

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تخضع البيانات المالية الموحدة المدققة لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمساهمين في اجتماع الجمعية العمومي السنوي

جدول المحتويات

٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١١	بيان المركز المالي الموحد
١٢	بيان الدخل الموحد
١٣	بيان الدخل الشامل الموحد
١٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٥	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
١٦	١. معلومات عامة
١٦	٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١٦	١-٢ المعايير والتفسيرات قيد الإصدار والفعالة
١٦	٢-٢ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعالة بعد
١٧	٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية
١٧	١-٣ أساس الإعداد
١٧	٢-٣ أساس القياس
١٧	٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض
١٧	٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام
١٨	٥-٣ أساس التوحيد
٢١	٦-٣ دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة مشتركة
٢٣	٧-٣ محاسبة التحوط
٢٥	٨-٣ الأدوات المالية
٣٤	٩-٣ العملات الأجنبية
٣٥	١٠-٣ المقاصة
٣٥	١١-٣ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء
٣٥	١٢-٣ اقتراض وإقراض الأوراق المالية
٣٦	١٣-٣ النقد وما يعادله
٣٦	١٤-٣ قياس التكلفة المطفأة
٣٦	١٥-٣ قياس القيمة العادلة
٣٧	١٦-٣ المشتقات
٣٧	١٧-٣ عقود الإيجار
٣٨	١٨-٣ أسهم الخزينة وعقود الأسهم الخاصة
٣٨	١٩-٣ الضمانات المالية
٣٩	٢٠-٣ أوراق القبول
٣٩	٢١-٣ الضمانات المستردة
٣٩	٢٢-٣ الاستثمارات العقارية
٣٩	٢٣-٣ الممتلكات والمعدات
٤٠	٢٤-٣ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
٤٠	٢٥-٣ تكاليف الاقتراض
٤٠	٢٦-٣ الموجودات غير الملموسة
٤٠	٢٧-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
٤١	٢٨-٣ مكافآت الموظفين
٤٢	٢٩-٣ التقارير حول القطاعات
٤٢	٣٠-٣ الموجودات الائتمانية
٤٣	٣١-٣ المخصصات والمطلوبات الطارئة
٤٣	٣٢-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف
٤٤	٣٣-٣ التمويل الإسلامي
٤٦	٣٤-٣ الضرائب
٤٧	٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة
٤٧	١-٤ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة
٥٠	٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة
٥١	٥. الشركات التابعة
٥٢	٦. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
٥٢	٧. الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٥٣	٨. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤	٩. الأدوات المالية المشتقة
٥٨	١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي
٦٠	١١. القروض والسلفيات للعملاء، صافي

٦١	١٢. الاستثمار في الشركات الزميلة ومشروع مشترك.....
٦١	١٣. الاستثمارات العقارية.....
٦٢	١٤. الموجودات الأخرى، صافي.....
٦٣	١٥. الممتلكات والمعدات، صافي.....
٦٤	١٦. الموجودات غير الملموسة، صافي.....
٦٥	١٧. المبالغ المستحقة للبنوك.....
٦٦	١٨. الودائع من العملاء.....
٦٧	١٩. الأوراق التجارية باليورو.....
٦٨	٢٠. القروض.....
٧١	٢١. المطلوبات الأخرى.....
٧٣	٢٢. رأس المال.....
٧٤	٢٣. الاحتياطات الأخرى.....
٧٦	٢٤. التمويل الإسلامي.....
٧٨	٢٥. أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي.....
٧٩	٢٦. سندات رأس المال.....
٧٩	٢٧. إيرادات الفوائد.....
٨٠	٢٨. مصاريف الفوائد.....
٨٠	٢٩. صافي إيرادات الرسوم والعمولات.....
٨٠	٣٠. صافي إيرادات التداول.....
٨١	٣١. الإيرادات التشغيلية الأخرى.....
٨١	٣٢. المصاريف التشغيلية.....
٨١	٣٣. رسوم الانخفاض في القيمة.....
٨٢	٣٤. الضريبة.....
٨٤	٣٥. العوائد على السهم.....
٨٥	٣٦. النقد وما يعادله.....
٨٥	٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.....
٨٨	٣٨. الالتزامات والمطلوبات الطارئة.....
٨٩	٣٩. القطاعات التشغيلية.....
٩٣	٤٠. الأدوات المالية.....
٩٤	٤١. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.....
٩٧	٤٢. إدارة المخاطر.....
١٠٠	٤٣. إدارة مخاطر الائتمان.....
١٠٧	٤٣-١ التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان.....
١٠٨	٤٣-٢ إجمالي التعرض.....
١١٣	٤٣-٣ خسائر الائتمان المتوقعة.....
١١٧	٤٣-٤ تركيز مخاطر الائتمان.....
١١٩	٤٣-٥ سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها.....
١٢١	٤٤. إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها.....
١٢٤	٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها.....
١٢٩	٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها.....
١٣٣	٤٧. إدارة المخاطر التشغيلية.....
١٣٦	٤٨. الأنشطة الائتمانية.....
١٣٧	٤٩. نسبة كفاية رأس المال وإدارته.....
١٤٢	٥٠. المساهمات الاجتماعية.....
١٤٢	٥١. الدعاوى القضائية.....

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك أبوظبي التجاري ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وبيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة التي تشمل معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والمتطلبات المعمول بها وفقاً لقرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)، حيثما ينطبق على تدقيق البيانات المالية للجهات ذات المصلحة العامة، إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الموحدة للجهات ذات المصلحة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسي
التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات للعملاء	
كما هو موضح في الإيضاحات ١١ و ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة، كان لدى المجموعة قروض وسلفيات بقيمة ٤٠٥,٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تمثل ٥٢,٤٪ من إجمالي الموجودات. إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة عن القروض والسلفيات للعملاء المقاسة بالتكلفة المطفأة هو أمر تدقيق رئيسي نظراً لحجم رصيد الحساب وكما أنه تقدير جوهري ومعقد يتطلب تقديراً هاماً من قبل الإدارة في تقييم جودة الائتمان وتقدير خسائر الائتمان الكامنة في المحفظة، وبالتالي يتطلب جهد هام في التدقيق.	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية حول احتساب ومعقولية وملائمة خسائر الائتمان المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: قمنا بالحصول على فهم لعملية إصدار القروض والسلفيات وعملية إدارة مخاطر الائتمان وعملية تقدير مخصصات انخفاض القيمة للقروض والسلفيات للعملاء. قمنا باختبار تصميم وتنفيذ الضوابط ذات الصلة وقمنا بتقييم الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة في هذه العمليات.

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع (يتبع)**

أمر التدقيق الرئيسية (يتبع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسي
التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات للعملاء (يتبع)	
<p>يتم تقييم الجزء الهام من محفظة القروض والسلفيات غير الخاصة بالتجزئة للعملاء بشكل فردي لتحديد انخفاض قيمة الائتمان. ويتطلب ذلك من الإدارة الحصول على جميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والقبالة للدعم عند تقييم معايير التعرض لانخفاض قيمة الائتمان. كذلك قد يكون هناك أحكام من الإدارة في المراحل غير الآلية وفقا لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة).</p>	<p>قمنا بتقييم، على أساس عينة، أن الاستثناءات التي تم بيانها في السياسات والإجراءات كما هو موضح في بيان تقبل المخاطر الصادر عن مجلس الإدارة تم اعتمادها من قبل مجلس إدارة المخاطر وتم توثيق عملية الاعتماد بشكل رسمي.</p> <p>على أساس عينة من التسهيلات الائتمانية للشركات الجديدة / المجددة، تحققنا من أن الاستثناءات التي تم بيانها للحدود، كما هو موضح في مصفوفة تفويض السلطة المعتمدة من قبل مجلس إدارة المخاطر، قد تمت الموافقة عليها من قبل لجنة مخاطر الائتمان التابعة لمجلس الإدارة أو المفوض المعتمد من قبله، وتم توثيق عملية الاعتماد بشكل رسمي.</p>
<p>قمنا بإجراء تقييم ائتماني مستقل لعينة من العملاء غير الأفراد، من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك تقييم الأداء المالي للعملاء، ومصدر سدادهم وتاريخهم والعوامل الأخرى ذات الصلة بالمخاطر.</p> <p>على أساس عينة من العملاء المصنفين ضمن المرحلة ٣ الذين تم تقييمهم بشكل فردي، قمنا بتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة المقدرة المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك معدلات الخصم المستخدمة وتحليل السيناريوهات المحتملة؛ و تقييم وضمان قابلية التنفيذ للضمانات، بما في ذلك الافتراضات الرئيسية الكامنة. 	<p>يتم تصنيف قياس مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة لتعرضات الأفراد وغير الأفراد المصنفة كالمرحلة ١ والمرحلة ٢ من خلال النماذج ذات التدخل غير الآلي المحدود. من المهم أن تكون نماذج (احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر وتعديلات الاقتصاد الكلي) سارية المفعول طوال فترة التقرير. قامت المجموعة بعملية تحقق ومراقبة مستقلة لنماذج احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر والاقتصاد الكلي خلال فترة التقرير.</p>
<p>لمزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلفيات وكذلك إدارة المجموعة لمخاطر الائتمان، راجع الإيضاح ٨/٣ والإيضاح ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة، على التوالي.</p> <p>بالنسبة للقروض التي تم اختبارها بشكل جماعي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية النماذج، بما في ذلك نموذج مراقبة المخرجات والاعتماد. بمشاركة المتخصصين في مخاطر الائتمان والنماذج لدينا، قمنا بتقييم معقولة وملاءمة المنهجية والافتراض المستخدم في احتساب المكونات المختلفة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك احتساب احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر للنماذج المختارة للاختبار. لعينة من العملاء، قمنا باختبار الدقة الحسابية واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إعادة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس مستندات المصدر ذات الصلة. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان، وتعريف التخلف عن السداد، ومعايير التصنيف والمعلومات الاقتصادية الكلية المتوقعة والتوزيع المرتبط بها.</p> <p>على أساس عينة، قمنا بتقييم معايير التدرج، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل.</p>	

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع (يتبع)**

أمر التدقيق الرئيسية (يتبع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسي
<p style="text-align: center;">التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات للعملاء (يتبع)</p> <p>بمساعدة أخصائيي مخاطر الائتمان والنماذج لدينا، قمنا بتقييم معقولة التعديلات على النماذج والتعديلات الإضافية التي قامت بها الإدارة ومراجعة مدى منطقية هذه التعديلات. لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم معقولة تجاوزات المراحل عند عملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>لقد أخذنا في الاعتبار عملية التحقق المستقل للنماذج وتأثيرها على نتائج تقدير الانخفاض في القيمة.</p> <p>بمساعدة أخصائيي تكنولوجيا المعلومات لدينا، قمنا باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية تقدير انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمداخل للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. قمنا بتقييم الضوابط على المعالجات الآلية وغير الآلية حول الاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة.</p> <p>قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة).</p>	
<p style="text-align: center;">خطر الوصول غير المناسب أو التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات</p> <p>يعتمد البنك بشكل حيوي على بيئة تكنولوجيا المعلومات المعقدة لموثوقية واستمرارية عملياته وعملية إعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يوميا عبر أعمال البنك. وهذا يشمل المخاطر السيبرانية.</p> <p>وبالتالي فإن منح حقوق الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات أو مراقبتها بطريقة غير فعالة يمثل خطراً على دقة المحاسبة المالية وإعداد التقارير. ولحماية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والبيانات والتطبيقات الخاصة بالبنك يتوجب وجود ضوابط مناسبة لتكنولوجيا المعلومات، وضمان معالجة المعاملات بشكل صحيح والحد من احتمالات الاحتيال والخطأ نتيجة للتغييرات في البرنامج أو البيانات الأساسية.</p> <p>إن الوصول غير المصرح به أو نطاق الدخول الواسع تسبب خطر التلاعب المقصود أو غير المقصود في البيانات والتي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على اكتمال ودقة البيانات المالية الموحدة. لذلك، اعتبرنا هذا الجانب أمر تدقيق رئيسي.</p> <p>لمزيد من المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي هذا، راجع إيضاح ٤٧.</p>	
<p>بالنسبة للضوابط ذات الصلة بتكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية قمنا بمشاركة أخصائيينا الداخليين في مجال تكنولوجيا المعلومات، بتحديد دعم الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وتقييم تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية. قمنا بتحديث فهمنا للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية وقمنا باختبار الضوابط الرئيسية خاصة في مجال حماية الوصول وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية واكتمال ودقة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر المستخدمة في التقارير المالية. لقد غطت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، على سبيل المثال لا الحصر، المجالات التالية ذات الصلة بالتقارير المالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الضوابط العامة حول تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالتحكم الآلي والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة؛ • الضوابط المتعلقة بالوصول الأولي الممنوح لأنظمة تكنولوجيا المعلومات للموظفين الجدد أو الموظفين الذين يتم تغيير مهامهم، حول ما إذا كان ذلك الوصول يخضع للفحص المناسب وأنه قد تمت الموافقة عليه من قبل أشخاص مفوضين؛ • الضوابط المتعلقة بإزالة حقوق وصول الموظف أو الموظف السابق خلال فترة زمنية مناسبة بعد تغيير المهام الموكلة إليهم أو مغادرة البنك؛ 	

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسي
خطر الوصول غير المناسب أو التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات (يتبع)	
	<ul style="list-style-type: none"> • الضوابط المتعلقة بمدى ملاءمة حقوق الوصول إلى النظام الخاصة بالتراخيص الممنوحة أو الإدارية (امتيازات دخول شاملة للنظام) وأنها تخضع لإجراءات التخصيص المقيد للحقوق والمراجعة المنتظمة لها؛ • حماية كلمة المرور وإعدادات الأمان فيما يتعلق بتعديل التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل وفصل مستخدمي التطبيقات عن دائرة وتكنولوجيا المعلومات وفصل الموظفين المسؤولين عن تطوير النظام عن الموظفين والمسؤولين عن عمليات تشغيل النظام؛ و • الحقوق الممنوحة لمطوري البرنامج خلال عملية التعديل وقدرتهم على تنفيذ أي تعديلات في الإصدارات الإنتاجية للتطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل. قمنا بتحليل الفصل بين الواجبات على أنظمة التداول والسداد الهامة من أجل تقييم ما إذا كان الفصل بين مكاتب الإتصال مع المتعاملين ومكاتب الدعم فعالاً.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للمجموعة ولا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. نتوقع أن يصبح التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع (بتبع)

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وإعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته) والمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، وعن الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكّنها من اعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت أو أنشطة الأعمال ضمن المجموعة كأساس لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة ونتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع (بتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

كما نقوم باطلاع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

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

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- أنه تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته)؛
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة في كلمة رئيس مجلس الإدارة (كما هو مدرج في البيان الصحفي عن الأرباح ومناقشة الإدارة وتحليلها) تتوافق مع الدفاتر الحسابية والسجلات للمجموعة؛
- يظهر الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة المشتريات أو الإستثمار في الأسهم التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛
- يبين الإيضاح رقم ٣٧ حول البيانات المالية الموحدة الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات ومبادئ إدارة تعارض المصالح؛
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد إرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته) أو لعقد التأسيس مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛
- و
- يبين الإيضاح رقم ٥٠ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الإجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع (يتبع)

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

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

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خمس التح

رقم القيد ٧١٧


٢٩ يناير ٢٠٢٦

أبوظبي

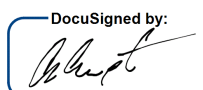
الإمارات العربية المتحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون درهم	مليون درهم	
الموجودات				
١٢,٥٨٥	١٧,١٥٧	٤٦,٢٢٣	٦٣,٠١٩	٦ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
١٣,٦٧١	١٥,٤٠٨	٥٠,٢١٤	٥٦,٥٩٤	٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٣,٥٠٤	٥,٩٠٤	١٢,٨٧٠	٢١,٦٨٦	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,١٦٦	٤,١٢٧	١٨,٩٧٣	١٥,١٦٠	٩ أدوات مالية مشتقة
٣٨,٩٣٠	٤٥,٢٣٢	١٤٢,٩٨٩	١٦٦,١٣٧	١٠ استثمارات في أوراق مالية، صافي
٩٥,٤٦٤	١١٠,٥٢٧	٣٥٠,٦٣٨	٤٠٥,٩٦٧	١١ قروض وسلفيات للعملاء، صافي
٨٩	٨٣	٣٢٩	٣٠٦	١٢ استثمار في شركات زميلة ومشروع مشترك
٤٦٧	٣٢٥	١,٧١٦	١,١٩٣	١٣ استثمارات عقارية
٥,٤٤٥	٩,٥٢١	٢٠,٠٠٤	٣٤,٩٧٠	١٤ موجودات أخرى، صافي
٢٨٥	١٨٨	١,٠٤٧	٦٨٩	١٥ ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٠٨٩	٢,٠٨٥	٧,٦٧٢	٧,٦٥٨	١٦ موجودات غير ملموسة، صافي
٣٨	٧٥	١٣٩	٢٧٥	حق استخدام الموجودات، صافي
١٧٧,٧٣٣	٢١٠,٦٣٢	٦٥٢,٨١٤	٧٧٣,٦٥٤	إجمالي الموجودات
المطلوبات				
٣,٠٧٠	٥,١٩٦	١١,٢٧٧	١٩,٠٨٦	١٧ مبالغ مستحقة للبنوك
٦,٥٠٥	٧,٦٩٥	٢٣,٨٩١	٢٨,٢٦٤	٩ أدوات مالية مشتقة
١١٤,٦٣٧	١٣٦,٠٦٧	٤٢١,٠٦٠	٤٩٩,٧٧٥	١٨ ودائع من العملاء
١,٦٧٥	٢,٣٧٤	٦,١٥٣	٨,٧٢٠	١٩ أوراق تجارية باليورو
٢٤,١٤٦	٢٤,٤٤٧	٨٨,٦٨٧	٨٩,٧٩٤	٢٠ قروض
٧,١٢٧	١٠,٦٩٣	٢٦,١٧٩	٣٩,٢٧٤	٢١ مطلوبات أخرى
١٥٧,١٦٠	١٨٦,٤٧٢	٥٧٧,٢٤٧	٦٨٤,٩١٣	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
١,٩٩٣	٢,١٥٤	٧,٣٢٠	٧,٩١٢	٢٢ رأس المال
٤,٨٦٨	٤,٨٦٨	١٧,٨٧٩	١٧,٨٧٩	علاوة إصدار
٣,٠١٧	٤,٩٧٩	١١,٠٨٢	١٨,٢٨٧	٢٣ احتياطات أخرى
٨,٣١١	٩,٧٧٥	٣٠,٥٢٦	٣٥,٩٠٤	أرباح محتجزة
٢,٣٨٣	٢,٣٨٣	٨,٧٥٥	٨,٧٥٥	٢٦ سندات رأس المال
٢٠,٥٧٢	٢٤,١٥٩	٧٥,٥٦٢	٨٨,٧٣٧	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي أسهم البنك
١	١	٥	٤	الحقوق غير المسيطرة
٢٠,٥٧٣	٢٤,١٦٠	٧٥,٥٦٧	٨٨,٧٤١	إجمالي حقوق الملكية
١٧٧,٧٣٣	٢١٠,٦٣٢	٦٥٢,٨١٤	٧٧٣,٦٥٤	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وصُرح بإصدارها بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٦ وتم توقيعها بالنيابة عن مجلس الإدارة من قبل:

DocuSigned by:

9720F6148B7B41A...

دييا كولار
المدير المالي للمجموعة

DocuSigned by:

5ED75F3F067E4D2...

علاء عريقات
الرئيس التنفيذي للمجموعة

Signed by:

8EA7D7250F364EC...

