق بالمخاطر المتعلقة بالدولة كجزء من عملية اتخاذ قرارات الأعمال. تشمل هذه العوامل الاستقرار الاقتصادي والاجتماعي والسياسي في كل دولة والسياسة النقدية وإجراءات مراقبة صرف العملات الأجنبية وشفافية المعلومات والهيكل المالي والسوقي واللوائح والتشريعات المصرفية والأنظمة القانونية والمعايير المحاسبية، من بين الأمور الأخرى. تتم مراقبة وإدارة المخاطر المتعلقة بالدولة باستخدام الحدود التي تم وضعها من قبل المجموعة لكل دولة. إن هذه الحدود متوافقة مع استراتيجية الأعمال العامة وكفاية رأس المال ومخصصات المخاطر المحتملة وتصنيف مخاطر كل دولة ومستوى تقبل المخاطر وفرص الأعمال في كل دولة.

### (ز) المخاطر الاستراتيجية

تشير المخاطر الاستراتيجية إلى مخاطر التأثير الحالي أو المستقبلي على أرباح المجموعة أو رأس المال أو السمعة أو المكانة الناتجة من التغيرات في البيئة التي تعمل فيها المجموعة ومن القرارات الاستراتيجية السلبية والتطبيق غير المناسب للقرارات أو الافتقار إلى الاستجابة للتغيرات القطاعية أو الاقتصادية أو التكنولوجية. ولتحقيق التوافق بين الأهداف الاستراتيجية للمجموعة، يتم وضع الاستراتيجيات لتحقيق تلك الأهداف كما يتم توزيع الموارد لتحقيق تلك الأهداف بالإضافة إلى جودة التطبيق.

تستخدم المجموعة عدة عوامل لتحديد وتقييم تأثير المخاطر الاستراتيجية على محافظها، ويشمل ذلك مستوى دمج سياسات وممارسات إدارة المخاطر ضمن عملية التخطيط الاستراتيجي، وصعوبة الأهداف الاستراتيجية وتوافقها مع استراتيجيات الأعمال الموضوعية، والدعم الرأسمالي للمبادرات الاستراتيجية بهدف الحد من تقلبات الأرباح، وفعالية التواصل والاتساق في تطبيق الأهداف والغايات الاستراتيجية والثقافة التنظيمية والسلوك على مستوى المجموعة.

تتم مراقبة وإدارة المخاطر الاستراتيجية كجزء من عملية التخطيط الاستراتيجي حيث تقوم المجموعة بمراجعة مدى التقدم في تحقيق المبادرات الاستراتيجية مقابل الخطة الموضوعية والنظر في ما إذا كان التقدم متوافقاً مع الخطة وبيئة العمل الخارجية. وتتم مراجعة الخطة الاستراتيجية بشكل دوري ويتم تحديثها بناءً على إجراءات الاعتماد التي تعتبر كذلك جزءاً من عملية التخطيط الاستراتيجي.

### (ح) مخاطر الامتثال

تُعرّف مخاطر الامتثال بأنها المخاطر الناجمة عن العقوبات القانونية أو التنظيمية، أو الخسائر المالية الكبيرة، أو الأضرار التي تلحق بسمعة المجموعة نتيجة إخفاقها في الامتثال للقوانين أو اللوائح أو القواعد، أو معايير التنظيم الذاتي ذات الصلة، أو قواعد السلوك المطبقة على أنشطتها البنكية.

تُدار مخاطر الامتثال وفقاً لإطار إدارة مخاطر الامتثال وضمن مستوى تقبل المخاطر المحدد. تقع المسؤولية الرئيسية عن إدارة مخاطر الامتثال على عاتق خط الأعمال الأول وأقسام التمكين لدى المجموعة وفقاً لنموذج خطوط الدفاع الثلاثة للحد من المخاطر والسيطرة عليها لدى المجموعة. يمثل قسم الامتثال لدى المجموعة خط الدفاع الثاني، ويُعد مسؤولاً عن الإشراف على إدارة مخاطر الامتثال ووضع أطر وسياسات مخاطر الامتثال الداخلية. ويزال قسم الامتثال لدى المجموعة عمله بالتعاون مع قسم إدارة المخاطر وقسم الشؤون القانونية، ويُشرف عليه قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة.