خلدون خليفة المبارك
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون درهم	مليون درهم	
٨,٢٢٧	٨,٤٩٧	٣٠,٢١٧	٣١,٢١٠	٢٧ إيرادات الفوائد
(٥,٢٢٤)	(٥,٢٠٥)	(١٩,١٨٨)	(١٩,١١٩)	٢٨ مصاريف الفوائد
٣,٠٠٣	٣,٢٩٢	١١,٠٢٩	١٢,٠٩١	صافي إيرادات الفوائد
٩٥٧	١,٠٦٥	٣,٥١٦	٣,٩١٣	٢٤ إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
(٣٥٩)	(٣٥٨)	(١,٣٢٠)	(١,٣١٦)	٢٤ توزيعات على الودائع الإسلامية والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك
٥٩٨	٧٠٧	٢,١٩٦	٢,٥٩٧	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
٣,٦٠١	٣,٩٩٩	١٣,٢٢٥	١٤,٦٨٨	إجمالي صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
٨٤٤	٩٨٢	٣,١٠١	٣,٦٠٧	٢٩ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٦١	٧٣٩	٢,٠٦٤	٢,٧١٦	٣٠ صافي إيرادات المتاجرة
٧	١٤	٢٧	٥١	١٣ صافي الأرباح من الاستثمارات العقارية
٢٨٩	٣٠٥	١,٠٦٢	١,١٢١	٣١ إيرادات تشغيلية أخرى
٥,٣٠٢	٦,٠٣٩	١٩,٤٧٩	٢٢,١٨٣	إيرادات تشغيلية
(١,٦٤٢)	(١,٧٠١)	(٦,٠٣١)	(٦,٢٤٦)	٣٢ مصاريف تشغيلية
٣,٦٦٠	٤,٣٣٨	١٣,٤٤٨	١٥,٩٣٧	أرباح تشغيلية قبل رسوم الانخفاض في القيمة
(٧٨٢)	(٨٤٥)	(٢,٨٧٤)	(٣,١٠٣)	٣٣ رسوم الانخفاض في القيمة
٢,٨٧٨	٣,٤٩٣	١٠,٥٧٤	١٢,٨٣٤	الربح بعد رسوم الانخفاض في القيمة
٣	٣	١١	٩	١٢ الحصة من أرباح شركات زميلة
٢,٨٨١	٣,٤٩٦	١٠,٥٨٥	١٢,٨٤٣	الأرباح قبل الضريبة
(٣١٧)	(٣٨٠)	(١,١٦٦)	(١,٣٩٨)	٣٤ مصروف ضريبة الدخل
٢,٥٦٤	٣,١١٦	٩,٤١٩	١١,٤٤٥	الربح للسنة
٢,٥٦٥	٣,١١٦	٩,٤٢١	١١,٤٤٦	العائد إلى: حاملي أسهم البنك
(١)	-	(٢)	(١)	الحقوق غير المسيطرة
٢,٥٦٤	٣,١١٦	٩,٤١٩	١١,٤٤٥	الربح للسنة
٠,٣٢	٠,٣٩	١,١٧	١,٤٥	٣٥ العوائد الأساسية للسهم الواحد (درهم / دولار أمريكي)
٠,٣٢	٠,٣٩	١,١٧	١,٤٤	٣٥ العوائد المخفضة للسهم الواحد (درهم / دولار أمريكي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٥ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	
٢,٥٦٤	٣,١١٦	٩,٤١٩	١١,٤٤٥	الربح للسنة
				الدخل الشامل الآخر
				البند الذي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد
(١٣٢)	٢٣	(٤٨٦)	٨٣	صافي الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (إيضاح ٢٣)
(١٣)	(١٧)	(٤٨)	(٦٤)	صافي الحركة في احتياطي تحوط التدفقات النقدية (إيضاح ٢٣)
٨٦	١٩٥	٣١٩	٧١٨	صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (صافي الضريبة) (إيضاح ٢٣)
(٥٩)	٢٠١	(٢١٥)	٧٣٧	
				البند الذي قد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد
٥	٢٤	١٩	٨٨	صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (صافي الضريبة) (إيضاح ٢٣)
(١١)	(٦)	(٤١)	(٢١)	خسائر اكتوارية من التزام المنافع المحددة (إيضاح ٢١)
(٦)	١٨	(٢٢)	٦٧	
(٦٥)	٢١٩	(٢٣٧)	٨٠٤	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٢,٤٩٩	٣,٣٣٥	٩,١٨٢	١٢,٢٤٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة
				العائد إلى:
٢,٥٠٠	٣,٣٣٥	٩,١٨٤	١٢,٢٥٠	حاملو أسهم البنك
(١)	-	(٢)	(١)	الحقوق غير المسيطرة
٢,٤٩٩	٣,٣٣٥	٩,١٨٢	١٢,٢٤٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي أسهم البنك	سندات رأس المال	أرباح محتجزة	احتياطيات أخرى	علاوة إصدار	رأس المال
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٧٥,٥٦٧	٥	٧٥,٥٦٢	٨,٧٥٥	٣٠,٥٢٦	١١,٠٨٢	١٧,٨٧٩	٧,٣٢٠
١١,٤٤٥	(١)	١١,٤٤٦	-	١١,٤٤٦	-	-	-
٨٠٤	-	٨٠٤	-	(٢١)	٨٢٥	-	-
(١٦٠)	-	(١٦٠)	-	(١,٠٣٢)	٨٧٢	-	-
(٤٧)	-	(٤٧)	-	(٤٧)	-	-	-
٦,٠٩٣	-	٦,٠٩٣	-	(٧)	٥,٥٠٨	-	٥٩٢
(٦٤٢)	-	(٦٤٢)	-	(٦٤٢)	-	-	-
(٤,٣١٩)	-	(٤,٣١٩)	-	(٤,٣١٩)	-	-	-
٨٨,٧٤١	٤	٨٨,٧٣٧	٨,٧٥٥	٣٥,٩٠٤	١٨,٢٨٧	١٧,٨٧٩	٧,٩١٢
٧١,٢٥٤	٧	٧١,٢٤٧	٨,٧٥٥	٢٦,٧٠١	١٠,٥٩٢	١٧,٨٧٩	٧,٣٢٠
٩,٤١٩	(٢)	٩,٤٢١	-	٩,٤٢١	-	-	-
(٢٣٧)	-	(٢٣٧)	-	(٤١)	(١٩٦)	-	-
(٩٥)	-	(٩٥)	-	-	(٩٥)	-	-
١١	-	١١	-	١١	-	-	-
-	-	-	-	(٧٨١)	٧٨١	-	-
(٦٨٦)	-	(٦٨٦)	-	(٦٨٦)	-	-	-
(٤,٠٩٩)	-	(٤,٠٩٩)	-	(٤,٠٩٩)	-	-	-
٧٥,٥٦٧	٥	٧٥,٥٦٢	٨,٧٥٥	٣٠,٥٢٦	١١,٠٨٢	١٧,٨٧٩	٧,٣٢٠

كما في ١ يناير ٢٠٢٥

الربح / (الخسارة) للسنة

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة

تحركات أخرى (إيضاح ٢٣)

مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية

المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (صافي الضريبة)

إصدار أسهم عادية متعلقة بحقوق الأولوية، صافي تكلفة الإصدار (إيضاح ٢٢)

قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٥)

توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي أسهم البنك (إيضاح ٢٢)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

الربح / (الخسارة) للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

تحركات أخرى (إيضاح ٢٣)

مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية

المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (صافي الضريبة)

مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند تكوين احتياطي انخفاض القيمة عام (إيضاح ٢٣)

قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٥)

توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي أسهم البنك (إيضاح ٢٢)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، اقترح مجلس الإدارة دفع توزيعات نقداً بما يمثل ٦٣% من رأس المال المدفوع (إيضاح ٢٢).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون درهم	مليون درهم	
٢,٨٨١	٣,٤٩٦	١٠,٥٨٥	١٢,٨٤٣	الأنشطة التشغيلية
٥٤	٥٧	١٩٩	٢١١	الربح قبل الضريبة
٥٨	٦٥	٢١٥	٢٣٧	تعديلات لـ:
(٧)	(١٤)	(٢٧)	(٥١)	استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات (إيضاح ٣٢)
٩١٧	١,٠٠٤	٣,٣٦٧	٣,٦٨٦	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)
(٣)	(٣)	(١١)	(٩)	صافي الأرباح من استثمارات عقارية (إيضاح ١٣)
(٥١)	(٣٦)	(١٨٩)	(١٣١)	إجمالي رسوم الانخفاض في القيمة
٨٧	٥١	٣١٨	١٨٦	الحصة من أرباح شركات زميلة (إيضاح ١٢)
(٢١٧)	(١٥٩)	(٧٩٨)	(٥٨٤)	عكس خصومات
(٩)	(٨)	(٣٤)	(٢٨)	صافي الخسائر من استبعاد استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٣١)
(٢)	(٢٧)	(٨)	(١٠٠)	إطفاء خصم استثمارات أوراق مالية
٤٣٤	٤٨٣	١,٥٩٣	١,٧٧٥	إيرادات توزيعات أرباح (إيضاح ٣١)
(٢٦١)	(٣٥٢)	(٩٦٠)	(١,٢٩٤)	أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
٨	(٢)	٣١	(٦)	إطفاء وفوائد مرسلة على قروض وأوراق تجارية باليورو
١٩	٣٠	٧١	١١٠	صافي الأرباح من موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				الجزء غير الفعال من التحولات - (أرباح)/ خسائر (إيضاح ٩)
				مصاريف خطة حوافز الموظفين (إيضاح ٢٥)
٣,٩٠٨	٤,٥٨٥	١٤,٣٥٢	١٦,٨٤٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,١٢٩)	(٢,٣٦٢)	(٤,١٤٦)	(٨,٦٧٧)	صافي الحركة في الأرصدة لدى البنوك المركزية والمبالغ المستحقة من البنوك
٥٤	(٢٠٨)	١٩٨	(٧٦٥)	صافي الحركة في الأدوات المالية المشتقة
(٤٨٨)	(١,٩٧١)	(١,٧٩٤)	(٧,٢٤١)	صافي الحركة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٤,٦٦٧)	(١٥,٧٦٣)	(٥٣,٨٧٢)	(٥٧,٨٩٩)	صافي الحركة في القروض والسلفيات للعملاء
(٤٠٢)	(٥٣٦)	(١,٤٧٨)	(١,٩٦٩)	صافي الحركة في الموجودات الأخرى
٦٨٢	٢,١٢٦	٢,٥٠٤	٧,٨٠٨	صافي الحركة في المبالغ المستحقة إلى البنوك
١٦,٩٥٥	٢١,٢٦٤	٦٢,٢٧٥	٧٨,١٠٢	صافي الحركة في ودائع من العملاء
٥٢١	(٩١)	١,٩١٥	(٣٣٥)	صافي الحركة في ودائع من البنوك
٥,٤٣٤	٧,٠٤٤	١٩,٩٥٤	٢٥,٨٦٩	صافي النقد من العمليات
(٣٦)	(٣٢٠)	(١٣٤)	(١,١٧٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٣٩٨	٦,٧٢٤	١٩,٨٢٠	٢٤,٦٩٤	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٩,٨٤٢	١٣,٦٣٧	٣٦,١٥١	٥٠,٠٨٨	الأنشطة الاستثمارية
(١٤,٣٥٦)	(١٧,٦٢٨)	(٥٢,٧٢٩)	(٦٤,٧٤٧)	متحصلات من استرداد/ استبعاد استثمارات في أوراق مالية
٩	٨	٣٤	٢٨	صافي شراء استثمارات في أوراق مالية
-	٥	-	١٨	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٣١)
-	٤	-	١٤	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة (إيضاح ١٢)
١٣	١٨٠	٤٩	٦٦٢	صافي متحصلات من استبعاد استثمارات عقارية (إيضاح ١٣)
(١٠٠)	٣٤	(٣٦٩)	١٢٤	صافي الحركة في ممتلكات ومعدات وبرنامج الكمبيوتر وحق استخدام الموجودات
(٤,٥٩٢)	(٣,٧٦٠)	(١٦,٨٦٤)	(١٣,٨١٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥٢٦)	٥٩٣	(١,٩٣٣)	٢,١٧٩	الأنشطة التمويلية
٣٠,٩٠١	٢٤,٨٣٠	١١٣,٤٩٨	٩١,٢٠٠	صافي الحركة في الأوراق التجارية باليورو (إيضاح ١٩)
(٢٦,٩٧٥)	(٢٤,٧٨٥)	(٩٩,٠٧٩)	(٩١,٠٣٧)	صافي المتحصلات من القروض (إيضاح ٢٠)
(١٧)	(٢٧)	(٦٣)	(٩٨)	سداد قروض (إيضاح ٢٠)
(١,١١٦)	(١,١٧٦)	(٤,٠٩٩)	(٤,٣١٩)	سداد مطلوبات عقود الإيجار
-	١,٦٥٩	-	٦,٠٩٣	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حاملي أسهم البنك
(١٨٧)	(١٧٥)	(٦٨٦)	(٦٤٢)	صافي متحصلات من إصدار حقوق الأولوية
٢,٠٨٠	٩١٩	٧,٦٣٨	٣,٣٧٦	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٥)
(٣٦١)	٥٤	(١,٣٢١)	١٩٩	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٢,٥٢٥	٣,٩٣٧	٩,٢٧٣	١٤,٤٥٦	تأثير التغيرات في معدل الصرف على النقد وما يعادله
١٤,١١٣	١٦,٦٣٨	٥١,٨٣٧	٦١,١١٠	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١٦,٦٣٨	٢٠,٥٧٥	٦١,١١٠	٧٥,٥٦٦	النقد وما يعادله في بداية السنة (إيضاح ٣٦)
				النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١. معلومات عامة

إن بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. ("بنك أبوظبي التجاري" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة محدودة المسؤولية مسجلة في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للبنك وشركائه التابعة (يُشار إليها معاً بـ "المجموعة") في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الإسلامية والخدمات المالية الأخرى.

تتم الأنشطة المصرفية الإسلامية للمجموعة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية كما تفسرها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالإضافة إلى المعايير والقرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية العليا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إن البنك مدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية (مؤشر أسهم: ADCB).

إن عنوان المقر الرئيسي المسجل للبنك هو مبنى الفرع الرئيسي لبنك أبوظبي التجاري ش.م.ع، شارع الشيخ زايد بن سلطان، قطعة ج-٣٣، قطاع هـ-١١، ص.ب ٩٣٩، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (معايير المحاسبة الدولية)

٢-١ المعايير والتفسيرات الصادرة والفعالة

خلال السنة، قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (معايير المحاسبة) أي تأثير مادي على المبالغ المُعلنة للسنة الحالية والسنوات السابقة، ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

بخلاف ما ذكر أعلاه، لم تكن هناك أية معايير محاسبية دولية لإعداد التقارير المالية أو تعديلات أو تفسيرات جوهرية أخرى دخلت حيز التنفيذ للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

٢-٢ المعايير والتفسيرات الصادرة، ولكنها غير فعالة بعد

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير القابلة للتطبيق على المجموعة:	فعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - تتناول التعديلات الأمور التي تم تحديدها عند مراجعة متطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اللاحقة.	١ يناير ٢٠٢٦
التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	١ يناير ٢٠٢٦
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة" متطلبات الإفصاح التي يُسمح لشركة تابعة مؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح في المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى (معايير المحاسبة).	١ يناير ٢٠٢٧
العرض والإفصاحات في البيانات المالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨). يتضمن المعيار الجديد على متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية للتقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية.	١ يناير ٢٠٢٧
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة" - تتناول التعديلات تقليل متطلبات الإفصاحات المتعلقة بتمويل الموردين، باستثناء إرشادات عدم الإفصاح، واستبدال الإفصاحات المتعلقة بمقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة بإشارة مرجعية إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ للمنشآت التي تستخدم تلك المقاييس.	١ يناير ٢٠٢٧
بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨).	تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى، وهو متاح للاستخدام المبكر.

لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق أية معايير محاسبية دولية لإعداد تقارير مالية جديدة ومعدلة صادرة، ولكنها غير فعالة بعد. تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه التعديلات في البيانات المالية الموحدة في أول فترة يصبح فيها تطبيقها إلزامياً. يتم حالياً تقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات من قبل الإدارة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

٣-١ أساس الإعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ووفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين. تشمل المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية.

تمت إعادة تصنيف وإعادة ترتيب بعض إيضاحات / أرقام إفصاحات البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٣-٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء ما تم تعديله نتيجة لإعادة تقييم الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم)، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة. باستثناء ما سوف تتم الإشارة إليه، فقد تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالدرهم الإماراتي لأقرب مليون.

يتم عرض المبالغ بالدولار الأمريكي في البيانات المالية الأولية للتيسير على القارئ وذلك بتحويل الأرصدة بالدرهم الإماراتي باستخدام معدل صرف ثابت أي ١ دولار أمريكي = ٣,٦٧٣ درهم إماراتي.

٣-٤ استخدام التقديرات والأحكام

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية باستمرار. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أية فترات مستقبلية متأثرة.

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (يُشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة").

الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي المنشآت الخاضعة لسيطرة البنك. تتحقق السيطرة في حال أن البنك:

- ◀ لديه نفوذ على الجهة المستثمر فيها؛
- ◀ معرضاً لعوائد متغيرة أو لديه حقوقاً نتيجة مشاركته في الجهة المستثمر فيها؛ و
- ◀ لديه القدرة على استخدام نفوذه للتأثير على عوائد الجهة المستثمر فيها.

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

عندما يكون للبنك أقل من أغلبية حقوق التصويت في الجهة المستثمر فيها، يظل لديه نفوذ على الجهة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالجهة المستثمر فيها من جانب واحد. يأخذ البنك كافة الوقائع والظروف ذات الصلة في الاعتبار عند قيامه بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يمتلكها في الجهة المستثمر فيها كافية لمنحه نفوذ عليها أم لا، ويشمل ذلك:

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

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل البنك على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد البنك السيطرة عليها. يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد والدخل الشامل الآخر اعتباراً من التاريخ الذي يحصل فيه البنك على حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة البنك عليها.

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

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

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

التغيرات في حصص ملكية البنك في شركاته التابعة الحالية

يتم احتساب التغيرات في حصص ملكية البنك في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لسيطرته على الشركات التابعة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصص البنك بما يعكس التغيرات في حصص البنك ذات الصلة في الشركات التابعة. كما يتم تعديل أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل الحقوق غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مساهمي البنك. عندما يفقد البنك سيطرته على شركة تابعة له، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ويتم احتسابها كالفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأية حصة محتفظ بها و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات في الشركة التابعة وأية حقوق غير مسيطرة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**٣-٥ أساس التوحيد (تابع)**

يتم احتساب كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو كان البنك قد استبعد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة بشكل مباشر (أي تتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد / مسموح به بموجب المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة). أما القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة، في تاريخ فقدان السيطرة، تعتبر على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو، حسبما يكون ملائماً، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في شركة زميلة أو شركة ائتلاف.

المنشآت ذات الأغراض الخاصة

إن المنشآت ذات الأغراض الخاصة هي منشآت يتم تأسيسها لتحقيق هدف بسيط ومحدد بدقة مثل تحويل موجودات معينة إلى أوراق مالية أو إبرام معاملة اقتراض أو إقراض محددة. يتم توحيد المنشأة ذات الأغراض الخاصة إذا كان للبنك، بناءً على تقييم يتم إجراؤه على جوهر علاقة المنشأة مع البنك، سلطة على المنشأة ذات الأغراض الخاصة، أو عندما يكون معرضاً لعوائد متغيرة أو لديه حقوق نتيجة مشاركته معها ويكون قادراً على استخدام نفوذه عليها منذ تأسيسها والتأثير لاحقاً على مبالغ عوائدها، فعندها يستنتج البنك بأن لديه سيطرة على المنشأة ذات الأغراض الخاصة.

يتم تقييم ما إذا كان البنك يسيطر على المنشأة ذات الغرض الخاص في تاريخ التأسيس؛ وعادةً لا يتم إجراء أية عملية إعادة تقييم أخرى للسيطرة في حال عدم وجود تغييرات في هيكل المنشأة ذات الغرض الخاص أو أحكامها أو أية معاملات إضافية بين البنك والمنشأة إلا إذا طرأ أي تغيير على جوهر العلاقة بين البنك والمنشأة ذات الغرض الخاص.

إدارة الصناديق

يقوم البنك بإدارة والإشراف على الموجودات المحتفظ بها في صناديق حصص الاستثمار بالنيابة عن المستثمرين. لا يتم الاعتراف بالبيانات المالية لهذه المنشآت ضمن البيانات المالية الموحدة إلا إذا كان البنك مسيطرًا على المنشأة، كما تمت الإشارة إليه أعلاه.

الاستثمار في الشركات الزميلة

إن الشركات الزميلة هي تلك المنشآت التي يكون لدى المجموعة نفوذ جوهري عليها. إن النفوذ الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية في الجهة المستثمر فيها، ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم إدراجها مبدئياً بالتكلفة. تتضمن تكلفة الاستثمارات تكاليف المعاملات.

تتضمن البيانات المالية الموحدة حصة المجموعة من الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للاستثمار في شركات زميلة، بعد التعديلات لتتوافق مع السياسات المحاسبية للمجموعة، من تاريخ بداية النفوذ الجوهري وحتى تاريخ توقف النفوذ الجوهري. عندما تتجاوز حصة المجموعة من الخسائر حصتها في الجهات المستثمر فيها المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية، عندها يتم تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار، والتي تتضمن أية حصص طويلة الأجل تشكل جزءاً منها، إلى صفر ويتوقف الاعتراف بأية خسائر إضافية أخرى إلا إلى الحد الذي يكون فيه لدى المجموعة التزامات أو قدمت دفعات بالنيابة عن الجهة المستثمر فيها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**٣-٥ أساس التوحيد (تابع)**

يتم اختبار القيمة الدفترية للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) للانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - الانخفاض في قيمة الموجودات، كأصل منفصل من خلال مقارنته مع القيمة القابلة للاسترداد (القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد، أيهما أعلى). تشكل خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. يتم الاعتراف بأي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار لاحقاً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية الإضافية القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة للاستثمار في السنوات السابقة.

تقوم المجموعة بالتوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة بدءاً من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة، أو عند تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للبيع. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون الحصة المحتفظ بها عبارة عن أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس الحصة المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ويتم اعتبار القيمة العادلة كقيمتها العادلة عند الاعتراف المبدئي وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في تاريخ إيقاف طريقة حقوق الملكية والقيمة العادلة للحصة المحتفظ بها وأية متحصلات من استبعاد جزء من الحصة في الشركة الزميلة عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد الشركة الزميلة.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة باحتساب كافة المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بتلك الشركة الزميلة على نفس الأساس الذي قد يكون مطلوباً فيما لو تم استبعاد تلك الشركة الزميلة مباشرة من الموجودات والمطلوبات ذات الصلة. وعليه، فيما لو تمت إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الزميلة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر (كتعديل من إعادة التصنيف)، عند إيقاف طريقة حقوق الملكية.

الترتيبات المشتركة

إن الترتيبات المشتركة هي الترتيبات التي تمتلك المجموعة سيطرة مشتركة عليها، والتي تم إنشاؤها من خلال العقود التي تتطلب موافقة بالإجماع على القرارات حول الأنشطة التي يكون لها تأثير جوهري على عوائد الترتيبات. يتم تصنيف واحتساب الترتيبات كما يلي:

- ▶ العملية المشتركة – عندما يكون للمجموعة حقوق في الموجودات والتزامات في المطلوبات المتعلقة بترتيب ما، تقوم المجموعة باحتساب موجوداتها ومطلوباتها ومعاملاتها، بما في ذلك حصتها في تلك المحتفظ بها أو المتكبدة بشكل مشترك، فيما يتعلق بالعملية المشتركة.
- ▶ مشاريع مشتركة – عندما يكون للمجموعة حقوق فقط في صافي موجودات الترتيبات، تقوم المجموعة باحتساب حصتها باستخدام طريقة حقوق الملكية، كما في حالة الشركات الزميلة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٥ أساس التوحيد (تابع)

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

يتم قياس الموجودات غير المتداولة (ومجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل.

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد كمحتفظ بها للبيع في حال سوف يتم استرداد قيمتها الدفترية من خلال معاملة بيع بدلاً من الاستخدام المستمر. يتم استيفاء هذا الشرط فقط عندما يكون البيع محتملاً إلى حد كبير ويكون الأصل (أو مجموعة الاستبعاد) متاحاً للبيع الفوري بحالته الحالية. يجب أن تلتزم الإدارة بالبيع الذي يتوقع أن يكون مؤهلاً للاعتراف كعملية بيع مكتملة في غضون سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع سوف تؤدي إلى فقدان السيطرة على شركة تابعة، يتم تصنيف كافة موجودات ومطلوبات تلك الشركة التابعة كمحتفظ بها للبيع عند استيفاء المعيار الوارد أعلاه، بغض النظر عما إذا كانت المجموعة ستحتفظ بحقوق غير مهيمنة في الشركة التابعة السابقة بعد البيع. عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع تتضمن استبعاد لاستثمار في شركة زميلة أو جزء من استثمار في شركة زميلة، يتم تصنيف الاستثمار، أو جزء من الاستثمار في الشركة الزميلة، الذي سوف يتم استبعاده كمحتفظ به للبيع عند استيفاء المعيار الوارد أعلاه. بعد ذلك تتوقف المجموعة عن تطبيق طريقة حقوق الملكية فيما يتعلق بالجزء المصنف كمحتفظ به للبيع. يتم الاستمرار في احتساب أي جزء محتفظ به من استثمار في شركة زميلة والذي لم يتم تصنيفه كمحتفظ به للبيع باستخدام طريقة حقوق الملكية.

٣-٦ دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة مشتركة

إن دمج الأعمال الذي يضم منشآت تخضع للسيطرة المشتركة هو دمج الأعمال الذي يتم فيه بنهاية الأمر السيطرة على كافة المنشآت أو الشركات المدمجة من قبل نفس الطرف أو الأطراف قبل وبعد دمج الأعمال، ولا تعتبر هذه السيطرة مؤقتة. لا يوجد حالياً إرشادات محددة حول المحاسبة لمعاملات السيطرة المشتركة بموجب المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية، وبالتالي تحتاج الإدارة إلى استخدام الأحكام لوضع سياسة محاسبية توفر المعلومات ذات الصلة والموثوق بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨.

تقوم المجموعة باحتساب دمج الأعمال التي تخضع للسيطرة المشتركة باستخدام طريقة الاستحواذ عندما يكون للمعاملة جوهر تجاري. بموجب طريقة الاستحواذ، يتم قياس المقابل المحول من دمج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم احتسابها كمجموع القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للموجودات المحولة من قبل المجموعة، والمطلوبات التي تكبدتها المجموعة إلى المالكين السابقين للجهة المستحوذ عليها وحقوق الملكية الصادرة عن المجموعة في مقابل السيطرة على الجهة المستحوذ عليها. يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بالاستحواذ في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بالموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة بقيمتها العادلة، باستثناء ما يلي:

- ▶ يتم الاعتراف واحتساب موجودات أو مطلوبات الضريبة المؤجلة والموجودات أو المطلوبات المتعلقة بترتيبات مكافآت الموظفين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ مكافآت الموظفين على التوالي؛ و
- ▶ فيما يتعلق بالموجودات (أو مجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار رقم ٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة، يتم قياسها وفقاً لذلك المعيار.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**٦.٣ دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة مشتركة (تابع)**

يتم قياس الشهرة كفائض إجمالي المقابل المحول، وقيمة حقوق الملكية غير المسيطرة في الجهة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً من قبل المُستحوذ في الجهة المستحوذ عليها (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ. في حال تجاوز، بعد إعادة التقييم، صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بفائض مبلغ حقوق الملكية غير المسيطرة في الجهة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة المُستحوذ المحتفظ بها سابقاً في الجهة المستحوذ عليها (إن وجدت)، مباشرةً في الأرباح أو الخسائر كريح من شراء صفقة.

إن حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصص ملكية حالية وتؤول حاملها للحصول على حصة تناسبية في صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية قد يتم قياسها مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق الملكية غير المسيطرة من المبالغ المدرجة لصافي موجودات الجهة المستحوذ عليها القابلة للتحديد. يتم اختيار أساس القياس على أساس كل معاملة على حدة.

عند إنجاز دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً من قبل المجموعة في الشركة المستحوذ عليها إلى قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة، إن وجدت، ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن الحصص في الجهة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ والتي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر عندما تكون هذه المعاملة ملائمة فيما لو تم استبعاد هذه الحصة.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لدمج الأعمال في نهاية فترة التقرير التي وقع فيها الدمج، تقوم المجموعة بالاعتراف بالمبالغ المبدئية للبنود التي لم تكتمل المحاسبة بالنسبة لها. يتم تعديل تلك المبالغ المبدئية خلال فترة القياس، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، لتعكس المعلومات الحديثة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ، التي لو كانت معلومة، لأثرت على المبالغ المدرجة في ذلك التاريخ.

إن فترة القياس هي الفترة التي تمتد من تاريخ الاستحواذ إلى تاريخ حصول المجموعة على معلومات كاملة حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ، ولكن لا تتجاوز اثني عشر شهراً.

اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة

يتم الاعتراف بالشهرة الناتجة عن الاستحواذ على الأعمال بالتكلفة كما تم تحديدها في تاريخ الاستحواذ على الأعمال ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت.

لغايات تتعلق باختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة على كل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد لدى المجموعة (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) التي يتوقع أن تستفيد من التأخر الناتج عن عملية الدمج.

إن الوحدة المنتجة للنقد هي أصغر مجموعة موجودات محددة تقوم بإنتاج تدفقات نقدية داخلية مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الموجودات الأخرى. يتم إجراء اختبار للانخفاض في القيمة للوحدة المنتجة للنقد التي يتم تخصيص الشهرة لها بشكل سنوي أو بشكل أكثر تكراراً إذا وُجد ما يشير إلى انخفاض قيمتها. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم تخصيص خسارة الانخفاض في القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأية شهرة مخصصة للوحدة ومن ثم على الموجودات الأخرى للوحدة تناسبياً بناءً على القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم الاعتراف بأية خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرةً ضمن الأرباح أو الخسائر. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في فترات لاحقة.

عند استبعاد الوحدة المنتجة للنقد ذات الصلة، يتم الاعتراف بالمبلغ العائد للشهرة أثناء تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٣ محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتصنيف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة ضمن تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو التحوطات لصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية كما هو مناسب. يتم احتساب تحوطات مخاطر صرف العملات الأجنبية على الالتزامات الثابتة كتحوطات للتدفقات النقدية. عند بداية علاقة التحوط، توثق المجموعة العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارتها للمخاطر واستراتيجيتها في إجراء معاملات التحوط المختلفة. وعلاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، توثق المجموعة ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تسوية التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند للخاضع للتحوط العائدة إلى مخاطر التحوط، والتي تكون كذلك عندما تستوفي علاقات التحوط كافة لمتطلبات فاعلية التحوط التالية:

- ◀ هناك علاقة اقتصادية بين البند الخاضع للتحوط وأداة التحوط؛
- ◀ لا يسيطر تأثير مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- ◀ تكون نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفس تلك الناتجة عن كمية البند الخاضع للتحوط الذي تقوم المجموعة فعلياً بالتحوط له وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المنشأة فعلياً للتحوط لكمية البند الخاضع للتحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن استيفاء متطلبات فاعلية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن لا يزال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط المحددة كما هو، تقوم المجموعة بتعديل نسبة التحوط لعلاقة التحوط عن طريق إعادة موازنة التحوط على أساس كل حالة على حدة، بحيث يستوفي معايير التأهل مرةً أخرى.

تحوطات القيمة العادلة

يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة ضمن بيان الدخل الموحد ما لم تقم أداة التحوط بالتحوط لأداة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. يتم تعديل القيمة الدفترية للبند الخاضع للتحوط الذي لم يتم قياسه فعلياً بالقيمة العادلة للتغير في القيمة العادلة العائد إلى مخاطر التحوط مع إدراج قيد مقابل في بيان الدخل الموحد. بالنسبة لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم تعديل القيمة الدفترية لأنها فعلياً بالقيمة العادلة، ولكن يتم الاعتراف بربح أو خسارة التحوط ضمن بيان الدخل الموحد بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند الخاضع للتحوط عبارة عن أداة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، عندها تبقى أرباح أو خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لتتطابق مع تلك الخاصة بأداة التحوط.

عندما يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر التحوط ضمن بيان الدخل الموحد، عندها يتم الاعتراف ضمن نفس البند الخاضع للتحوط. تقوم المجموعة بإيقاف محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن استيفاء معايير التأهل (بعد عملية إعادة الموازنة، إن وجدت).

يشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها. يتم احتساب الإيقاف بأثر مستقبلي. يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة إلى القيمة الدفترية للبند الخاضع للتحوط الناتجة عن المخاطر الخاضعة للتحوط في تاريخ الإيقاف بغرض توحيد بيان الدخل الموحد كجزء من إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على مدى فترة الاستحقاق أو إيقاف الاعتراف. إذا تم بيع أو سداد البند الخاضع للتحوط، عندها يتم الاعتراف بتعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرةً في بيان الدخل الموحد.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط المؤهلة الأخرى والمصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها ضمن احتياطي التحوط للتدفقات النقدية. يتم تعديل احتياطي التحوط للتدفقات النقدية إلى الأرباح أو الخسائر المتراكمة لأداة التحوط والتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند الخاضع للتحوط، أيهما أقل. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرةً في بيان الدخل الموحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٣ محاسبة التحوط (تابع)

يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند الخاضع للتحوط على الأرباح أو الخسائر، ضمن نفس البند الخاضع للتحوط المعترف به. ومع ذلك، عندما تؤدي المعاملة المتوقعة الخاضعة للتحوط إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، عندها يتم حذف الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في حقوق الملكية من حقوق الملكية ويتم إدراجها في القياس المبدئي لتكلفة الأصل غير المالي أو الالتزام غير المالي. لا يؤثر هذا التحويل على الدخل الشامل الآخر. علاوة على ذلك، إذا كانت المجموعة تتوقع عدم استرداد بعض أو كل الخسائر المترجمة في الدخل الشامل الآخر في المستقبل، عندها يتم إعادة تصنيف هذه القيمة على الفور ضمن بيان الدخل الموحد.

تقوم المجموعة بإيقاف محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن استيفاء معايير التأهل (بعد عملية إعادة الموازنة، إن وجدت). يشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها. يتم احتساب الإيقاف بأثر مستقبلي. تظل الأرباح أو الخسائر المعترف بها في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها عندما يتم الاعتراف بالمعاملة المتوقعة في نهاية الأمر في بيان الدخل الموحد. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المترجمة في حقوق الملكية مباشرة في بيان الدخل الموحد.

التحوط لصافي الاستثمار

يتم احتساب التحوط لصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحوط التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من الجزء الفعّال لأداة التحوط في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها ضمن احتياطي التحويل في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعّال مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المترجمة في حقوق الملكية من الدخل الشامل الآخر ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد عند الاستبعاد أو الاستبعاد الجزئي للعمليات الأجنبية أو عند أي تخفيض آخر في استثمار المجموعة في العمليات.

اختبار فاعلية التحوط

يتم تحديد فاعلية التحوط عند بداية علاقة التحوط، ومن خلال تقييمات الفاعلية الدورية المحتملة لضمان وجود علاقة اقتصادية بين البند الخاضع للتحوط وأداة التحوط. يوضح توثيق كل علاقة تحوط كيفية تقييم فاعلية التحوط. تعتمد الطريقة التي تتبعها المجموعة لتقييم فاعلية التحوط على استراتيجيتها لإدارة المخاطر.

تقوم المجموعة بتقييم العلاقة الاقتصادية ومدى فعاليتها على التحولات المصنفة من خلال مطابقة الشروط الهامة للبند الخاضع للتحوط وأداة التحوط كجزء من تقييمها النوعي. تعمل طريقة مطابقة الشروط الهامة على تكرار البند الخاضع للتحوط وبالتالي لا يتم استخدامه لعلاقات التحوط التي تتضمن مشتقات التحوط فيها ميزات غير موجودة في البند الخاضع للتحوط. في مثل هذه الحالات، يتم إجراء تقييم لفاعلية التحوط باستخدام طرق كمية أخرى قد تؤدي إلى عدم الفاعلية.

تشمل بعض مصادر عدم الفاعلية ما يلي:

- ◀ عدم التطابق بين الأحكام التعاقدية للبند الخاضع للتحوط وأداة التحوط، بما في ذلك الفروق الأساسية؛
- ◀ التغيرات الجوهرية في مخاطر الائتمان لأدوات التحوط؛
- ◀ تأثيرات التعديلات القادمة لمعيار معدل الفائدة، لأنها قد تصبح فعّالة في وقت مختلف وقد يكون لها تأثير مختلف على البنود الخاضعة للتحوط وعلى أدوات التحوط.

يتم الاعتراف بعدم الفاعلية الناتجة عن التقييمات الكمية في بيان الدخل الموحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٣ محاسبة التحوط (تابع)

مشتقات غير مؤهلة لمحاسبة التحوط

يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط مباشرة في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي الأرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمشتقات" ضمن صافي إيرادات التداول.

٨-٣ الأدوات المالية

الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بكافة الموجودات المالية على أساس تاريخ التسوية (بخلاف عقود المشتقات التي يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بها على أساس تاريخ المعاملة) عندما يتم شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي خلال الإطار الزمني المحدد في السوق المعني ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن تاريخ التسوية هو التاريخ الذي تستلم فيه المجموعة فعلياً الموجودات أو تقوم بتحويلها. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

يتطلب قياس كافة الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- (١) يتم قياس أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
 - (٢) يتم قياس أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
 - (٣) يتم قياس كافة أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يجوز للمجموعة الاختيار/ التصنيف غير القابل للإلغاء في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو في تاريخ الاعتراف المبدئي للأصل المالي على أساس كل أصل على حدة:
- ▶ يمكن للمجموعة بشكل غير قابل للإلغاء اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة أو لا تمثل مقابل طارئ معترف به من قبل المستحوز ضمن دمج أعمال ينطبق عليه المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، في الدخل الشامل الآخر مع الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر؛ و
 - ▶ يمكن للمجموعة بشكل غير قابل للإلغاء تصنيف أداة الدين التي تستوفي التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا أدى ذلك إلى الحد من أو تخفيض عدم التطابق المحاسبي بشكل كبير (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

تحتفظ المجموعة بالاستثمارات في حقوق الملكية والصناديق المشتركة كاستثمارات إستراتيجية، وبالتالي، اختارت المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء الاعتراف بهذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع التغيرات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصل.

(أ) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لكي يتم تصنيف الأصل وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن تؤدي شروطه التعاقدية إلى تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة. لغرض اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي، فإن المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأصلي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك مدفوعات لسداد المبلغ الأصلي). تتكون الفائدة من مقابل القيمة الزمنية للمال، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض ذات الصلة الأخرى، فضلاً عن هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات المبلغ الأصلي بالعملة التي يتم بها تداول الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي متوافقة مع ترتيبات الإقراض ذات الصلة. لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتعلق بترتيب إقراض أساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي. يمكن أن يكون الأصل المالي المنشأ أو المستحوذ عليه ترتيب إقراض أساسي بصرف النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

يُعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج الأعمال على المستوى الذي يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف عمل معين. لا يعتمد نموذج أعمال المجموعة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم إجراء تقييم لنموذج الأعمال على مستوى أعلى من التجميع بدلاً من مبدأ كل أداة على حدة.

لدى المجموعة أكثر من نموذج أعمال لإدارة أدواتها المالية الأمر الذي يعكس كيفية إدارة المجموعة لموجوداتها المالية من أجل إنتاج تدفقات نقدية. تحدد نماذج أعمال المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

عند الاعتراف المبدئي بأصل مالي، تحدد المجموعة ما إذا كانت الأصول المالية المعترف بها حديثاً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس بدء نموذج أعمال جديد. تُعيد المجموعة تقييم نماذج أعمالها خلال كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت عن الفترة السابقة.

تتعرض أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للانخفاض في القيمة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

(ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي:

- (١) الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة؛ أو / و
- (٢) الموجودات المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال بخلاف المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع؛ أو
- (٣) الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناشئة عن إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر.

(ج) عمليات إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بالموجودات المالية، عندها يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تنطبق متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي من اليوم الأول لأول فترة تقارير مالية بعد تغيير نموذج الأعمال الذي أدى إلى إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. تتم مناقشة التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية ضمن السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل وإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية.

(د) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- ◀ الأرصدة لدى البنوك المركزية؛
- ◀ الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك؛
- ◀ إيداعات إعادة الشراء العكسي؛
- ◀ سندات استثمار الديون؛
- ◀ القروض والسلفيات للعملاء؛
- ◀ موجودات أخرى - الفائدة المستحقة وأوراق القبول؛
- ◀ التزامات القروض الصادرة؛ و
- ◀ عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات ضمن حقوق الملكية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

باستثناء الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها (والتي يتم إلقاء الضوء عليها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يساوي:

- ❖ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر والتي تنتج عن أحداث التعثر عن السداد للأداة المالية والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير (يُشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- ❖ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع الكامل للأداة والتي تنتج عن كافة أحداث التعثر عن السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (يُشار إليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يتطلب تكوين مخصص خسارة لكامل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع لأداة مالية إذا ارتفعت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. تم تقديم مزيد من التفاصيل حول تحديد الارتفاع الجوهرية في مخاطر الائتمان في الإيضاح ٨-٣ (ح).

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح الاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه الخسائر بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ عن ترجيح سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة، والمخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل. ومع ذلك، بالنسبة للتعرضات غير الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- ❖ بالنسبة لالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الالتزام بسحب القرض، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها إذا تم سحب القرض؛ و
- ❖ بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من صاحب العقد أو المدين أو أي طرف آخر.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣ لمزيد من التفاصيل حول قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

(هـ) الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية

يُعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر من حدث له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يُشار إلى الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بموجودات المرحلة ٣. يتضمن الدليل على انخفاض القيمة الائتمانية بيانات قابلة للملاحظة حول الأحداث التالية:

- ◀ صعوبة مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- ◀ وجود احتمال بدخول المقترض في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- ◀ الإخلال بالعقد مثل أحداث التعثر عن السداد أو التأخر عن موعد الاستحقاق؛
- ◀ لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بصعوبة مالية يواجهها المقترض، والامتيازات الممنوحة للمقترض والتي لن يتم أخذها في الاعتبار في ظل ظروف أخرى؛ أو
- ◀ عدم وجود سوق نشطة للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث واحد منفصل - بدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك للعديد من الأحداث في انخفاض ائتماني للموجودات المالية. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تعتبر موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات قيمة ائتمانية منخفضة في كل تاريخ كل تقرير. بهدف تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والتجارية منخفضة القيمة الائتمانية، تأخذ المجموعة في الاعتبار عوامل مثل عوائد السندات، والتصنيفات الائتمانية، وقدرة المقترض على توفير التمويل.

يُعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عندما يتم منح الامتياز للمقترض بسبب تراجع الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فقد انخفضت مخاطر عدم تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية بشكل كبير ولا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يُتوقع فيها الحصول على امتيازات، ولكن لم يتم منحها، يُعتبر الأصل منخفض القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل ملحوظ على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف التعثر عن السداد. يتضمن تعريف التعثر عن السداد (يرجى الاطلاع أدناه) مؤشرات على عدم احتمالية السداد واحتياطي في حال تأخر سداد المبالغ لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

(و) الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو انشاؤها

يتم تصنيف الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي كموجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية تم شراؤها أو انشاؤها. تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر المتوقع للأدوات المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو انشاؤها على مدى عمر الأداة. ومع ذلك، لا يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة في مخصص خسارة منفصل عند الاعتراف المبدئي للأدوات المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو انشاؤها حيث إن خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة تعد متأصلة في إجمالي القيمة الدفترية للأدوات. تقوم المجموعة بالاعتراف بالتغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والتي تنشأ لاحقاً للاعتراف المبدئي، في بيان الدخل ويتم الاعتراف بالتغيرات المتراكمة كمخصص للخسارة. عندما تكون خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأدوات المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو انشاؤها أقل من تلك الموجودة عند الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بالفروق الإيجابية كأرباح انخفاض في القيمة في بيان الدخل (وخسارة انخفاض القيمة عندما تكون خسائر الائتمان المتوقعة أكبر).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

(ز) تعريف التعثر عن السداد

يُعد تعريف التعثر عن السداد أمراً ضرورياً لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يتم استخدام تعريف التعثر عن السداد في قياس مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يعتمد على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على مدى العمر المتوقع للأداة، حيث إن التعثر عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التعثر الذي يؤثر على كل من قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تعتبر المجموعة الأحداث التالية تعثراً عن السداد:

- ◀ تأخر المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً في أي التزام ائتماني جوهري تجاه المجموعة؛ أو
- ◀ من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للمجموعة.