### (ط) مخاطر السمعة

تتمثل مخاطر السمعة في المخاطر المتعلقة بالأرباح أو رأس المال التي تنتج عن الرأي العام السلبي بسبب أحداث خارجية أو داخلية.

تقوم المجموعة بتحديد وتقييم مخاطر السمعة من خلال التحديد الواضح لأنواع المخاطر التي يجب تسجيلها، وتحديد المصادر الرئيسية لمخاطر السمعة التي قد تتعرض لها بناءً على الظروف الفردية، ووصف المخاطر المحددة في ضوء طبيعة المخاطر والآثار المحتملة التي قد تلحق بسمعتها. تستند المجموعة كذلك إلى معلومات أخرى ذات صلة لأغراض تحديد المخاطر. وقد يتم الحصول على هذه المعلومات من تقارير وسائل الإعلام أو تقارير تحليل أصحاب المصلحة أو تقارير التدقيق الداخلي وتقارير الامتثال أو تقارير الإدارة عن المخالفات أو مؤشرات الإنذار المبكرة الأخرى.

بالنسبة لمخاطر السمعة، وبخلاف المراقبة الدورية للأحداث الخارجية والداخلية التي قد يترتب عليها مخاطر محتملة للسمعة، لدى المجموعة إجراءات لمتابعة المخاطر التي قد تؤثر على سمعتها. تنتج هذه الإجراءات لمجلس الإدارة والإدارة العليا اتخاذ إجراءات تصحيحية فورية تهدف إلى المعالجة المبكرة لأي أحداث يتوقع أن تؤثر على السمعة.

يهدف إدارة مخاطر السمعة، قامت المجموعة بتطبيق آلية تتضمن وضع خطط عمل لتحديد الأحداث المتعلقة بمخاطر السمعة وتسهيل المتابعة اللاحقة لما تم إنجازه. بالنسبة لتلك المخاطر التي يصعب أو تتطلب تكلفة عالية للقضاء عليها بشكل كامل، تتطلب الآلية وضع خطط طارئة كإجراءات استجابة.



## ٥١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### (ي) المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة

يتمشى تقبل المجموعة للمخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة مع إطار تقبل المخاطر على مستوى المؤسسة. وتم دمج المعايير الرئيسية الخاصة بهذه المخاطر ضمن إطار تقبل المخاطر لدى البنك (مثل تركيز الائتمان للأطراف المقابلة في قطاعات ذات درجة عالية من المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة) ويتم مراقبتها وعرضها على لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة على أساس ربع سنوي.

- وضعت المجموعة إطاراً للمخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة بغرض:
- تحديد عوامل المخاطر وتقييم أثارها المحتملة على البيانات المالية للمجموعة.
  - تحديد مسؤوليات إدارة كل عامل من تلك العوامل المحددة.

أحرز البنك تقدماً كبيراً في إدراج الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في إطار المخاطر الخاص به، بما في ذلك وضع السياسات المناسبة ومقاييس تقبل المخاطر وإنشاء لجنة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لدى المجموعة، وهي المسؤولة عن اعتماد السياسات والعمليات والضوابط على مستوى المجموعة لإدراج مخاطر المناخ في إدارة فئات المخاطر الرئيسية.