تم تصميم تعريف التعثر عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. يعتمد قرار استخدام التعثر المتقاطع على تقييم كل حالة على حدة للمقترض وأوضاع التسهيل مثل الضمانات والأهمية النسبية للتعرض.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يفي المقترض بالتزامه الائتماني، تأخذ المجموعة في الاعتبار المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي يتم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال، في إقراض الشركات، يُعتبر المؤشر النوعي المستخدم إخلالاً بالتعهدات، وهو غير مناسب لإقراض الأفراد. تُعتبر المؤشرات الكمية، مثل التأخر عن السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس الطرف المقابل، مدخلات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التعثر والتي إما أن يكون قد تم وضعها داخلياً أو تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

(ح) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تُراقب المجموعة كافة الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات الانخفاض في القيمة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. في حال الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، عندها سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر عن السداد التي تحدث للأداة المالية في تاريخ التقرير بناءً على تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة مع مخاطر التعثر عن السداد التي حدثت والمتوقعة لفترة الاستحقاق المتبقية حتى تاريخ التقرير الحالي وهو تاريخ الاعتراف الأول للأداة المالية. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد زائد، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني للخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية. بالنسبة لإقراض الشركات، تتضمن المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية للقطاعات التي تعمل بها الأطراف المقابلة للمجموعة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية والمنظمات المماثلة الأخرى، بالإضافة إلى الأخذ بالاعتبار مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**٨-٣ الأدوات المالية (تابع)**

بالنسبة لإقراض الأفراد، تتضمن المعلومات المستقبلية نفس التوقعات الاقتصادية لإقراض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، وبالتحديد للمناطق التي تركز على قطاعات معينة، بالإضافة إلى المعلومات التي يتم إعدادها داخلياً عن سلوك السداد للعملاء. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣ لمزيد من التفاصيل حول المعلومات المستقبلية والمعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري لكل محفظة موجودات. إن المعايير المستخدمة هي التراجع في التصنيفات الداخلية / الخارجية بالإضافة إلى التقييم النوعي. لمزيد من التفاصيل حول الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣.

بغض النظر عن التحليل أعلاه، يُفترض حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان إذا تأخر العميل عن سداد دفعة تعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً.

يتم إدراج العوامل النوعية التي تشير إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في نماذج احتمالية التعثر في الوقت المناسب. ومع ذلك، تأخذ المجموعة بالاعتبار بشكل منفصل بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري. بالنسبة لإقراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات التي يتم إدراجها ضمن 'قائمة المراقبة' بحيث يكون التعرض ضمن قائمة المراقبة بمجرد وجود مخاوف بشأن تراجع الجدارة الائتمانية للطرف المقابل المحدد. بالنسبة لإقراض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار درجات الائتمان وأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الوفاة. كإجراء احتياطي، عندما يتأخر سداد الأصل لمدة ٣٠ يوماً، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بالفعل وأن الأصل في المرحلة ٢ من نموذج الانخفاض في القيمة، أي يتم قياس مخصص الخسارة على أنه خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة.

(ط) تعديل وإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية**تعديل الموجودات المالية**

يتم تعديل الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض بشأن الشروط التعاقدية التي تُنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو تعديلها بطريقة أخرى بين فترتي الاعتراف المبدئي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما مباشرة أو في تاريخ مستقبلي.

بالإضافة إلى ذلك، قد يُشكل إدخال أو تعديل التعهدات الحالية لقروض حالي، تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور، ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان قد تم استيفاء التعهد أم لا (على سبيل المثال تغيير الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عند الإخلال بالتعهدات).

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن قروض العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية بغرض زيادة التحصيل والحد من مخاطر التعثر عن السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها على الرغم من بذل المقترض كافة الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، إلا أن هناك مخاطر كبيرة للتعثر عن السداد أو قد حدث التعثر بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقترض قادراً على الوفاء بموجب الشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد استحقاق القرض، وتغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (سداد المبلغ الأصلي والفائدة)، وتخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (المبلغ الأصلي والإعفاء من الفائدة) وتعديل التعهدات.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا أدى هذا التعديل إلى إيقاف الاعتراف. وفقاً لسياسة المجموعة، يؤدي التعديل إلى إيقاف الاعتراف عندما ينتج عنه شروط مختلفة إلى حد كبير. بهدف تحديد الشروط المختلفة جوهرياً، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل النوعية (أي التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل، والتغير في العملة أو الطرف المقابل، ومعدلات الفائدة، وتاريخ الاستحقاق، والتعهدات) والتقييم الكمي (أي مقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية بموجب الشروط المعدلة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي).

في حالة إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إيقاف الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. سوف يؤدي الفرق بين هذه القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد بالشروط الجديدة إلى ربح أو خسارة عند إيقاف الاعتراف. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر باستثناء الحالات النادرة التي يُعتبر فيها القرض الجديد منخفض القيمة الائتمانية منذ نشأته. ينطبق هذا فقط على الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخضم كبير على قيمته الاسمية المعدلة حيث لا تزال هناك مخاطر كبيرة للتعثر عن السداد والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. تراقب المجموعة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقرض في حالة تأخر عن السداد بموجب الشروط الجديدة.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إيقاف الاعتراف، تحدد المجموعة ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل المالي قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عن طريق مقارنة التصنيف الائتماني عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع التصنيف الائتماني في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة.

عندما لا يؤدي التعديل إلى إيقاف الاعتراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح / خسارة التعديل بمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). بعد ذلك تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المعدل، حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل أثناء احتساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

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

عند استبعاد الأصل المالي بالكامل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وإجمالي المقابل المستلم والمستحق والأرباح/الخسائر المترجمة التي كان قد تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في حقوق الملكية في الأرباح أو الخسائر، باستثناء الاستثمار في حقوق الملكية المصنف كمُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف الربح/الخسارة المترجمة والمُعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

(ي) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في البيانات المالية الموحدة على النحو التالي:

- ◀ بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (القروض والسلفيات والأرصدة المستحقة من البنوك المركزية والبنوك الأخرى وإيداعات إعادة الشراء العكسي والاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية الأخرى): كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- ◀ بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: كجزء من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمعترف بها في الدخل الشامل الآخر؛ و
- ◀ بالنسبة للالتزامات بتقديم قروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء المطلوبات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتمد تصنيف المطلوبات المالية عند الاعتراف المبدئي على غرض ونية الإدارة التي من أجلها تم تكبد المطلوبات المالية وعلى خصائصها.

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية في بيان المركز المالي للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم خصم تكاليف المعاملة العائدة مباشرةً إلى الاستحواذ على المطلوبات المالية أو إصدارها (بخلاف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) من القيمة العادلة للمطلوبات المالية، حيثما يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة العائدة مباشرةً إلى الاستحواذ على المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرةً في الأرباح أو الخسائر. في حال اختلاف سعر المعاملة عن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، عندها سوف تقوم المجموعة باحتساب هذا الفرق على النحو التالي:

- ◀ إذا تم إثبات القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشط للالتزام مماثل أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من الأسواق القابلة للملاحظة، عندها يتم الاعتراف بالفرق في الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
- ◀ في كافة الحالات الأخرى، سوف يتم تعديل القيمة العادلة لجعلها متوافقة مع سعر المعاملة (أي سوف يتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال إدراجها ضمن القيمة الدفترية الأولية للالتزام).

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم عرض الأرباح والخسائر من المطلوبات المالية، بخلاف الأدوات المشتقة، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر جزئياً في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام، الذي يتم تحديده على أنه المبلغ غير العائد إلى التغيرات في أوضاع السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الأرباح أو الخسائر (المبلغ المتبقي للتغيير في القيمة العادلة للالتزام). ما لم تؤدي طريقة العرض هذه إلى خلق، أو زيادة عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح أو الخسائر العائدة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الأرباح أو الخسائر.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عند انقضاءها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاءه).

يتم احتساب عمليات المقايضة بين المجموعة والمقرضين الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة إلى حد كبير، بالإضافة إلى التعديلات الجوهرية على شروط المطلوبات الحالية، كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام مالي جديد. تختلف الشروط إلى حد كبير إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أية رسوم مدفوعة صافية من أية رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، مختلفة بنسبة ١٠٪ على الأقل عن القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية المتبقية للالتزام المالي الأصلي.

بالإضافة إلى ذلك، يتم كذلك أخذ العوامل النوعية الأخرى في الاعتبار مثل العملة التي يتم تداول الأداة بها، والتغيرات في نوع معدل الفائدة، وميزات التحويل الجديدة المرتبطة بالأداة والتغيير في التعهدات. إذا تم احتساب مقايضة أدوات الدين أو تعديل الشروط كإطفاء، يتم الاعتراف بأية تكلفة أو رسوم متكبدة كجزء من الربح أو الخسارة عند الإطفاء. إذا لم يتم احتساب المقايضة أو التعديل على أنه إطفاء، يتم استخدام أية تكلفة أو رسوم يتم تكبدها في تسوية القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على مدى المدة المتبقية من الالتزام المعدل.

٩-٣ العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل من شركات المجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية"). تم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك.

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بمعدل الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي. يتم الاعتراف بأية فروق ناتجة عن الصرف في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بمعدلات الصرف التاريخية أو معدلات الصرف في نهاية السنة إذا تم الاحتفاظ بها بالقيمة العادلة، حيثما يكون مناسباً. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة إما في بيان الدخل الموحد أو في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد بناءً على طبيعة الأصل أو الالتزام.

في البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل النتائج والمراكز المالية للفروع والشركات التابعة التي لا تكون عملتها الوظيفية هي الدرهم الإماراتي، إلى عملة عرض المجموعة على النحو التالي:

- ◀ الموجودات والمطلوبات بمعدلات الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي؛
- ◀ الإيرادات والمصاريف بمتوسط معدلات الصرف لفترة التقرير؛ و
- ◀ يتم الاعتراف بكافة فروقات الصرف الناتجة عن إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات الافتتاحية والناشئة عن إعادة تحويل نتائج فترة التقرير من متوسط معدل الصرف إلى معدل الصرف السائد في نهاية الفترة، في الدخل الشامل الآخر ويتم بيان القيمة المترجمة في حقوق الملكية ضمن "احتياطي تحويل العملات الأجنبية" (إيضاح ٢٣).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٣ العملات الأجنبية (تابع)

عند الاستبعاد أو الاستبعاد الجزئي (أي الشركات الزميلة أو الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة التي لا تنطوي على تغيير في الأساس المحاسبي) لعملية أجنبية، يتم إدراج فروق الصرف المتعلقة بها والمدرجة سابقاً في الاحتياطات، في بيان الدخل الموحد على أساس تناسبي، باستثناء حالة الاستبعاد الجزئي (أي عدم فقدان السيطرة) لشركة تابعة تتضمن عملية أجنبية، حيث يتم إعادة توزيع الحصة النسبية من فروق الصرف المتراكمة على الحقوق غير المسيطرة ولا يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد.

١٠-٣ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراجها بالصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لمقاصة المبالغ المعترف بها وعندما تعتزم المجموعة التسوية إما على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في ذات الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي فقط عندما تُجيز المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية ذلك، أو عندما تكون هناك أرباح وخسائر ناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في النشاط التجاري للمجموعة.

تُعد المجموعة طرفاً في عدد من الترتيبات، بما في ذلك اتفاقيات المقاصة الرئيسية التي تمنحها الحق في مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ولكن في حالة عدم نيتها تسوية المبالغ بالصافي أو في ذات الوقت، يتم عرض الموجودات والمطلوبات المعنية على أساس إجمالي.

١١-٣ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالأوراق المالية المُباعة التي تخضع للالتزام بإعادة شرائها بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء)، في بيان المركز المالي الموحد ويتم قيد التزام فيما يتعلق بالمقابل المستلم بموجب القروض المدرجة بالتكلفة المطفأة أو بموجب المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، المحتفظ بها للمتاجرة. يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف فائدة باستخدام طريقة العائد لمعدل الفائدة الفعلي على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء المدرجة بالتكلفة المطفأة. لا يتم الاعتراف بالموجودات المُشتراة مع التزام مقابل بإعادة البيع في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء العكسي) في بيان المركز المالي الموحد. يتم الاعتراف بالمبالغ المودعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن إيداعات إعادة الشراء العكسي ضمن "الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي" في بيان المركز المالي الموحد والمدرجة بالتكلفة المطفأة أو بموجب الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والمحتفظ بها للمتاجرة. يتم التعامل مع الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء العكسي المدرجة بالتكلفة المطفأة.

تتم بشكل عام مطابقة إيداعات إعادة الشراء العكسي المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مع اتفاقيات إعادة الشراء حيث يتم الاحتفاظ بها لأغراض المتاجرة مع قيد صافي التغير في القيم العادلة لهذه الأدوات ضمن صافي إيرادات المتاجرة في بيان الدخل الموحد.

١٢-٣ اقتراض وإقراض الأوراق المالية

عادةً ما تكون معاملات إقراض واقتراض الأوراق المالية مضمونة بالنقد أو الأوراق المالية التي يدفعها المقترض مقدماً. لا يتم الاعتراف بالأوراق المالية المقترضة في بيان المركز المالي ولا يتم إيقاف الاعتراف بالأوراق المالية المقرضة. يتم التعامل مع الضمانات النقدية المستلمة أو المقدمة كأصل أو التزام مالي. ومع ذلك، عندما يتم تحويل السندات المقرضة إلى أطراف أخرى، يتم قيد الالتزام بإعادة الأوراق المالية إلى الطرف المقابل المقرض. يتم عادةً إبرام اتفاقيات نشاط إقراض واقتراض الأوراق المالية من خلال اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٣-٣ النقد وما يعادله

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

١٤-٣ قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي به عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً دفعات المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين القيمة المبدئية المعترف بها وقيمة الاستحقاق ناقصاً أي تقليص للانخفاض في القيمة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يتم بموجبه خصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي أو، حيثما يكون مناسباً، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي.

١٥-٣ قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس موجوداتها ومطلوباتها المالية بسعر السوق الذي يمكن قبضة مقابل بيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي، أو في حال عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للموجودات والمطلوبات. تعتبر المجموعة أن السوق الرئيسي هو السوق الأكبر حجماً ومستوى النشاط للموجودات والمطلوبات المالية.

تقوم المجموعة بقياس موجوداتها غير المالية بسعر يأخذ في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الموجودات وفقاً لأقصى وأفضل استخدام لها.

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي، أو في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يمكن للمجموعة الوصول إليه في ذلك التاريخ في ظل ظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته أو تقديره مباشرة باستخدام تقنية تقييم أخرى. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

حيثما ينطبق، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. يُعتبر السوق نشطاً إذا حدثت معاملات الأصل أو الالتزام بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير بصورة مستمرة. عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تزيد لأقصى درجة استخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقليل لأقصى درجة استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن طريقة التقييم المختارة جميع العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة.

عادة ما يكون أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي هو سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل المقدم أو المستلم. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة وأن القيمة العادلة ولا يمكن إثبات القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام مماثل ولا بناء على أسلوب التقييم الذي يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، يتم قياس الأداة مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق في الأرباح أو الخسائر على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة، ولكن في موعد لا يتجاوز التاريخ الذي يصبح فيه التقييم مدعوماً بالكامل ببيانات السوق الملحوظة أو في حال إنهاء المعاملة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-١٥ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

يتم قياس محافظ الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان التي تديرها المجموعة على أساس صافي التعرض لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، على أساس السعر الذي سيتم استلامه لبيع صافي مركز طويل الأجل (أو دفعه لتحويل صافي مركز قصير الأجل) لتعرض خطر معين. يتم تخصيص هذه التسويات على مستوى المحفظة للموجودات والالتزامات الفردية على أساس تعديلات المخاطر ذات الصلة للأدوات الفردية داخل المحفظة.

تمت مناقشة المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على مدخلات أساليب التقييم في الإيضاح رقم ٤١. تتمثل سياسة المجموعة في الاعتراف بالتحويلات من وإلى مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة اعتباراً من تاريخ الحدث أو التغير في الظروف التي يترتب عليها التحويل.

٣-١٦ المشتقات

إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات بموجبه على التحركات في سعر أداة مالية أو أكثر ذات صلة أو المعدل أو المؤشر المرجعي.

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ المتاجرة، ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة في نهاية فترة كل تقرير. يتم الاعتراف بكافة المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيم العادلة سالبة. تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المشتقة الناتجة عن المعاملات المختلفة فقط إذا كانت المعاملات مع نفس الطرف المقابل، وكان هناك حق قانوني للمقاصة ويعتزم الأطراف تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيم العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة حيثما كان ذلك متاحاً. في حالة عدم وجود سوق نشطة لأداة ما، يتم اشتقاق القيمة العادلة من أسعار مكونات المشتقات باستخدام نماذج التسعير أو التقييم المناسبة.

تعتمد طريقة الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات محتفظاً بها للمتاجرة أو مصنفة كأدوات تحوط، فإذا كانت مصنفة كأدوات تحوط، فإن ذلك يتوقف على طبيعة المخاطر الخاضعة للتحوط. يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي الأرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمشتقات" (إيضاح ٣٠).

٣-١٧ عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد هو عبارة عن أو يتضمن عقد إيجار عند بداية العقد. تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الاستخدام والالتزام بالإيجار ذات الصلة فيما يتعلق بكافة ترتيبات الإيجار التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة كعقود إيجار لمدة ١٢ شهر أو أقل) وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تقوم المجموعة بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كعقد إيجار تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر يمثل بشكل أكبر النمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الموجودات المؤجرة. تم عرض هذه المصاريف ضمن المصاريف الأخرى في بيان الدخل الموحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**٣-١٧ عقود الإيجار (تابع)**

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة بالسعر الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي. يتم قياس التزامات الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي تم سدادها.

تشمل موجودات حق الاستخدام القياس الأولي لالتزامات الإيجار المقابلة، ومدفوعات الإيجار التي تتم في يوم البدء أو قبله، وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل ذات الصلة، أيهما أقصر. تطبق المجموعة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد تعرض لانخفاض القيمة وتقوم باحتساب أية خسارة انخفاض في القيمة محددة وفقاً لسياسة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية للمجموعة.

كإجراء عملي، يسمح المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك، المحاسبة عن أي عقد إيجار وما يرتبط به من مكونات غير إيجارية كترتيب واحد.

قامت المجموعة بعرض أصل حق الاستخدام ضمن "الممتلكات والمعدات" في حين تم عرض مطلوبات عقود الإيجار ضمن "المطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالي الموحد.

المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلي. يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة كإيرادات في الفترة التي يتم فيها اكتسابها.

٣-١٨ أسهم الخزينة وعقود الأسهم الخاصة

يتم خصم أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة والتي يتم الاستحواذ عليها من قبل المجموعة أو أي من شركاتها التابعة (أسهم الخزينة) من الاحتياطيات الأخرى ويتم احتسابها بتكلفة المتوسط المرجح. يتم الاعتراف بالمقابل المدفوع أو المستلم عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة مباشرة ضمن حقوق الملكية.

لا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر في بيان الدخل الموحد عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة.

يتم تصنيف عقود الأسهم الخاصة التي تتطلب تسوية فعلية لعدد ثابت من الأسهم الخاصة مقابل اعتبار ثابت كحقوق ملكية ويتم إضافتها أو خصمها من حقوق الملكية. يتم تصنيف عقود الأسهم الخاصة التي تتطلب تسوية نقدية صافية أو توفر خيار التسوية كأدوات متاجرة ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

٣-١٩ الضمانات المالية

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة سداد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن خسارة تكبدها بسبب فشل طرف معين في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقاً للشروط التعاقدية.

يتم الاعتراف بعقود الضمان المالي مبدئياً بقيمتها العادلة، والتي من المرجح أن تساوي العلاوة المستلمة عند الإصدار. يتم إطفاء العلاوة المستلمة على مدى عمر الضمان المالي. يتم إدراج التزام الضمان (المبلغ الاسمي) لاحقاً بالمبلغ المطفأ والقيمة الحالية لأية مدفوعات متوقعة، أيهما أعلى (عندما يصبح السداد بموجب الضمان محتملاً). يتم إدراج الأقساط المستلمة على هذه الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٠-٣ أوراق القبول

تنشأ أوراق القبول عندما يكون البنك ملزماً بسداد مدفوعات مقابل مستندات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد. تحدد أوراق القبول مبلغ المال والتاريخ والشخص المستحق الدفع له. بعد القبول، تصبح الأداة التزاماً غير مشروط (سند لأجل) للبنك، وبالتالي يتم الاعتراف بها كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدية مقابل السداد من العميل والذي يتم الاعتراف به كأصل مالي.

٢١-٣ الضمانات المستردة

يحصل البنك على ضمانات لتسوية بعض القروض والسلفيات. يتم الاعتراف بهذه الضمانات بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج تعديلات القيمة العادلة اللاحقة على هذه الضمانات المستحوذ عليها في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

٢٢-٣ الاستثمارات العقارية

إن الاستثمار العقاري هو العقار المحتفظ به إما لتحصيل إيرادات إيجار أو لزيادة رأس المال أو لكليهما، ولكن ليس للبيع ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، أو الذي يتم استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم إدراج الاستثمار العقاري في التقييم بناءً على القيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٥-٣ حول سياسة التقييم العادل.

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

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

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

٢٣-٣ الممتلكات والمعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة المصاريف العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على الأصل.

يتم تحميل الاستهلاك في بيان الدخل الموحد بحيث يتم شطب المبلغ القابل للاستهلاك للممتلكات والمعدات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. إن المبلغ القابل للاستهلاك هو تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية. لا يتم احتساب استهلاك للأرض.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة هي كما يلي:

عقارات التملك الحر	١٥ إلى ٤٠ سنة
التحسينات على عقارات التملك الحر والعقارات المستأجرة	٧ إلى ١٠ سنوات
الأثاث والمعدات والمركبات	٣ إلى ٥ سنوات
معدات وملحقات الحاسوب	٤ إلى ١٠ سنوات

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع عن طريق تغيير فترة أو طريقة الاستهلاك، كما هو مناسب، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم إيقاف الاعتراف بالممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها. يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو سحب أحد الموجودات كالفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢٤ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة. عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم احتساب الاستهلاك وفقاً لسياسات المجموعة.

٣-٢٥ تكاليف الاقتراض

يتم إضافة تكاليف الاقتراض العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على أو إنشاء موجودات مؤهلة، وهي موجودات تتطلب بالضرورة فترة طويلة من الوقت لتصبح جاهزة للاستخدام المقصود منها، إلى تكلفة تلك الموجودات، حتى يحين الوقت الذي تصبح فيه الموجودات جاهزة إلى حد كبير للاستخدام المقصود منها.

يتم الاعتراف بكافة تكاليف الاقتراض الأخرى في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٣-٢٦ الموجودات غير الملموسة

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

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

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

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة هي كما يلي:

العلامة التجارية والرخصة	عمر غير محدد
الترخيص المصرفي في مصر	عمر غير محدد
الودائع الأساسية	٤,٥ إلى ٧ سنوات
العلاقات مع العملاء	٣ إلى ٦ سنوات
برامج الكمبيوتر	٤ إلى ١٠ سنوات

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

٣-٢٧ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل بيان مالي موحد، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). في حال عدم إمكانية تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل فردي، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل.

إن المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بالأصل التي لم يتم تعديل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**٣-٢٧ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تابع)**

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد، ما لم يتم إدراج الأصل ذو الصلة بمبلغ مُعاد تقييمه، وفي هذه الحالة يتم التعامل مع خسارة الانخفاض في القيمة كانخفاض في إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى التقدير المعدّل لقيمتها القابلة للاسترداد، بحيث لا تتجاوز الزيادة في القيمة الدفترية القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بعكس خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد، إلا إذا تم إدراج الأصل ذو الصلة بمبلغ مُعاد تقييمه، وفي هذه الحالة يتم معاملة عكس خسارة الانخفاض في القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

٣-٢٨ مكافآت الموظفين**(١) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين****(أ) خطة المنافع المحددة**

إن خطة المنافع المحددة هي خطة منافع ما بعد التقاعد بخلاف خطة المساهمات المحددة. إن الالتزام المعترف به في بيان المركز المالي فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة هو القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقارير المالية إلى جانب التعديلات على تكاليف الخدمة السابقة غير المدرجة. يتم احتساب التزام المنافع المحددة سنوياً بواسطة خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الفائدة لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي ستُدفع بها المنافع، والتي لها شروط استحقاق قريبة من شروط التزام معاشات التقاعد ذي الصلة.

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

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

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

(ب) خطة المساهمات المحددة

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**٢٨-٣ مكافآت الموظفين (تابع)****(٢) مكافآت إنهاء الخدمة**

يتم الاعتراف بمكافآت إنهاء الخدمة كمصاريف عندما تلتزم المجموعة بشكل واضح، دون إمكانية واقعية للانسحاب، بخطة رسمية مفصلة إما لإنهاء الخدمة قبل تاريخ التقاعد الاعتيادي، أو لتقديم مكافآت إنهاء الخدمة كنتيجة لعرض يتم تقديمه لتشجيع الموظفين على ترك العمل بشكل طوعي. يتم الاعتراف بمكافآت إنهاء الخدمة للتسريح الطوعي إذا قدمت المجموعة عرضاً للتسريح الطوعي، ومن المحتمل أن يتم قبول العرض، ويمكن تقدير عدد حالات القبول بشكل موثوق به. إذا كانت المكافآت مستحقة الدفع بعد أكثر من ١٢ شهر من تاريخ التقارير المالية، يتم عندها خصمها إلى قيمتها الحالية.

(٣) مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس التزامات مكافآت الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مضمون ويتم احتسابها كمصاريف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزام بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح إذا كان على المجموعة التزام قانوني أو استنتاجي حالي بدفع هذا المبلغ كنتيجة للخدمة السابقة التي قدمها الموظف ويمكن أن يتم تقديره بشكل موثوق.

(٤) أسهم خطة حوافز الموظفين

يتم تحميل تكلفة المدفوعات على أساس الأسهم التي يتم تسويتها بأدوات حقوق الملكية كمصاريف على مدى فترة الاستحقاق، بناءً على تقدير المجموعة لأدوات حقوق الملكية التي سوف يتم منحها في النهاية. في نهاية كل فترة تقارير مالية، تقوم المجموعة بمراجعة تقديراتها لعدد أدوات حقوق الملكية المتوقعة منحها. يتم الاعتراف بتأثير تعديل التقديرات الأصلية، إن وُجدت، في بيان الدخل الموحد على مدى فترة الاستحقاق المتبقية، مع تعديل مماثل لاحتياطي خطة حوافز الموظفين.

عندما يتم تعديل شروط المكافآت التي تتم تسويتها بأدوات حقوق الملكية، فإن الحد الأدنى من المصاريف المدرجة هو المصاريف كما لو أن الشروط لم يتم تعديلها. يتم الاعتراف بمصاريف إضافية عن أي تعديل يتسبب في زيادة إجمالي القيمة العادلة لترتيب المدفوعات على أساس الأسهم أو يكون مفيداً للموظف كما تم قياسه في تاريخ التعديل.

عندما يتم إلغاء مكافأة يتم تسويتها بأدوات حقوق الملكية، يتم التعامل معها كما لو كانت مستحقة في تاريخ الإلغاء، ويتم فوراً الاعتراف بأية مصاريف لم يتم إدراجها بعد للمكافأة. يشمل هذا أية مكافأة لم يتم استيفاء شروط عدم استحقاقها وتقع ضمن سيطرة المنشأة أو الطرف المقابل. ومع ذلك، إذا تم استبدال مكافأة جديدة بمكافأة مُلغاة، وتم تصنيفها كمكافأة بديلة في تاريخ منحها، يتم التعامل مع المكافآت المُلغاة والجديدة كما لو كانت تعديلاً للمكافأة الأصلية، كما هو موضح في الفقرة السابقة.

يتم إدراج التأثير المخفف لأسهم خطة الحوافز القائمة أثناء احتساب العوائد المخفضة على السهم (إيضاح ٣٥).

٢٩-٣ التقارير حول القطاعات

إن القطاع هو عبارة عن عنصر مميز في المجموعة يعمل إما على تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، أو على تقديم المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، ويخضع لمخاطر ومكافآت تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٩ حول تقارير قطاعات الأعمال.

٣٠-٣ الموجودات الائتمانية

تقدم المجموعة خدمات الثقة والخدمات الائتمانية الأخرى التي ينتج عنها امتلاك أو استثمار الموجودات نيابةً عن عملائها. لا يتم عرض الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية، ما لم يتم استيفاء معايير الاعتراف، في البيانات المالية باعتبار أنها ليست موجودات خاصة بالمجموعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**٣١-٣ المخصصات والمطلوبات الطارئة**

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام قانوني أو استنتاجي نتيجة لأحداث سابقة ومن المحتمل أن يكون تدفق الموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة بهدف تسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

يتم الاعتراف بمخصصات العقود المثقلة بالالتزامات عندما تكون المنافع المتوقعة التي سوف تحصل عليها المجموعة من العقد أقل من التكلفة الحتمية للوفاء بالتزاماتها بموجب العقد. يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد أو صافي التكلفة المتوقعة للاستمرار في العقد، أيهما أقل. قبل تكوين المخصص، تقوم المجموعة بالاعتراف بأي خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المرتبطة بهذا العقد.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كامل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، لا يتم الاعتراف بالذمم المدينة كأصل إلا إذا كان من المؤكد تقريباً بأنه سوف يتم استرداد المبالغ ويمكن قياس مبلغ الذمم المدينة بشكل موثوق به.

إن المطلوبات الطارئة، والتي تشمل بعض الضمانات وخطابات الاعتماد، هي التزامات محتملة تنشأ عن أحداث سابقة لن يتم تأكيد وجودها إلا من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي تقع بالكامل خارج سيطرة المجموعة؛ أو هي التزامات حالية نشأت عن أحداث سابقة ولكن لم يتم الاعتراف بها لأنه من غير المحتمل أن تتطلب التسوية تدفقاً للمنافع الاقتصادية، أو لأنه لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بشكل موثوق به. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، ما لم تكن مستبعدة الحدوث.

٣٢-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق به. يجب كذلك استيفاء معايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بالإيرادات.

(١) إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لكافة الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تم قياسها أو تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ضمن "صافي إيرادات الفوائد" "كإيرادات فوائد" "ومصاريف فوائد" في حساب الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالفوائد على الأدوات المالية المصنفة كمحفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن "صافي الأرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" في "صافي إيرادات المتاجرة".

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند اللزوم، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي كافة الرسوم والمبالغ المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وترجع بشكل مباشر إلى ترتيبات الإقراض المحددة وتكاليف المعاملات وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ضمن الأرباح أو الخسائر عند الإدراج المبدئي.

(٢) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في تاريخ الاستحقاق السابق عندما يثبت حق المجموعة في استلام المدفوعات. يشمل ذلك الكوبونات المستحقة على السندات الدائمة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم معاملتها كإيرادات توزيعات أرباح، بينما يتم تسجيل حركات القيمة العادلة ذات الصلة ضمن الدخل الشامل الآخر.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣٢-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف (تابع)

(٣) إيرادات الرسوم والعمولات

تحصل المجموعة على إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

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

يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والكفالات ورسوم الإدارة ورسوم الاستشارات الأخرى.

يتم تأجيل رسوم التزامات القروض للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان (مع أية تكاليف إضافية) ويتم الاعتراف بها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المحتمل أن يتم سحب قرض، يتم الاعتراف برسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

(ب) إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

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

٣٣-٣ التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال أدوات إسلامية متنوعة مثل المنتجات الإسلامية أدناه:

تمويل المراجعة

هو عقد بيع تقوم بموجبه المجموعة ببيع سلع وموجودات أخرى للعميل بهامش ربح متفق عليه على التكلفة. تقوم المجموعة بشراء الموجودات بناءً على تعهد من العميل بشراء السلعة المشتراة وفقاً لشروط وأحكام محددة. يكون الربح من المراجعة قابلاً للقياس في بداية المعاملة. يتم الاعتراف بهذه الإيرادات عند استحقاقها على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد القائم.

تمويل الإجارة

إن تمويل الإجارة هو اتفاقية تقوم بموجبه المجموعة (المؤجر) بتأجير أو إنشاء أصل بناءً على طلب العميل (المستأجر) وتعهد منه باستئجار الموجودات لفترة محددة مقابل أقساط إيجار معينة. يمكن أن تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية فترة الإيجار. كما تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر. يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة الإيجار.

المشاركة

المشاركة هي عقد إسلامي يقوم بموجبه طرفان (مؤسسة مالية إسلامية و عميلها) بتجميع أموالهما لتكوين شراكة. بموجب الشراكة، يشارك الطرفان في إدارة الأعمال / الشراكة. يتم تقاسم الربح على أساس النسبة المتفق عليها مسبقاً ويتم تقاسم الخسارة وفقاً لنسبة مساهمة رأس المال. ليس من الإلزامي في المشاركة أن تشارك كافة الأطراف في إدارة الأعمال. عملياً، يتم استخدام هذا النوع من الاستثمار من قبل المؤسسة المالية الإسلامية لتمويل عملائها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ التمويل الإسلامي (تابع)

السلم

بيع السلم هو عقد بيع يتعهد بموجبه العميل (البائع) بتسليم / توريد أصل ملموس محدد للمجموعة (المشتري) في تاريخ (تواريخ) مستقبلية متفق عليها مقابل سعر يتم دفعه مقدماً بالكامل وعلى الفور من قبل المشتري.

يتم الاعتراف بإيرادات تمويل السلم على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد، بناءً على رأس مال السلم القائم.

الصكوك

هي شهادات ذات قيمة متساوية تمثل حصصاً غير مجزأة في ملكية الموجودات الملموسة، وحق الانتفاع والخدمات أو (في ملكية) موجودات مشاريع معينة أو نشاط استثماري خاص. إنها شهادات ثقة مدعومة بموجودات تثبت ملكية أصل أو حق الانتفاع به (أرباح أو منافع) وتتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

الوكالة

هي اتفاقية بين المجموعة والعميل يقدم بموجبها أحد الأطراف (رب المال) مبلغاً معيناً من المال للوسيط (الوكيل)، الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المُستثمر). يلتزم الوسيط بضمان المبلغ المُستثمر في حالة التقصير أو الإهمال أو انتهاك أي من شروط وأحكام الوكالة. قد تكون المجموعة هي الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة. يتم الاعتراف بالإيرادات المقدرة من الوكالة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى الفترة، وتتم تسويتها بالدخل الفعلي عند الاستلام. يتم احتساب الخسائر عند تكبدها.

المضاربة

هي عقد بين المجموعة والعميل، حيث يقوم أحد الطرفين بموجبه بتوفير الأموال (رب المال) ويقوم الطرف الآخر (المُضارب) باستثمار الأموال في مشروع أو نشاط معين ويتم توزيع أرباح يتم تحقيقها بين الطرفين وفقاً لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة التقصير أو الإهمال أو انتهاك أي من شروط وأحكام المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال. يتم إدراج الإيرادات على أساس النتائج المتوقعة التي يتم تسويتها بالنتائج الفعلية عند التوزيع من قبل المضارب، في حين أنه إذا كانت المجموعة هي رب المال، يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد للمجموعة عند تكبدها.

آلية توزيع الأرباح

يتم استثمار الودائع الإسلامية وإدارتها وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية من خلال وعاء المضاربة المشترك ويتم توزيع الأرباح وفقاً لسياسة توزيع الأرباح المعتمدة من قبل لجنة الشريعة الإسلامية. لضمان عائد تنافسي للمودعين، تستخدم المجموعة تقنيات تيسير الأرباح أدناه.

◀ يمثل احتياطي معادلة الأرباح المبالغ المخصصة من أرباح قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العائد على الاستثمارات لكافة أصحاب حسابات الاستثمار والمستثمرين الآخرين في وعاء المضاربة المشترك. يتم الاعتراف بهذا الاحتياطي ضمن حقوق الملكية.

◀ يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار جزءاً من حصة المودعين في أرباح قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية المخصصة كاحتياطي. يستخدم هذا الاحتياطي للدفع لمودعي المضاربة للحفاظ على مستوى معين من العائد على ودائعهم لدى المجموعة في حالة الظروف التي تؤثر سلباً على العائد، بناءً على موافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة. يتم الاعتراف بهذا الاحتياطي مع ودائع المضاربة من العملاء.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ الضريبة

يمثل مصروف ضريبة الدخل الضريبة الحالية والمؤجلة.

إن مصروف الضريبة الحالية (أو المنافع) هو الضريبة الدائنة (أو المدينة) على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية، ويتم احتسابه باستخدام معدلات الضريبة (والقوانين) التي تم تطبيقها أو تطبيقها بشكل جوهري حتى نهاية فترة التقرير في كل ولاية قضائية، ويتم تعديله وفقاً للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة. يتم الاعتراف بمصروف الضريبة الحالية في بيان الدخل باستثناء الحالات التي تتعلق فيها الضريبة بالبند التي تم الاعتراف بها مباشرة في الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية على التوالي. يتم الاعتراف بمخصصات الضريبة للمراكز الضريبية غير المؤكدة عندما يكون من المحتمل أن يكون هناك تدفقات نقدية مستقبلية إلى سلطة الضرائب، ويتم قياسها وفقاً لأفضل تقدير للمبلغ المتوقع استحقاقه.

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بناءً على الفروقات المؤقتة التي تنشأ بين القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والأسس الضريبية. يتم تحديد الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة (والقوانين) التي تم تطبيقها أو تطبيقها بشكل جوهري حتى تاريخ التقرير، ومن المتوقع تطبيقها عند تحقيق أصل الضريبة المؤجل أو تسوية التزام الضريبة المؤجل. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، باستثناء الشهرة والفروقات المؤقتة الناتجة عن الاعتراف الأولي بالموجودات والمطلوبات في المعاملات التي لا تؤثر على الأرباح الخاضعة للضريبة أو الأرباح المحاسبية. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة فقط للفروقات المؤقتة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تتوفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للخصم.

يتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتعديلها إلى الحد الذي لا يكون فيه من المحتمل تحقيق المنافع الضريبية ذات الصلة. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة المتعلقة بالبند المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية على التوالي. يتم تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لتسوية موجودات الضريبة الحالية مقابل مطلوبات الضريبة الحالية، وتتعلق بضريبة الدخل التي تم تشريعها من قبل نفس السلطة الضريبية وتنوي المجموعة تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس صافي.

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

خسائر الانخفاض في القيمة

- ◀ الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة لموجودات المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما ترتفع مخاطر الائتمان الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ما يُشكل ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل ما قد ارتفعت بشكل جوهري، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية المستقبلية المعقولة والقابلة للدعم.
- ◀ إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية متشابهة: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (على سبيل المثال، نوع الأداة ودرجة مخاطر الائتمان ونوع الضمان وتاريخ الاعتراف المبدئي والفترة المتبقية للاستحقاق، وقطاع العمل، والموقع الجغرافي للمقترض، إلخ). تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان على أساس مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال متشابهة. يُعتبر هذا الأمر مطلوباً لضمان أنه إذا تغيرت خصائص مخاطر الائتمان، سوف تكون هناك إعادة تقسيم مناسبة للموجودات. قد يؤدي ذلك إلى إنشاء محافظ جديدة أو انتقال موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. تُعد إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يكون هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس هذا الارتفاع الجوهري) وهكذا تنتقل الموجودات من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث كذلك ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على مدى العمر المتوقع للأداة ولكن يتغير مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة بسبب اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.

- ◀ النماذج والافتراضات المستخدمة: تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية. يتم تطبيق الأحكام أثناء تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من أنواع الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣ لمزيد من التفاصيل حول خسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

تقييم الأدوات المالية

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

تمت مناقشة أساليب التقييم المستخدمة لاحتساب القيم العادلة في الإيضاح رقم ٤١. فيما يلي الأحكام التي تأخذها الإدارة في الاعتبار عند تطبيق نموذج أساليب التقييم هي:

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

التقييم العادل للاستثمارات العقارية

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

تم الإفصاح عن حركة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ١٣.

توحيد الأموال

تتطلب التغييرات التي أدخلها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ "البيانات المالية الموحدة"، من المستثمر توحيد الجهة المستثمر فيها عندما يسيطر عليها. يُعتبر أنه للمستثمر سيطرة على الجهة المستثمر فيها عندما يتعرض، أو يكون لديه حقوق، في العوائد المتغيرة من مشاركته مع الجهة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطته عليها. يتطلب التعريف الجديد للسيطرة من المجموعة ممارسة أحكام هامة على أساس مستمر لتحديد الشركات الخاضعة للسيطرة، وبالتالي توحيدها.

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

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

المواقف الضريبية

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

تقوم المجموعة بالحكم على هذه المواقف بناءً على جدواها الفنية على أساس منتظم باستخدام كافة المعلومات المتاحة (التشريعات، والسوابق القضائية، واللوائح، والممارسات المتبعة، والمبادئ المفروضة، بالإضافة إلى الحالة الراهنة للمناقشات مع السلطات الضريبية، عند اللزوم). يتم إدراج التزام مقابل كل بند من غير المحتمل استمراره عند الفحص من قبل السلطات الضريبية، بناءً على كافة المعلومات ذات الصلة. يتم احتساب الالتزام من خلال الأخذ في الاعتبار النتيجة الأكثر احتمالية أو القيمة المتوقعة، بناءً على ما يُعتقد أنه يُعطي توقعاً أفضل لتسوية كل موقف ضريبي غير مؤكد في ضوء انعكاس احتمالية الاعتراف بالتعديل عند الفحص. تعتمد هذه التقديرات على الحقائق والظروف الموجودة في نهاية فترة التقارير المالية. يتضمن الالتزام الضريبي ومصاريف ضريبة الدخل الغرامات المتوقعة والفوائد على السداد المتأخر الناتجة عن النزاعات الضريبية.

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

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

٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

خسائر الائتمان المتوقعة

- ▶ تحديد العدد والأوزان المرجحة النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات حول الحركة المستقبلية للعوامل الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر هذه العوامل على بعضها البعض.
- ▶ التعرض عند التعثر - تم تصميم نموذج التعرض عند التعثر على مدى عمر الأصل المالي مع الأخذ في الاعتبار محفظة السداد المتوقعة. نقوم بتطبيق عوامل محددة لتحويل الائتمان من أجل احتساب قيمة التعرض عند التعثر. من الناحية المفاهيمية، يتم تعريف التعرض عند التعثر على أنه المبلغ المتوقع لمخاطر الائتمان للطرف المقابل عند التعثر عن السداد. في الحالة التي تتضمن فيها المعاملة تعرضاً غير ممول، يتم تطبيق نماذج عوامل تحويل الائتمان لتقدير مبلغ التعرض غير الممول الذي يتم سحبه في حالة التعثر عن السداد. تعتمد عملية ضبط هذه المؤشرات على البيانات التاريخية الداخلية وتأخذ بالاعتبار خصائص الطرف المقابل ونوع المنتج.
- ▶ تشكل احتمالية التعثر مُدخلًا رئيسياً في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة، ويتضمن احتسابها البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات للظروف المستقبلية.
- ▶ الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

يتم اختبار الشهرة سنوياً على الأقل للانخفاض في القيمة، إلى جانب الموجودات غير الملموسة والموجودات الأخرى للوحدات المولدة للنقد للمجموعة.

يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة أو الموجودات غير الملموسة منخفضة القيمة إجراء تقدير للقيمة قيد الاستخدام للأعمال التي يتم اختبارها للانخفاض في القيمة والوحدات المولدة للنقد التي تم تخصيص هذه الموجودات لها. يتطلب احتساب القيمة قيد الاستخدام من المنشأة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المولدة للنقد، مع الأخذ في الاعتبار إمكانية تحقيق خطط الأعمال طويلة الأجل وافتراضات الاقتصاد الكلي التي تستند إليها عملية التقييم، واستخدام معدل خصم مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية.