### المخاطر المتعلقة بالمناخ

قد يواجه البنك وعلاؤه مخاطر جوهرية متعلقة بالمناخ في المستقبل. تشمل هذه المخاطر تهديدات بتكبد خسائر مالية وآثاراً غير مالية سلبية تشمل التداعيات السياسية والاقتصادية والبيئية لتغير المناخ. تم تحديد المصادر الرئيسية لمخاطر المناخ على أنها مخاطر مادية ومخاطر انتقالية. تنشأ المخاطر المادية نتيجة الظواهر المناخية الشديدة مثل الأعاصير والفيضانات وحرائق الغابات، والتحويلات طويلة الأجل في الأنماط المناخية، مثل ارتفاع درجات الحرارة المستمر والموجات الحارة والجفاف وارتفاع مستويات سطح البحر. وتنشأ المخاطر الانتقالية من التعديلات التي تسهم في توجيه الاقتصاد نحو صافي انبعاثات صفرية، على سبيل المثال، التغييرات في القوانين واللوائح والتقاضي بسبب الإخفاق في إجراءات التخفيف أو التكيف والتحويلات في العرض والطلب على سلع ومنتجات وخدمات معينة بسبب التغييرات في سلوك المستهلك وطلب المستثمر. تخضع هذه المخاطر لتدقيق تنظيمي وسياسي ومجتمعي كبير، سواء داخل الدولة أو على المستوى الدولي. وفي حين أن بعض المخاطر المادية يمكن التنبؤ بها، إلا أن هناك عدم يقين كبيراً فيما يتعلق بمدى وتوقيت ظهورها. بالنسبة للمخاطر الانتقالية، لا يزال هناك عدم يقين بشأن تأثير التحويلات التنظيمية والسياسية الوشيكة والتغييرات في طلبات العملاء وسلاسل التوريد. وعلى الرغم من التقدم المحرز، يقر البنك بالحاجة إلى بذل المزيد من الجهود لإدماج المناخ بشكل كامل في تقييمات المخاطر وبروتوكولات الإدارة لدى البنك.

### ٥٢ الأرقام المقارنة

إن بند "استثمارات في شركات زميلة" (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٥ مليار درهم)، الذي كان مصنفاً سابقاً ضمن "استثمارات في أوراق مالية أخرى لغير أغراض المتاجرة"، يتم عرضه الآن بشكل منفصل في بيان المركز المالي الموحد. كما في ١ يناير ٢٠٢٢، بلغ بند "استثمارات في شركات زميلة" ما قيمته ٧٥ مليون درهم، وبالتالي لم تُعرض الميزانية العمومية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بشكل منفصل.

إن إيرادات الفوائد على السندات بالقيمة العادلة من خلال الريح أو الخسارة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٦٩ مليون درهم)، التي كانت مصنفة سابقاً ضمن "إيرادات الفوائد" و"إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية"، قد أعيد تصنيفها الآن إلى "صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. كما أن مصاريف الفوائد على بعض الأدوات المالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٨١ مليون درهم)، التي كانت مصنفة سابقاً ضمن "توزيعات على ودائع إسلامية"، قد أعيد تصنيفها الآن إلى "مصاريف الفوائد" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

بالإضافة إلى ذلك، فإن "تعديلات تحويل العملات الأجنبية" (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٤٤٤ مليون درهم)، التي كانت مدرجة في تعديلات الأنشطة التشغيلية، قد أعيد تصنيفها الآن في نهاية بيان التدفقات النقدية ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

### ٥٣ المعاملة المقترحة

في ٩ يونيو ٢٠٢٣، أبرم بنك أبوظبي الأول اتفاقية مع الشركات الزميلة لبروكفيل لإدارة الأصول، وذلك مع شركاء آخرين في الاستثمار، بغرض الاستحواذ المقترح من قبل بي سي بي ٦ نيبتيون بيديكو هولدينجز ليمتد على شركة نتورك إنترناشونال هولدينجز بي ال سي مقابل حوالي ١,٠٣ مليار درهم (٢,٢ مليار جنيه إسترليني)، وذلك وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في وثيقة النظام. وفقاً لشروط الاتفاقية، سيوفر بنك أبوظبي الأول والأطراف الأخرى تمويلاً على شكل أسهم وتسهيلات تمويل مؤقتة ومتجددة.

التزم بنك أبوظبي الأول باستثمارات مشتركة على شكل تمويل أسهم بقيمة تصل إلى ٢,٧ مليار درهم (٥٧٦ مليون جنيه إسترليني)، والتي سيتم توفيرها عند الانتهاء من عملية الاستحواذ. كما يقدم بنك أبوظبي الأول مبلغ ١,٤ مليار درهم (٣٧٠ مليون دولار أمريكي) على شكل تسهيلات مؤقتة ومتجددة لتمويل عملية الاستحواذ. وعند الانتهاء من عملية الاستحواذ ورهنها بموافقة الجهات التنظيمية، من المفترض دمج شركة نتورك إنترناشونال هولدينجز بي ال سي مع شركة بي سي بي جروث هولدينجز ليمتد.

### ٥٤ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.