٥. الشركات التابعة

الشركات التابعة

فيما يلي قائمة الشركات التابعة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

التأسيس			
اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	السنة	البلد
أبوظبي التجاري للأوراق المالية ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة
كينتك لتطوير البنية التحتية ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة
شركة أبوظبي التجاري لتطوير للعقارات ذ.م.م ^(١)	٪١٠٠	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة
شركة أبوظبي التجاري للخدمات الهندسية ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة
بنك أبوظبي التجاري فايننس (كايمان) المحدودة	٪١٠٠	٢٠٠٨	جزر الكايمان
أسواق بنك أبوظبي التجاري (كايمان) المحدودة	٪١٠٠	٢٠٠٨	جزر الكايمان
إتمام للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠١٠	الإمارات العربية المتحدة
إتمام للخدمات ش.ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠١٣	الإمارات العربية المتحدة
بنك أبوظبي التجاري لإدارة الأصول المحدودة	٪١٠٠	٢٠١٨	الإمارات العربية المتحدة
شركة الوفاق للاستثمار العقاري ش.م.خ	٪٩٠.٠٨	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة
بنك أبوظبي التجاري - مصر (المعروف سابقاً بنك الاتحاد الوطني - مصر)	٪٩٩.٩١	١٩٨١	مصر
مصرف الهلال ش.م.ع.	٪١٠٠	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة
بنك أبوظبي الإسلامي ش.م.ع. (المعروف سابقاً ب مصرف الهلال الإسلامي)	٪١٠٠	٢٠١٠	كازاخستان
الهلال للتأجير ال ال بي ^(٢)	٪١٠٠	٢٠١١	كازاخستان
الحر ١ القابضة المحدودة	٪١٠٠	٢٠٢٢	الإمارات العربية المتحدة
الحر ٢ القابضة المحدودة	٪١٠٠	٢٠٢٢	الإمارات العربية المتحدة
ميداف للاستثمار ليمتد (المعروفة سابقاً ميداف للاستثمار - شركة الشخص الواحد ذ.م.م)	٪١٠٠	٢٠٢٣	الإمارات العربية المتحدة
اتمام لخدمات التعهيد ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠٢٥	مصر
تنش بوينتس داتا سيرفيسيز - ذ.م.م - اس.بي.سي	٪١٠٠	٢٠٢٥	الإمارات العربية المتحدة
شركة أبوظبي التجاري للخدمات الهندسية ذ.م.م - دبي	٪١٠٠	٢٠٢٥	الإمارات العربية المتحدة
بنك أبوظبي التجاري ال تي أي بي اس بي في ليمتد	حصص مسيطرة	٢٠٢٥	الإمارات العربية المتحدة

(١) غير عاملة

(٢) قيد التصفية

لا يوجد لدى المجموعة أية شركة تابعة ذات حصص غير مسيطرة هامة.

للحصول على قائمة الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة للمجموعة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٢.

٦. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	
٢,٣٣٩	٢,٢٩٨	نقد في الصندوق
١١,٣٠٧	٢٢,١٨٥	أرصدة لدى البنوك المركزية
٢٧,٣١٠	٣٥,١٥٣	احتياطيات محتفظ بها لدى البنوك المركزية
٥,٢٦٨	٣,٣٨٤	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية
٤٦,٢٢٤	٦٣,٠٢٠	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
(١)	(١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٤٦,٢٢٣	٦٣,٠١٩	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
٤٣,٩٨٨	٥٩,٧٣٥	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٢,٢٣٦	٣,٢٨٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٦,٢٢٤	٦٣,٠٢٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(١)	(١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٤٦,٢٢٣	٦٣,٠١٩	

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

٧. الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	
٥,٧١٥	٧,٢٦٠	أرصدة حساب البنك بعملة أجنبية
٣,٩١٤	٧,٧٩٨	ودائع هامشية
٩,٣١٤	٤,٦٨٥	ودائع لأجل
٣٦٧	٢,٧٠٤	ودائع وكالة
٢٢٥	٥,٧٨٣	إيداعات إعادة الشراء العكسي(*)
٣٠,٧٨٥	٢٨,٤٧٠	قروض وسلفيات إلى البنوك
٥٠,٣٢٠	٥٦,٧٠٠	إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
(١٠٦)	(١٠٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٥٠,٢١٤	٥٦,٥٩٤	إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٣,٨٤٠	٥,٠٥٨	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٤٦,٤٨٠	٥١,٦٤٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٠,٣٢٠	٥٦,٧٠٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(١٠٦)	(١٠٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٥٠,٢١٤	٥٦,٥٩٤	

(*) تشمل مزاولة إسلامية مضمونة بقيمة ١٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٢٢٥ مليون درهم).

٧. الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، حصلت المجموعة على سندات بقيمة عادلة تبلغ ٧,٢٦٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٣١٠ مليون درهم) بموجب إيداعات إعادة الشراء العكسي.

تقوم المجموعة بالتحوط لبعض القروض والسلفيات المقدمة للبنوك بأسعار ثابتة ومتغيرة بقيمة ٤٢١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٣٨٧ مليون درهم) لمخاطر أسعار الفائدة باستخدام إما مقايضات أسعار الفائدة أو مقايضات تبادل العملات ويتم تصنيف هذه المقايضات كتحوط للقيمة العادلة وتحوط للتدفقات النقدية على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٤٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - صافي القيمة العادلة الموجبة بمبلغ ٥ مليون درهم).

٨. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	
٢,٨٩٤	١١,٥٧٥	سندات دين(*)
٨٣	٣٠	أسهم وصناديق
٩,٨٩٣	١٠,٠٨١	ترتيبات تمويل منظمة
١٢,٨٧٠	٢١,٦٨٦	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		إن التركيز الجغرافي هو كما يلي:
١,٤١٩	٦,٠٧٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١١,٤٥١	١٥,٦١٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢,٨٧٠	٢١,٦٨٦	

(*) يشمل سندات الدين الدائمة بقيمة ٢٧٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - لا شيء)، وموجودات استثمارية إسلامية بقيمة ٦٧٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٤٨٠ مليون درهم)

أبرمت المجموعة ترتيبات تمويل منظمة حيث تم تقديم التمويل مقابل بعض الموجودات المرجعية التي تم استلامها بموجب الترتيب والتي تحتفظ بها المجموعة. تظل المخاطر والمكافآت المتعلقة بهذه الموجودات المرجعية لدى الطرف المقابل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة العادلة لهذه الموجودات المرجعية ١٤,٥٩٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١٤,٣٤٦ مليون درهم)، منها ٤,٥٩١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - لا شيء درهم) تم إيداعها مقابل قروض إعادة الشراء. كما سجلت المجموعة صافي ضمانات نقدية بقيمة ١١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - سجلت صافي ضمانات نقدية بقيمة ٣٢ مليون درهم) مقابل ترتيبات إعادة الهيكلة هذه. تخضع ترتيبات الهيكلة والموجودات المرجعية المستلمة لاتفاقيات الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات.

يرجى الاطلاع على الإيضاح ١١ بشأن القروض والسلفيات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٩. الأدوات المالية المشتقة

تدخل المجموعة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية في أنواع متعددة من معاملات المشتقات المالية التي تتأثر بالمتغيرات في الأدوات الأساسية.

إن الأداة المشتقة هي عقد مالي أو عقد آخر وتتميز بكافة الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها استجابةً للتغير في أي من معدلات الفائدة أو أسعار الأدوات المالية أو أسعار السلع أو معدلات الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى شريطة أن يكون عامل التغير بالنسبة للمتغيرات غير المالية غير مرتبطاً بأحد أطراف العقد (يطلق عليه أحياناً "الطرف الأساسي")؛
- لا تتطلب صافي استثمار مبدئي أو صافي استثمار مبدئي يكون أصغر مما قد يكن مطلوباً لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن تمتلك استجابة مشابهة للمتغيرات في عوامل السوق؛ و
- يتم سدادها في تاريخ مستقبلي.

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المبرمة من قبل المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة، وعقود معدلات الفائدة المستقبلية، واتفاقيات الأسعار الآجلة، وعقود مقايضة السلع، وعقود مقايضة معدلات الفائدة وعقود خيارات العملات ومعدلات الفائدة.

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض التحوط والمناجرة.

معاملات آجلة ومستقبلية

تمثل عقود العملات الآجلة التزامات بشراء عملات أجنبية أو محلية بما في ذلك المعاملات الآجلة غير القابلة للاستلام (أي العمليات التي تتم تسويتها بال صافي). تمثل المعاملات المستقبلية للعملات الأجنبية ومعدلات الفوائد التزامات تعاقدية لتحصيل أو دفع مبالغ صافية مبنية على التغيرات في معدلات العملات أو معدلات الفوائد أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية بتاريخ مستقبلي وبسعر محدد في سوق مالي منتظم. إن مخاطر الائتمان للعقود المستقبلية تعد متدنية للغاية باعتبار أنها مضمونة بمبالغ نقدية أو أوراق مالية مدرجة؛ كما أن التغيرات في العقود المستقبلية تتم تسويتها يومياً مع الوسطاء. إن اتفاقيات المعدلات الآجلة تمثل عقود معدلات فوائد مستقبلية يتم التفاوض بشأنها بشكل فردي وتتطلب تسوية نقدية بتاريخ مستقبلي للفرق ما بين معدل الفائدة المتعاقد عليه ومعدل السوق الحالي بناءً على القيمة الاسمية الأصلية.

معاملات المقايضة

تمثل عقود مقايضة العملات ومعدلات الفوائد التزامات بمقايضة مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. تؤدي عقود المقايضة إلى مقايضة اقتصادي للعملات أو معدلات الفوائد (مثل مقايضة معدلات ثابتة بأخرى متغيرة) أو مجموعة منها (مثل عقود مقايضة معدلات فائدة العملات المتقاطعة). لا يتم أي مقايضة للمبلغ الأساسي فيما عدا بعض عقود مقايضة معدلات فائدة العملات المتقاطعة أو مقايضات تراكم السلع المدفوعة مقدماً. تمثل مخاطر الائتمان للمجموعة الخسارة المحتملة إذا لم تقم الأطراف المقابلة بتنفيذ التزاماتها. تتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة من خلال حدود مخاطر السوق على التعرضات للمخاطر وتقييم مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

معاملات الخيارات

تمثل خيارات العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (المكاتب) بمنح المشتري (المالك) حقاً، وليس التزاماً، إما لشراء (خيار شراء) أو بيع (خيار بيع) في أو بحلول تاريخ محدد أو خلال فترة محددة بمبلغ محدد لعملة أجنبية أو معدل فائدة محدد أو بأي أداة مالية بسعر محدد مسبقاً. يستلم البائع علاوة من المشتري مقابل تحمل مخاطر العملات الأجنبية أو مخاطر معدلات الفائدة. قد تكون الخيارات إما متداولة في البورصة أو متفاوض عليها بين المجموعة والعميل في السوق الموازية.

يمكن أن يتم تداول عقود المشتقات إما في البورصة أو في السوق الموازية. تقوم المجموعة بتقييم المشتقات المتداولة في البورصة باستخدام المدخلات المتوفرة على مستويات مقاصد السوق. يتم تقييم المشتقات المتداولة في السوق الموازية باستخدام مدخلات السوق أو أسعار الوسيط/التاجر. وحيثما تكون النماذج مطلوبة، تقوم المجموعة باستخدام مجموعة متنوعة من المدخلات، من بينها الشروط التعاقدية وأسعار السوق وتقلبته ومنحنيات العوائد وبيانات السوق المرجعية الأخرى.

٩. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

نماذج قياس القيمة العادلة

بالنسبة للمشتقات التي يتم تداولها في الأسواق الموازية للنشطة، مثل العقود الآجلة العامة وعقود المقايضة والخيارات، يمكن بوجه عام التحقق من المدخلات النموذجية واختيار نموذج يتوافق مع ممارسات السوق. يتم تداول بعض مشتقات الأسواق الموازية في أسواق أقل نشاطاً مع وجود معلومات تسعير محدودة وصعوبة بالغة في تحديد القيمة العادلة لهذه المشتقات. بعد الإدراج المبدئي، لا تقوم المجموعة بتحديث مدخلات التقييم إلا عندما تؤكد الأدلة مثل معاملات السوق المماثلة وخدمات تسعير الطرف الثالث و/ أو العروض بين الوسيط والتاجر أو غيرها من بيانات السوق العملية. وفي ظل غياب مثل هذه الأدلة، يتم استخدام أفضل تقديرات الإدارة.

المشتقات المحتفظ بها أو الصادرة لأغراض المتاجرة

ترتبط معظم أنشطة المتاجرة لدى المجموعة بعرض حلول تحوط على العملاء بأسعار تنافسية وذلك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمتوقعة. تقوم المجموعة كذلك بإدارة المخاطر الناتجة عن معاملات العملاء أو اتخاذ مواقف بناءً على توقعات الحصول على أرباح من الحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

المشتقات المحتفظ بها أو الصادرة لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط كجزء من أنشطة إدارة موجوداتها ومطلوباتها للحد من تعرضها لتقلبات العملات ومعدلات الفائدة. تستخدم المجموعة عقود العملات الأجنبية الآجلة وعقود مقايضة معدلات فائدة العملات المتقاطعة وعقود مقايضة معدلات الفائدة كأدوات تحوط للتحوط ضد مخاطر معدلات العملات ومعدلات الفائدة. تستخدم المجموعة مشتقات صرف العملات الأجنبية للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية على صافي استثمارها في العمليات الأجنبية. وفي كافة هذه الحالات، يتم بصورة رسمية توثيق علاقة وأهداف التحوط بما في ذلك تفاصيل البند الذي يجري التحوط له وأداة التحوط، ويتم احتساب المعاملات بناءً على نوع التحوط.

٩. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

يبين الجدول التالي القيم العادلة الموجبة (الموجودات) والسالبة (المطلوبات) للأدوات المالية المشتقة.

القيم الاسمية مليون درهم	القيم العادلة	
	المطلوبات مليون درهم	الموجودات مليون درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
مشتقات محتفظ بها أو صادرة للتداول		
٤٠٧,٩٢٧	١,٣٦٦	١,٥٨٢
٤٤٨,٠٨٣	٨,٣٥٥	٧,٩٨٠
٩٠٤	٢٤	٩
٧٢,٧٩٤	٧٤٧	٧١٥
١٣,٥٤٠	٦٦	٤٧
١٣,٨٥٥	٦٤٩	١,٢٩٦
٢٤,٢٤٨	٦٢	١,٠١٦
٩٨١,٣٥١	١١,٢٦٩	١٢,٦٤٥
إجمالي المشتقات المحتفظ بها أو الصادرة للتداول		
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة		
٢١٤,٨٨٢	١٦,٨٤٦	٢,٠٧٤
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية		
٤٨,٧٧٩	١١١	٢٣٨
٢١,٠٤٩	٣٨	٢٠٣
٦٩,٨٢٨	١٤٩	٤٤١
١,٢٦٦,٠٦١	٢٨,٢٦٤	١٥,١٦٠
إجمالي الأدوات المالية المشتقة		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
مشتقات محتفظ بها أو صادرة للتداول		
٢٨٧,٨٨٨	٢,٤٥٠	٢,٧٧٤
٣٦٣,٣٩٩	٨,٧٣٥	٩,١٧١
١٢٩	٣	-
٨٤,٦٦٤	٩١٨	٦٩٩
٥,٦١٨	٢	١
١٥,٧٠٩	١٥٨	٢٠٩
٦٢,٢٩٠	١٦٣	٨٩٦
٨١٩,٦٩٧	١٢,٤٢٩	١٣,٧٥٠
إجمالي المشتقات المحتفظ بها أو الصادرة للتداول		
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة		
١٧٠,٦٨٦	١١,٠١٠	٤,٧٤٢
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية		
١٥,٠٣٨	٢٩	٤٨١
١١,٩٩٥	٤٢٣	-
٢٧,٠٣٣	٤٥٢	٤٨١
١,٠١٧,٤١٦	٢٣,٨٩١	١٨,٩٧٣
إجمالي الأدوات المالية المشتقة		

تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات ولا تعتبر مؤشراً على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٥ لمعلومات حول تواريخ استحقاق القيمة الاسمية للمشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط.

فيما يلي صافي خسائر عدم فاعلية التحوط المعترف بها في بيان الدخل الموحد:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٣,٥٥٥	٨,٣١١	صافي التغير في القيمة العادلة للبنود الخاضعة للتحوط المتعلقة بالتحوط من المخاطر
(٣,٥٨٦)	(٨,٣٠٥)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط
(٣١)	٦	صافي أرباح/ (خسائر) عدم فاعلية التحوط

٩. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

تتعلق خسائر عدم فعالية التحوط في ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ بشكل أساسي بالقروض بسبب عدم التطابق في توقيت التدفقات النقدية بين أداة التحوط وبند التحوط.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، حصلت المجموعة على ضمان نقدي بقيمة ٣,٣٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٦,٢٣٩ مليون درهم) وحصلت على سندات بقيمة عادلة تبلغ ١,٥٦٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٢,١٢٢ مليون درهم) مقابل صافي التعرض الإيجابي للمشتقات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت المجموعة بإيداع ضمان نقدي بقيمة ٩,٠٦٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٤,٦٧٥ مليون درهم) وكذلك سندات بقيمة عادلة تبلغ ٩,٤٩٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٦,٨٠٥ مليون درهم) مقابل صافي التعرض السلبي للمشتقات.

تخضع هذه الضمانات لاتفاقيات خدمة الضمان بموجب اتفاقيات الجمعية الدولية لعقود المقايضة والمشتقات.

١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي

الإجمالي مليون درهم	باقي دول العالم مليون درهم	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي(*) مليون درهم	دولة الإمارات العربية المتحدة مليون درهم
------------------------	----------------------------------	--	---

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مدرجة:

٦٢,٥٩٠	٣٥,٤٤٩	١٣,٦٣١	١٣,٥١٠	أوراق مالية حكومية
٧,٤٦٠	٤,٨٢٦	١,٢٣٩	١,٣٩٥	سندات مالية - بنوك ومؤسسات مالية
١٣,٤٨٥	٣,٦٤٨	٢,٣٩٤	٧,٤٤٣	سندات مالية - أخرى
٥٦٣	٥٤	٤٤	٤٦٥	أسهم وصناديق(**)
٨٤,٠٩٨	٤٣,٩٧٧	١٧,٣٠٨	٢٢,٨١٣	إجمالي الاستثمارات المدرجة
١٤٥	٢٨	١	١١٦	غير مدرجة:
				أسهم وصناديق
٨٤,٢٤٣	٤٤,٠٠٥	١٧,٣٠٩	٢٢,٩٢٩	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالتكلفة المطفأة

مدرجة:

٤٧,٧٨٠	٢١,٢٤٦	١٣,١٧١	١٣,٣٦٣	أوراق مالية حكومية
١٣,٣٩٠	١٠,٢٨٢	١,٥٥٩	١,٥٤٩	سندات مالية - بنوك ومؤسسات مالية
٢٠,٧٣٢	٧,٩٢١	٢,٢١٦	١٠,٥٩٥	سندات مالية - أخرى
٨١,٩٠٢	٣٩,٤٤٩	١٦,٩٤٦	٢٥,٥٠٧	إجمالي الاستثمارات المدرجة
(٨)	(٣)	(٢)	(٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٨١,٨٩٤	٣٩,٤٤٦	١٦,٩٤٤	٢٥,٥٠٤	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة
١٦٦,١٣٧	٨٣,٤٥١	٣٤,٢٥٣	٤٨,٤٣٣	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي

(*) مجلس التعاون الخليجي

(**) تشمل الاستثمارات في السندات الدائمة

١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي (تابع)

الإجمالي مليون درهم	باقي دول العالم مليون درهم	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي(*) مليون درهم	دولة الإمارات العربية المتحدة مليون درهم
------------------------	----------------------------------	--	---

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مدرجة:

٣٧,٤٩١	١٩,٢٨١	٦,٨٧٤	١١,٣٣٦
٢,٣٥٧	١,٣٧٧	١١٣	٨٦٧
١٠,٢٢٤	١,٧٩٥	٢,١٠١	٦,٣٢٨
٨٢٥	١٦٣	٣٦	٦٢٦
٥٠,٨٩٧	٢٢,٦١٦	٩,١٢٤	١٩,١٥٧

أوراق مالية حكومية
سندات مالية - بنوك ومؤسسات مالية
سندات مالية - أخرى
أسهم وصناديق(**)

إجمالي الاستثمارات المدرجة
غير مدرجة:

٩٦	٢٤	١	٧١
----	----	---	----

أسهم وصناديق

إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر

٥٠,٩٩٣	٢٢,٦٤٠	٩,١٢٥	١٩,٢٢٨
--------	--------	-------	--------

بالتكلفة المطفأة

مدرجة:

٥٧,١١٧	٢٦,٨٩٨	١٥,٢١٠	١٥,٠٠٩
١١,٤٩٩	٨,٣٥٩	١,٥٧٤	١,٥٦٦
٢٣,٤٠٢	٩,٢١٦	٢,٧٢٩	١١,٤٥٧
٩٢,٠١٨	٤٤,٤٧٣	١٩,٥١٣	٢٨,٠٣٢
(٢٢)	(١٤)	(٣)	(٥)

أوراق مالية حكومية
سندات مالية - بنوك ومؤسسات مالية
سندات مالية - أخرى

إجمالي الاستثمارات المدرجة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة

٩١,٩٩٦	٤٤,٤٥٩	١٩,٥١٠	٢٨,٠٢٧
--------	--------	--------	--------

إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي

١٤٢,٩٨٩	٦٧,٠٩٩	٢٨,٦٣٥	٤٧,٢٥٥
---------	--------	--------	--------

(*) مجلس التعاون الخليجي

(**) تشمل الاستثمارات في السندات الدائمة

بالنسبة للموجودات الاستثمارية الإسلامية المدرجة في الجدول أعلاه، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٤.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم إدراج مخصص للانخفاض في قيمة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٣٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٥٢ مليون درهم) (إيضاح ٤٣-٣) في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تتحوط المجموعة لاستثمارات في أوراق مالية ذات معدلات متغيرة وثابتة بقيمة ١٠٦,٦١٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٩٢,١٨٠ مليون درهم) ضد مخاطر معدلات الفائدة والعملات الأجنبية من خلال عقود مقايضة معدلات الفائدة وعقود مقايضة العملات، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٣,٩٢٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ٣,٣٢٢ مليون درهم).

١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي (تابع)

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة شراء حيث تم بموجبها رهن السندات والاحتفاظ بها لدى الأطراف المقابلة كضمانات. تحتفظ المجموعة بالمخاطر والمنافع المتعلقة بالاستثمارات المرهونة. تخضع السندات المحتفظ بها كضمانات لاتفاقيات إعادة الشراء العكسي الرئيسية العالمية. يبين الجدول التالي القيمة الدفترية لهذه السندات والمطلوبات المالية المتعلقة بها:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
القيمة الدفترية للأوراق المالية المرهونة (*)	القيمة الدفترية للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة الدفترية للأوراق المالية المرهونة (*)	القيمة الدفترية للمطلوبات المتعلقة بها
٤٤,٤٩٦ مليون درهم	٤١,٧٦٤ مليون درهم	٤٥,٤٧٨ مليون درهم	٤٤,٣٥١ مليون درهم

(*) تتضمن أوراق مالية بقيمة ٤,٥٩١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - لا شيء درهم) تم استلامها كضمان من قبل المجموعة (إيضاح ٨).

قامت المجموعة كذلك برهن استثمارات في أوراق مالية بقيمة عادلة تبلغ ٩,٤٩٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٧,٥١١ مليون درهم) كضمان مقابل طلبات الهامش. لا تزال المجموعة محتفظة بالمخاطر والمنافع المتعلقة بالاستثمارات في الأوراق المالية المرهونة.

١١. القروض والسلفيات للعملاء، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
١٥,٥٠٤	١٦,٢٩٤	١٩,٣٦٨	١٩,٣٦٨
١٩,٣٩٦	١٩,٣٦٨	٤٦,١٧٩	٤٦,١٧٩
٤٦,٤٠٣	٤٦,١٧٩	٢٩٢,٤٧٧	٢٩٢,٤٧٧
٢٤٠,٥٥٨	٢٩٢,٤٧٧	٦,١٩٢	٦,١٩٢
٥,٨١٨	٦,١٩٢	٣٠,٤٥٥	٣٠,٤٥٥
٢٩,٥٩٥	٣٠,٤٥٥	٤١٠,٩٦٥	٤١٠,٩٦٥
٣٥٧,٢٧٤	٤١٠,٩٦٥	(٧,٩٣٤)	(٧,٩٣٤)
(٩,٨٣٤)	(٧,٩٣٤)	٤٠٣,٠٣١	٤٠٣,٠٣١
٣٤٧,٤٤٠	٤٠٣,٠٣١		
٣,١٩٨	٢,٩٣٦		
٣٥٠,٦٣٨	٤٠٥,٩٦٧		

سحوبات على المكشوف (أفراد وشركات)
قروض أفراد - قروض عقارية
قروض أفراد - أخرى
قروض شركات
بطاقات ائتمان
تسهيلات أخرى

إجمالي القروض والسلفيات للعملاء بالتكلفة المطفأة
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)

إجمالي القروض والسلفيات للعملاء بالتكلفة المطفأة، صافي

القروض والسلفيات للعملاء المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إجمالي القروض والسلفيات للعملاء، صافي

بالنسبة لموجودات التمويل الإسلامي المدرجة في الجدول أعلاه، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٤.

تقوم المجموعة بالتحوط لبعض القروض والسلفيات ذات معدلات ثابتة ومتغيرة بمبلغ ٦٦,١٦٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٢٢,٨٢٦ مليون درهم) ضد مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية باستخدام عقود مقايضة معدلات الفائدة وعقود مقايضة العملات المتقاطعة، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٨٨٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ٢١٢ مليون درهم).

١٢. الاستثمار في الشركات الزميلة ومشروع مشترك

مليون درهم	
٣٧١	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
١١	الحصة من ربح شركات زميلة
(٥٣)	محولة إلى استثمار في أوراق مالية
٣٢٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩	الحصة من ربح شركات زميلة
(١٨)	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
٢	إضافات خلال السنة
(١٦)	إستبعاد خلال السنة
٣٠٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إن تفاصيل الاستثمار في الشركات الزميلة والمشروع المشترك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي كما يلي:

اسم الشركة الزميلة/المشروع المشترك	حصة الملكية الفعلية		بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠٢٤	٢٠٢٥		
فور ان بروبتي ذ.م.م.	%٣٥,٠٠	%٣٥,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	مرافق سكنية لفئة الدخل المنخفض
إن إم سي هولدكو إس بي في ليمتد	%٤٠,٩٨	%٤٠,٥١	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات الصحية
شركة الفؤادية للتعمير	%٢٥,٠٠	%٢٥,٠٠	جمهورية مصر العربية	خدمات المقاولات العقارية
ريلام العقارية ذ.م.م (المعروفة سابقاً باسم أبوظبي التجاري للعقارات ذ.م.م)	%٢٠,٠٠	%٢٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	إدارة الممتلكات العقارية والخدمات الاستشارية
برينكس لإدارة الخدمات المحدودة	%٥١,٠٠	-	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الأمن الخاص، صيانة الحواسيب وخدمات تكنولوجيا المعلومات
شركة تحصيل الديون المدينة ذ.م.م	%٥٠,٠٠	-	الإمارات العربية المتحدة	خدمات تحصيل الديون

بالنسبة للأرصدة والمعاملات مع الشركات الزميلة والمشروع المشترك، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٧.

١٣. الاستثمارات العقارية

مليون درهم	
١,٧٤١	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٢	إضافات خلال السنة
(٤٩)	استبعادات خلال السنة
٢٧	إعادة تقييم استثمارات عقارية
(٥)	تأثير تحويل العملات
١,٧١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٨٨	إضافات خلال السنة
(٦٤١)	استبعادات خلال السنة
٣٠	إعادة تقييم استثمارات عقارية
١,١٩٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالنسبة لسنة ٢٠٢٥، يتضمن صافي الربح من الاستثمارات العقارية صافي مكاسب بقيمة ٢١ مليون درهم (٢٠٢٤ - صافي مكاسب بقيمة ٠,٠٣ مليون درهم) من استبعاد استثمارات عقارية.

تتمثل الإضافات خلال السنة في عقارات مستحوذ عليها من تسوية قروض وسلفيات. لم يتم إدراج هذه المعاملات ضمن بيان التدفقات النقدية الموحد كونها معاملات غير نقدية.

١٣. الاستثمارات العقارية (تابع)

التقييمات العادلة

تم إجراء التقييمات بواسطة خبراء تقييم مستقلين ومسجلين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها وخبرات في موقع وفئة العقارات التي تم تقييمها. عند تقدير القيم العادلة للعقارات، فإن الاستخدام الأقصى والأمثل للعقارات هو استخدامها الحالي.

تتضمن منهجيات التقييم المستخدمة من قبل خبراء التقييم الخارجيين ما يلي:

- ▶ طريقة المقارنة المباشرة: تسعى هذه الطريقة إلى تحديد قيمة العقار من خلال المعاملات المتعلقة بالعقارات المماثلة في المناطق المجاورة مع تطبيق التعديلات اللازمة لبيان الفروقات الخاصة بالعقار ذي الصلة.
- ▶ طريقة الاستثمار: يتم استخدام هذه الطريقة لتقدير قيمة العقار من خلال رسملة صافي الإيرادات التشغيلية للعقار على أساس العائد المناسب الذي يتوقعه المستثمر من استثماره على مدار مدة الانتفاع الخاضعة للتقييم.

تقع كافة الاستثمارات العقارية للمجموعة بشكل رئيسي داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٤. الموجودات الأخرى، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٥,١٩٥	٦,٣٣٣	فوائد مدينة
١٦١	١٠٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٩٥٦	٢٦,١٤٩	أوراق قبول (إيضاح ٢١)
١,٧١٣	٢,٤١٠	أخرى
٢٠,٠٢٥	٣٤,٩٩٥	إجمالي الموجودات الأخرى
(٢١)	(٢٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٢٠,٠٠٤	٣٤,٩٧٠	إجمالي الموجودات الأخرى، صافي

١٥. الممتلكات والمعدات، صافي

التكلفة أو التقييم	عقارات بنظام التملك	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث ومعدات ومركبات	أجهزة ومعدات وملحقات الحاسوب	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٥٢٠	٣٣٧	٢٥٥	٤٨٦	١٣٢	٢,٧٣٠
إضافات خلال السنة	٦٨	٩	١٢	٣٣	١٤	١٣٦
تحويلات خلال السنة	-	١٩	٦	١٠	(٣٥)	-
استيعادات خلال السنة	(٥)	-	(٤)	-	(٣٥)	(٤٤)
تأثير صرف العملات	(٢٦)	(١٤)	(٧)	(١٠)	(٣٦)	(٩٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٥٥٧	٣٥١	٢٦٢	٥١٩	٤٠	٢,٧٢٩
إضافات خلال السنة	٥	١١	٥	١٦	٩٥	١٣٢
تحويلات خلال السنة	(٣٥)	٦٦	٦	٣٢	(٦٩)	-
استيعادات خلال السنة	(٥٨٧)	(٣)	(٣٠)	(١٠)	(١٤)	(٦٤٤)
تأثير صرف العملات	٥	١	١	٣	٧	١٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٩٤٥	٤٢٦	٢٤٤	٥٦٠	٥٩	٢,٢٣٤
الإستهلاك المتراكم						
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٧٠٨	٢٦٨	٢٠٧	٣٨٤	-	١,٥٦٧
المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)	٦٤	١٥	٩	٥٣	-	١٤١
استيعادات خلال السنة	(٥)	-	(٣)	-	-	(٨)
تحويلات خلال السنة	(٥٣)	٢٩	٢٤	-	-	-
تأثير صرف العملات	(١)	(٩)	(٥)	(٣)	-	(١٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧١٣	٣٠٣	٢٣٢	٤٣٤	-	١,٦٨٢
المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)	٥٩	٢٥	١٠	٤٥	-	١٣٩
استيعادات خلال السنة	(٢٣٨)	(٢)	(٢٧)	(١٠)	-	(٢٧٧)
تأثير صرف العملات	(١)	-	١	١	-	١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥٣٣	٣٢٦	٢١٦	٤٧٠	-	١,٥٤٥
القيمة المدرجة						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤١٢	١٠٠	٢٨	٩٠	٥٩	٦٨٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨٤٤	٤٨	٣٠	٨٥	٤٠	١,٠٤٧

خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة تصنيف برامج الحاسوب من الممتلكات والمعدات إلى الموجودات غير الملموسة بمبلغ ٧٠٠ مليون درهم (صافي الاستهلاك) (إيضاح ١٦). تم تطبيق هذا التصنيف اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، وبناءً عليه تم إعادة تصنيف الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٤ للتكلفة والاستهلاك المتراكم. تم إعادة تصنيف هذه المبالغ لتحسين العرض بما يتماشى مع طبيعة الأصل المعني ولا يوجد لها أي تأثير على مجموع حقوق الملكية أو مجموع الدخل الشامل.

١٦. الموجودات غير الملموسة، صافي

موجودات غير ملموسة أخرى					
الشهرة	العلامة التجارية والرخصة	ودائع أساسية	العلاقة مع العملاء	برامج الحاسوب	الإجمالي
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
التكلفة أو التقييم					
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٦,٧٥٤	١٩٠	٤٥٧	٨٤	٩,٤٢٠
إضافات	-	-	-	٢٧٦	٢٧٦
تأثير صرف العملات	(٢٦)	-	-	(١٨)	(٤٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦,٧٥٤	١٦٤	٤٥٧	٢,١٩٣	٩,٦٥٢
إضافات خلال السنة	-	-	-	٢٢٠	٢٢٠
تأثير صرف العملات	-	٢	-	٢	٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦,٧٥٤	١٦٦	٤٥٧	٢,٤١٥	٩,٨٧٦
الإطفاء المتراكم					
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	-	-	٣٦٩	١,٣٤٥	١,٧٨١
الإطفاء للسنة (إيضاح ٣٢)	-	-	٣٨	١٦٤	٢١٥
تأثير صرف العملات	-	-	-	(١٦)	(١٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	-	٤٠٧	١,٤٩٣	١,٩٨٠
الإطفاء للسنة (إيضاح ٣٢)	-	-	٣٨	١٩٥	٢٣٧
تأثير صرف العملات	-	-	-	١	١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	-	٤٤٥	١,٦٨٩	٢,٢١٨
القيمة المدرجة					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦,٧٥٤	١٦٦	١٢	٧٢٦	٧,٦٥٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦,٧٥٤	١٦٤	٥٠	٧٠٠	٧,٦٧٢

راجع إيضاح ١٥ لمزيد من التفاصيل حول إعادة تصنيف برامج الحاسوب إلى موجودات غير ملموسة من ممتلكات ومعدات، صافي.

الشهرة

في ١ مايو ٢٠١٩، اندمج بنك الاتحاد الوطني ش.م.ع مع بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. في صفقة أسهم كلية. استكملت المنشأة المدمجة بعد ذلك عملية الاستحواذ بنسبة ١٠٠٪ على مصرف الهلال ش.م.ع. بناءً على تخصيص سعر الشراء الذي قام به استشاري خارجي بعد عملية الدمج والاستحواذ، قام البنك بإدراج مبلغ بقيمة ٧٨٥ مليون درهم كموجودات غير ملموسة ومبلغ بقيمة ٦,٧٣٥ مليون درهم كشهرة.

في ١ أكتوبر ٢٠١٠، استحوذ البنك على أعمال الخدمات المصرفية للأفراد، وإدارة الثروات وأعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة ("الأعمال") لرويال بنك أوف سكوتلاند في دولة الإمارات العربية المتحدة مقابل اعتبار بقيمة ١٦٩ مليون درهم. بناءً على عمليتي التقييم العادل وتخصيص سعر الشراء التي قام بهما استشاري خارجي مباشرة بعد الاستحواذ في سنة ٢٠١٠، قام البنك بإدراج مبلغ بقيمة ١٤٣ مليون درهم كموجودات غير ملموسة تم إطفائها بالكامل خلال السنوات السابقة ومبلغ بقيمة ١٩ مليون درهم كشهرة.

تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة

لأغراض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها من دمج الأعمال إلى الوحدات المولدة للنقد والمحقة للإيرادات. في اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة، تتم مقارنة المبالغ القابلة للاسترداد من الشهرة المخصصة للوحدات المنتجة للنقد مع القيم الدفترية ذات الصلة. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

يتم اشتقاق القيمة الدفترية للوحدات المنتجة للنقد باستخدام نموذج تخصيص رأس المال حيث يتم تخصيص رأس المال الأساسي للمجموعة للوحدات المولدة للنقد. تحدد المجموعة المبالغ القابلة للاسترداد لوحداتها المولدة للنقد بناءً على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

١٦. الموجودات غير الملموسة، صافي (تابع)

تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة (تابع)

يتم تقدير القيمة في الاستخدام باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة، الذي يعكس تفاصيل الأعمال المصرفية وبيئتها التنظيمية. يعمل النموذج على احتساب القيمة الحالية للأرباح المستقبلية المقدرة القابلة للتوزيع على المساهمين بعد استيفاء متطلبات رأس المال التنظيمية ذات الصلة وقابلية تحمل المخاطر لدى المجموعة. يستخدم نموذج التدفقات النقدية المخصومة توقعات الأرباح وافتراسات الرسملة ذات الصلة، والتي تم تخفيضها إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ٨,٠٧٪ سنوياً. يتم تعديل توقعات الأرباح بعد فترة الخمس سنوات الأولى للوصول إلى مستوى مستدام باستخدام معدل نمو نهائي بنسبة ٣,٩٠٪ سنوياً. تعتبر قيمة التدفقات النقدية المخصومة للوحدات المنتجة للنقد حساسة تجاه توقعات الأرباح القابلة للتوزيع ومعدل الخصم المطبق ومعدل النمو النهائي.

يتم تقدير القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للوحدات المنتجة للنقد بناءً على البيانات المستخلصة من نسبة السعر إلى القيمة الدفترية للشركات القابلة للمقارنة مع إضافة علاوة الرقابة إلى نفس النسبة.

لم يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في قيمة الشهرة المذكورة أعلاه خلال السنة (٢٠٢٤ - لا شيء درهم) حيث أن القيمة القابلة للاسترداد من الوحدات المنتجة للنقد كانت أعلى من القيمة الدفترية للوحدات المنتجة للنقد ذات الصلة.

موجودات غير ملموسة أخرى

العلامة التجارية والرخص التجارية

قام مصرف الهلال ببناء امتياز قوي وله سمعة جيدة كمصرف إسلامي متطور يقدم مجموعة واسعة من منتجات الخدمات المصرفية للأفراد التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تلعب العلامة التجارية لمصرف الهلال دوراً رئيسياً في تحقيق إيرادات للبنك.

رخصة مصر

تم إدراج هذه الرخصة كأصل غير ملموس، حيث لم يقيم المصرف المركزي المصري بإصدار ترخيص مصرفي جديد لأي منشأة على مدار العشرين سنة السابقة، وبالتالي فقد قيّد المشاركة في الأنشطة المصرفية على البنوك المرخصة بالفعل وتعمل في مصر. يلعب الترخيص دوراً رئيسياً في توليد إيرادات للبنك. تم تقييم رخصة مصر بالنظر إلى نهج السوق باستخدام المعاملات المماثلة.

ودائع أساسية

تنشأ قيمة الموجودات غير الملموسة للودائع الأساسية من حقيقة أن قاعدة الودائع للمجموعة تمثل مصدراً أرخص للتمويل من التمويل بالجملة أو تمويل أسواق المال. يمثل الفرق بين تكلفة تمويل الودائع وتكلفة تمويل الجملة / سوق المال قيمة الودائع الأساسية غير الملموسة.

العلاقة مع العملاء

تمثل الموجودات غير الملموسة للعلاقة مع العملاء القيمة العائدة للأعمال المتوقع إبرامها مع المتعاملين الذين كانوا موجودين في تاريخ الاستحواذ. عند تحديد القيمة العادلة للعلاقات مع العملاء، تم أخذ عملاء التمويل التجاري في الاعتبار. من المتوقع أن تحقق هذه العلاقات إيرادات دورية هامة على شكل رسوم وعمولات.

لم يتم الاعتراف بأي خسائر انخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة الأخرى المذكورة أعلاه خلال السنة (٢٠٢٤ - لا شيء).

١٧. المبالغ المستحقة للبنوك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
١,٠٠٢	١,٧٩٣	أرصدة حسابات البنوك لدينا
٤,٨٩٥	٣,٢٠٧	ودائع هامشية
٥,٣٨٠	١٤,٠٨٦	ودائع لأجل
١١,٢٧٧	١٩,٠٨٦	إجمالي المبالغ المستحقة للبنوك

١٨. الودائع من العملاء

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	
٢٣٤,٩٧٦	٢٦٧,٦١٠	ودائع لأجل
١٤٩,٥٧٤	١٧٩,٠٢٧	ودائع حسابات جارية
٣٢,٤٨٣	٤٩,٧٩٤	ودائع توفير
٢١٥	١٤٩	ودائع حكومية طويلة الأجل
٣,٨١٢	٣,١٩٥	ودائع هامشية
٤٢١,٠٦٠	٤٩٩,٧٧٥	إجمالي الودائع من العملاء

بالنسبة للودائع الإسلامية المدرجة في الجدول أعلاه، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٤.

تقوم المجموعة بالتحوط للودائع من العملاء قيمتها ٦٢,٠٢٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٣٢,٧٨٨ مليون درهم) ضد مخاطر العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة باستخدام عقود مقايضة الصرف الأجنبي وعقود مقايضة معدلات الفائدة ويتم تصنيف عقود المقايضة هذه إما كتحوطات للتدفقات النقدية أو كتحوطات للقيمة العادلة. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ١٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٢٣ مليون درهم).

١٩. الأوراق التجارية باليورو

فيما يلي تفاصيل الأوراق التجارية الصادرة باليورو بموجب برنامج البنك المتعلق بهذه الأوراق:

كمالي الأوراق التجارية باليورو	كمالي الأوراق التجارية باليورو	كمالي الأوراق التجارية باليورو
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٢,١٤٧	٣,٩١٣	٢,١٤٧
١,٢٨٠	٢,٦٨٤	١,٢٨٠
٢,٧٢٦	٢,١٢٣	٢,٧٢٦
٦,١٥٣	٨,٧٢٠	٦,١٥٣
		٦,١٥٣

تتحوط المجموعة لبعض الأوراق التجارية باليورو بقيمتها ٤,٨٠٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٤,٠٠٦ مليون درهم) ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية باستخدام عقود مقايضة الصرف الأجنبي وتصنف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لعقود التحوط هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ١٤٠ مليون درهم).

يتراوح معدل الفائدة الفعلي للأوراق التجارية باليورو ذات القسيمة الصفرية التي تم إصدارها بين ٢,١٢% سنوياً إلى ٤,٥٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - بين ٢,٩٩٥% سنوياً إلى ٥,٥٣% سنوياً).

فيما يلي مطابقة حركة الأوراق التجارية باليورو بالتدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية:

مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
صافي المتحصلات من عمليات الإصدار	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
٧,٧٧٨	١٢,٧٠٦	١٤,٦٣٩
٣٠٨	٣٠٨	٣٠٨
٦,١٥٣	٦,١٥٣	٦,١٥٣
٢١,٣٩٨	٢١,٣٩٨	٢١,٣٩٨
١٩,٢١٩	١٩,٢١٩	١٩,٢١٩
٣٨٨	٣٨٨	٣٨٨
٨,٧٢٠	٨,٧٢٠	٨,٧٢٠

يتضمن صافي المتحصلات من عمليات الإصدار تأثيرات التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. تتضمن التحركات الأخرى الخصم المطفأ.

٢٠. القروض

فيما يلي تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة مليون درهم	١ - ٣ سنوات مليون درهم	٣ - ٥ سنوات مليون درهم	أكثر من ٥ سنوات مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	٨٦١	١٤٤	-	١,٠٠٥
	رينمينبي صيني	٣٥٨	١٦٩	-	-	٥٢٧
	فرنك سويسري	-	-	٤٧٥	-	٤٧٥
	دولار هونج كونج	-	٩٦	-	-	٩٦
	دولار أمريكي	١,٦٣٨	٦,٢٢٠	٨,٥٢٣	١٥,٣٩٤	٣١,٧٧٥
	الروبية الأندونيسية	-	-	٤٤٧	-	٤٤٧
		١,٩٩٦	٧,٣٤٦	٩,٥٨٩	١٥,٣٩٤	٣٤,٣٢٥
قروض ثنائية	دولار أمريكي	-	٤,٩٩١	٧٣٣	-	٥,٧٢٤
	تنج كازاخستاني	-	٦٠	-	-	٦٠
	جنيه إسترليني	٣,٢٢٥	-	-	-	٣,٢٢٥
	دولار أمريكي	١,٦٠٩	-	-	-	١,٦٠٩
	دولار هونج كونج	٢١٦	-	-	-	٢١٦
	رينمينبي صيني	٥٢	-	-	-	٥٢
	يورو	٩٨٩	-	-	-	٩٨٩
سندات ثانوية	دولار أمريكي	-	-	-	١,٨٣٠	١,٨٣٠
	دولار أمريكي	٤٠,١٠٨	١,٦٥٤	-	-	٤١,٧٦٢
	جنيه مصري	-	-	-	٢	٢
		٤٨,١٩٥	١٤,٠٥١	١٠,٣٢٢	١٧,٢٢٦	٨٩,٧٩٤

تقوم المجموعة بالتحوط لقروض بمبلغ ٤٣,٣٠٥ مليون درهم ضد مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة باستخدام إما عقود مقايضة معدلات الفائدة أو عقود مقايضة العملات المتقاطعة ويتم تصنيف عقود المقايضة هذه إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. إن صافي القيمة العادلة السالبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغ ٩,٨٠٢ مليون درهم.

٢٠. القروض (تابع)

فيما يلي تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة مليون درهم	١ - ٣ سنوات مليون درهم	٣ - ٥ سنوات مليون درهم	أكثر من ٥ سنوات مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	٧٩٧	٥٠	٨٠	٩٢٧
	رينمينبي صيني	-	٥٠٠	-	-	٥٠٠
	فرنك سويسري	-	-	-	٤١٧	٤١٧
	دولار هونج كونج	٧٣	-	-	-	٧٣
	دولار أمريكي	١,١٠٢	٥,٦٨٤	٥,٦٦٢	١٥,٦٥٨	٢٨,١٠٦
	الروبية الأندونيسية	-	-	٤٢٣	-	٤٢٣
		١,١٧٥	٦,٩٨١	٦,١٣٥	١٦,١٥٥	٣٠,٤٤٦
قروض ثنائية	دولار أمريكي	٧٣٤	٢,٥٦٢	٢,٤٢٠	-	٥,٧١٦
	تنج كازاخستاني	-	٧٢	-	-	٧٢
شهادات إيداع صادرة	جنيه إسترليني	٥,٣٩٩	-	-	-	٥,٣٩٩
	دولار أمريكي	٣١١	-	-	-	٣١١
	يورو	٦٢٧	-	-	-	٦٢٧
سندات ثانوية	دولار أمريكي	-	-	-	١,٧٦٥	١,٧٦٥
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	٣٥,٧٤٦	٨,٦٠٣	-	-	٤٤,٣٤٩
	جنيه مصري	-	-	-	٢	٢
إجمالي القروض		٤٣,٩٩٢	١٨,٢١٨	٨,٥٥٥	١٧,٩٢٢	٨٨,٦٨٧

تقوم المجموعة بالتحوط لقروض بمبلغ ٤٤,٠٤٣ مليون درهم ضد مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة باستخدام إما عقود مقايضة معدلات الفائدة أو عقود مقايضة العملات المتقاطعة ويتم تصنيف عقود المقايضة هذه إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. إن صافي القيمة العادلة السالبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بلغ ٩,٦١٥ مليون درهم.

٢٠. القروض (تابع)

تستحق الفائدة كدفعات متأخرة؛ وفيما يلي معدلات الفائدة التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كما يلي:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة	سنة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,١٠٪ سنوياً إلى ٤,٥٠٪ سنوياً.وفوائد ربع سنوية بمعدل يتراوح بين ٩٠ إلى ٩٤ نقطة أساس أعلى من معدل مقايضة فائورة البنك.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٦٦٪ سنوياً إلى ٢,٨٠٪ سنوياً.	-
	ريمنيني صيني	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٣٥٪ سنوياً إلى ٣,٣٨٪ سنوياً.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٢٠٪ سنوياً إلى ٣,٤١٥٪ سنوياً.	-	-
	فرنك سويسري	-	-	معدل فائدة ثابت بنسبة ٢,٠٢٣٪ سنوياً.	-
	دولار هونج كونج	-	معدل فائدة ثابت بنسبة ٤,١٦٪ سنوياً	-	-
	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ١,٦٣٪ سنوياً إلى ١,٧٢٪ سنوياً.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٥٠٪ سنوياً إلى ٥,٣٨٪ سنوياً وقسائم ربع سنوية تتراوح بين ٨٨ إلى ١٦٦ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	معدل فائدة ثابت بنسبة ٥,٥٠٪ سنوياً وقسائم ربع سنوية تتراوح بين ١٠٠ إلى ١٤٠ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٦٥٪ سنوياً إلى ٥,٠٠٪ سنوياً، وقسيمة صفرية بمعدل داخلي يتراوح بين ٣,٢٧١٪ سنوياً إلى ٥,٧٨٥٪ سنوياً(*)
	الروبية الإندونيسية	-	-	معدل فائدة ثابت بنسبة ٧,٥٠٪ سنوياً إلى ٨,١٦٪ سنوياً.	-
قروض ثنائية	دولار أمريكي	-	قسيمة شهرية تتراوح بين ٦٨ إلى ٨٥ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	قسيمة شهرية بنسبة ٧٨ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	-
	تينج كازاخستاني	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٨,٥٠٪ سنوياً إلى ٩,٥٠٪ سنوياً.	-	-
شهادات إيداع صادرة	جنيه استرليني	قسيمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٤,١١٪ سنوياً إلى ٤,٣٣٪ سنوياً.	-	-	-
	دولار أمريكي	قسيمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٣,٩١٪ سنوياً إلى ٤,٥٠٪ سنوياً.	-	-	-
	دولار هونج كونج	قسيمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٢,٢٥٪ سنوياً إلى ٣,٩٤٪ سنوياً.	-	-	-
	ريمنيني صيني	قسيمة صفرية بمعدل عائد داخلي بنسبة ١,٨٠٪ سنوياً	-	-	-
	يورو	قسيمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٢,١٢٪ سنوياً إلى ٢,٢١٪ سنوياً.	-	-	-
سندات ثانوية – معدل ثابت	دولار أمريكي	-	معدل ثابت بنسبة ٤,١٣٪ سنوياً، قسيمة شهرية تتراوح بين ٢٥ إلى ٥٢ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة، قسائم ربع سنوية تتراوح بين ٠ إلى ٦٥ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة، وقسائم نصف سنوية بين سالب ٢٠ إلى موجب ٤١ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة	-	معدل فائدة ثابت بنسبة ٥,٣٦٪ سنوياً من تاريخ الإصدار باستثناء تاريخ إعادة التعيين الأول (١٠ مارس ٢٠٣٠)** تدفع على أساس نصف سنوي
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	-	قسائم ربع سنوية تتراوح بين ٥٧ إلى ٥٨ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٥٠٪ سنوياً إلى ٣,٥٠٪ سنوياً.
	جنيه مصري	-	-	-	-

(*) تشمل سندات متراكمة بقيمة ١٤,٩٠٧ مليون درهم صادرة بفترات أصلية وذات استحقاقات تتراوح من ٣٠ سنة إلى ٤٠ سنة بمعدل داخلي يتراوح بين ٣,٢٧١٪ سنوياً إلى ٥,٧٨٥٪ سنوياً وتعتبر قابلة للطلب في نهاية السنة الخامسة أو السادسة أو السابعة أو العاشرة من تاريخ الإصدار.

(**) الاستدعاء الأولي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٩، إذا لم يتم استرداد السندات الثانوية في أو قبل تاريخ إعادة التعيين، فسيتم دفع الفائدة من (بما في ذلك) تاريخ إعادة التعيين بمعدل ثابت يساوي معدل إعادة التعيين ذات الصلة لمدة خمس سنوات (معدل سندات الخزانة الأمريكية لمدة ٥ سنوات) بالإضافة إلى هامش ١,٦٧٧٪ سنوياً.

٢٠. القروض (تابع)

تصنف القروض الثانوية ذات سعر الفائدة الثابت من الفئة الثانية من رأس المال وفقاً لإرشادات رأس المال الصادرة من قبل مصرف الإمارات المركزي (إيضاح ٤٩).

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٠ للحصول على تفاصيل حول السندات المرهونة كضمان مقابل القروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء.

علاوة على ذلك، تلقت المجموعة صافي ضمانات نقدية مقابل هامش ربح قدره ٢٤٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - لا شيء درهم) مقابل طلبات الهامش.

فيما يلي تسوية حركة القروض بالتدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية:

مليون درهم	
٧٦,٦٥٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
١١٣,٤٩٨	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
(٩٩,٠٧٩)	سداد مبالغ
(٢,٣٨٥)	تحركات أخرى
٨٨,٦٨٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩١,٢٠٠	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
(٩١,٠٣٧)	سداد مبالغ
٩٤٤	تحركات أخرى
٨٩,٧٩٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

يتضمن صافي المتحصلات من عمليات الإصدار تأثيرات التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية على القروض. تتضمن التحركات الأخرى الفائدة المرسلة على السندات المتراكمة القابلة للاستدعاء، والخصم المطفأ والتغيرات في تحوطات القيمة العادلة.

٢١. المطلوبات الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٤,١٩٧	٣,٨١٨	فوائد دائنة
٥١٨	٥٢٨	التزام مدرج مقابل التزامات المنافع المحددة
١,٢٨٧	١,٩٠٤	إيرادات مؤجلة
١٢,٩٥٦	٢٦,١٤٩	أوراق قبول (إيضاح ١٤)
٥٧٤	٣٩٣	مخصص الانخفاض في القيمة على خطابات اعتماد وضمانات
٦,٦٤٧	٦,٤٨٢	والتزامات أخرى (إيضاح ٤٣-٣)
٢٦,١٧٩	٣٩,٢٧٤	أخرى (*)
		إجمالي المطلوبات الأخرى

(*) تتضمن ٢٦٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١٥٧ مليون درهم) تتعلق بالتزام عقد الإيجار التمويلي.

٢١. المطلوبات الأخرى (تابع)

التزامات المنافع المحددة

تقدم المجموعة مكافآت لموظفيها المستحقين في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم إجراء أحدث التقييمات الاكتوارية للقيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في الربع الأخير من سنة ٢٠٢٥ من قبل خبير اكتواري مسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم قياس القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة، وما يتعلق بها من تكاليف الخدمة الحالية والسابقة، باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة.

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييم الاكتواري هي كما يلي:

معدل الخصم:	٤,٧٩% سنوياً (٢٠٢٤ - ٤,٩٩% سنوياً)
معدل زيادة الراتب:	٢,٥٠% سنوياً (٢٠٢٤ - ٢,٠٠% سنوياً)

تم استخدام الافتراضات الديموغرافية للوفيات والاستقالة والتقاعد لتقييم المطلوبات والمنافع ضمن الخطة.

سوف يكون الالتزام أعلى بمبلغ ١٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١٧ مليون درهم) إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠٪ وسوف يكون الالتزام أقل بمبلغ ١٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١٦ مليون درهم) إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠٪ وبالمثل، سوف يكون الالتزام أعلى بمبلغ ١٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١٧ مليون درهم) إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠٪ وسوف يكون الالتزام أقل بمبلغ ١٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١٦ مليون درهم) إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠٪.

إن الحركة في التزامات المنافع المحددة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٤٦٧	٥١٨	الرصيد الافتتاحي
٧٠	٨٢	صافي المحمل خلال السنة(*)
٤١	٢١	خسائر اكتوارية من التزامات المنافع المحددة
(٦٠)	(٩٣)	منافع مدفوعة
٥١٨	٥٢٨	الرصيد الختامي

(*) تم الاعتراف بها ضمن "مصاريف الموظفين" في بيان الدخل الموحد

المساهمات المحددة

بموجب خطط المساهمات المحددة، تقوم المجموعة بدفع المساهمات المطلوبة إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي المتعلقة بموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وإلى صناديق المعاشات التقاعدية المعنية بالموظفين الآخرين بما في ذلك مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. إن المبلغ المحمل للسنة فيما يتعلق بهذه المساهمات يبلغ ١٠٤ مليون درهم (٢٠٢٤ - ١٠٥ مليون درهم). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم تصنيف معاشات تقاعدية دائنة بقيمة ٠,٥ مليون درهم ضمن بند "مطلوبات أخرى - أخرى" (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٠,٦ مليون درهم).

٢٢. رأس المال

المصرح به	الصادر والمدفوع بالكامل	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ملليون درهم	ملليون درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٠,٠٠٠	٧,٩١٢	٧,٣٢٠	٧,٣٢٠
أسهم عادية بقيمة درهم واحد للسهم			

في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٢٧ فبراير ٢٠٢٥، وافق مساهمو البنك على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٤,٣١٩ مليون درهم.

حقوق الأولوية

في ١٣ أكتوبر ٢٠٢٥، وافق مساهمو البنك على إصدار حقوق أولوية لزيادة رأس المال بقيمة ٦,١٠٠ مليون درهم من خلال إصدار ٥٩٢,٢٢٨,٧٠٠ سهم جديد بسعر إصدار قدره ١٠,٣ درهم للسهم الواحد، حيث يمثل ذلك القيمة الاسمية بقيمة ١ درهم للسهم الواحد وعلاوة إصدار بقيمة ٩,٣ درهم للسهم الواحد. تم تسجيل علاوة الإصدار ضمن الاحتياطي القانوني.

رأس المال العادي المُصدر	إحتياطي قانوني
٥٩٢	٥٩٢
٥,٥٠٨	٥,٥٠٨
٦,١٠٠	٦,١٠٠

توزيعات أرباح

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، اقترح مجلس الإدارة دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤,٩٨٥ مليون درهم بواقع ٠,٦٣ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٦٣% من رأس المال المدفوع (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ توزيعات أرباح نقدية وأسهم - ٤,٣١٩ مليون درهم بواقع ٠,٥٩ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٥٩% من رأس المال المدفوع). يخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

٢٣. الاحتياطات الأخرى

حركة الاحتياطات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

أسماء خطة حواجز الموظفين، صافي	احتياطي نظامي	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي طوارئ	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي تحوط للتدفقات النقدية	احتياطي انخفاض القيمة - عام	احتياطي إعادة تقييم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل،	العائدة إلى حاملي أسهم البنك	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٣,٦٦٠	٥,٨٧٢	٢,٠٠٠	١٥٠	(٧١٢)	٢٥٤	٧٨١	(٧٤٨)	١١,٠٨٢	(١)	١١,٠٨١
فروق الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية	-	-	-	-	٨٣	-	-	-	٨٣	-	٨٣
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفق النقدي	-	-	-	-	-	(١٨٨)	-	-	(١٨٨)	-	(١٨٨)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفق النقدي	-	-	-	-	-	١١٣	-	-	١١٣	-	١١٣
المُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧٦	-	٧٧٦
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧٦	-	٧٧٦
التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠)	-	(٢٠)
الدين المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠)	-	(٢٠)
المبالغ المُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد لأدوات الدين	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠	-	٦٠
المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	١١	-	(٩٨)	(٨٧)	-	(٨٧)
تأثير الضريبة ذات الصلة	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠	-	٦٠
صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٧)	-	(٨٧)
المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥	-	٤٥
تأثير الضريبة ذات الصلة على تغيرات القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥	-	٤٥
لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥	-	٤٥
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤)	-	(٤)
المبالغ المحولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧	-	٤٧
حقوق الملكية المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧	-	٤٧
الشامل الآخر (صافي الضريبة)	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧	-	٤٧
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	٨٣	(٦٤)	-	٨٠٦	٨٢٥	-	٨٢٥
الاستحواذ على الأسهم	(٢٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧٠)	-	(٢٧٠)
علاوة إصدار متعلقة بإصدار حقوق الأولوية (إيضاح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢)	-	٥,٥٠٨	-	-	-	-	-	-	٥,٥٠٨	-	٥,٥٠٨
تحويلات من أرباح محتجزة	-	٢٩٦	-	-	-	-	٧٣٦	-	١,٠٣٢	-	١,٠٣٢
أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٥)	١١٠	-	-	-	-	-	-	-	١١٠	-	١١٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(٣٣٥)	٣,٩٥٦	١١,٣٨٠	٢,٠٠٠	١٥٠	(٦٢٩)	١,٥١٧	٥٨	١٨,٢٨٧	(١)	١٨,٢٨٦

لمزيد من المعلومات حول الاحتياطات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٩.

٢٣. الاحتياطيات الأخرى (تابع)

حركة الاحتياطيات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي	احتياطي نظامي	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي طوارئ	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي تحوط للتدفقات النقدية	احتياطي انخفاض القيمة - عام	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	العائدة إلى حاملي أسهم البنك	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(٨٠)	٣,٦٦٠	٥,٨٧٢	٢,٠٠٠	١٥٠	(٢٢٦)	٣٠٢	(١,٠٨٦)	١٠,٥٩٢	(١)	١٠,٥٩١
- فروق الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٩٢)	-	(٤٩٢)
- صافي الأرباح من تحوط صافي الاستثمار في عمليات أجنبية	-	-	-	-	-	٦	-	-	٦	-	٦
- صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفق النقدي	-	-	-	-	-	-	(١٠٨)	-	(١٠٨)	-	(١٠٨)
- صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفق النقدي	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠	-	٦٠
- المُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد	-	-	-	-	-	٦٠	-	-	٦٠	-	٦٠
- صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٦٥	٦٥	-	٦٥
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(٢)	(٢)	-	(٢)
- المبالغ المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٧	-	٢٥٧
- المُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد لأدوات الدين	-	-	-	-	-	-	-	(١)	(١)	-	(١)
- المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤	-	٣٤
- تأثير الضريبة ذات الصلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- تأثير الضريبة ذات الصلة على تغيرات القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(٢)	(٢)	-	(٢)
- المبالغ المحولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (صافي الضريبة)	-	-	-	-	-	-	-	(١٣)	(١٣)	-	(١٣)
- إجمالي (الخسارة) // الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	(٤٨٦)	(٤٨)	٣٣٨	(١٩٦)	-	(١٩٦)
- الاستحواذ على الأسهم	(١٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٦)	-	(١٦٦)
- المبالغ المحولة ضمن حقوق الملكية عند تكوين احتياطي	-	-	-	-	-	-	٧٨١	-	٧٨١	-	٧٨١
- إنخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١	-	٧١
- أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٥)	٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(١٧٥)	٣,٦٦٠	٥,٨٧٢	٢,٠٠٠	١٥٠	(٧١٢)	٢٥٤	(٧٤٨)	١١,٠٨٢	(١)	١١,٠٨١

٢٣. الاحتياطات الأخرى (تابع)

احتياطي انخفاض القيمة - عام

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

يتم احتساب احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كما يلي:

مليون درهم	
٦,٤١٤	الحد الأدنى للمخصصات للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة
٤,٨٩٧	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة المرحلة ١ والمرحلة ٢ الذي تم تكوينه مقابل الدخل
١,٥١٧	عجز في مخصص المرحلة ١ والمرحلة ٢ لتلبية الحد الأدنى وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة
٧٨١	رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧٣٦	يضاف: تحويل من أرباح محتجزة خلال السنة
١,٥١٧	رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤. التمويل الإسلامي

موجودات التمويل الإسلامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٣٠,٥٨١	٣٣,٨٠١	المرابحة
١٣,٤٧٤	١٣,٧٣٠	تمويل الإجارة
٤٠٣	٤٢٢	السلم
٩١٢	١,٢٠١	أخرى
٤٥,٣٧٠	٤٩,١٥٤	إجمالي موجودات التمويل الإسلامي
(١,٢٠٦)	(٨٢٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤٤,١٦٤	٤٨,٣٢٨	صافي موجودات التمويل الإسلامي

موجودات الاستثمار الإسلامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٦,٧٦٣	١١,٣٨٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٧	٧١	استثمارات صكوك
٦,٨٩٠	١١,٤٦٠	أسهم
٧,٠٧٨	٥,٨٨٤	بالتكلفة المطفأة
(٤)	(٢)	استثمارات صكوك
٧,٠٧٤	٥,٨٨٢	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٣,٩٦٤	١٧,٣٤٢	صافي موجودات الاستثمار الإسلامي

٢٤. التمويل الإسلامي (تابع)

الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٢,٠٧٦	٢,٣٢٠	المربحة
٧٤٠	٧٦٥	تمويل الإجارة
٢٦	٢٣	السلم
٥٤٨	٦٢٩	استثمارات صكوك
١٢٦	١٧٦	أخرى
٣,٥١٦	٣,٩١٣	إجمالي الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية

الودائع الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
١٩,٧٦١	٢١,٧١٧	ودائع الحساب الجاري
٢٧٤	٣٤٣	ودائع هامشية
١٩,٦١٦	٢٤,٧٦٥	ودائع توفير المضاربة(*)
٦٣٦	٥٨٦	ودائع مضاربة لأجل
١,١٧٠	٧٣٧	ودائع مربحة
٢٣,٨٣٢	٢٢,٨٤٦	ودائع وكالة
٦٥,٢٨٩	٧٠,٩٩٤	إجمالي الودائع الإسلامية

(*) تشمل ١٥ مليون درهم تتعلق باحتياطي مخاطر الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١٣ مليون درهم)

توزيعات الأرباح على الودائع الإسلامية والربح المدفوع لحاملي الصكوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
١٢٧	٢٤٦	ودائع توفير المضاربة والودائع لأجل
٦٣	٣٨	ودائع مربحة لأجل
١,١٢٣	١,٠٢٦	ودائع وكالة
٧	٦	سندات صكوك إسلامية والمربحة العكسية
١,٣٢٠	١,٣١٦	إجمالي توزيعات الأرباح على الودائع الإسلامية والربح المدفوع لحاملي

٢٥. أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي

تدير المجموعة خطة تعويضات مؤجلة ("الخطة") وذلك بغرض تقدير الموظفين من ذوي الأداء المتميز والمحافظة عليهم. وفقاً للخطة، يُمنح الموظفون أسهماً في البنك عند استيفاء شروط الاستحقاق وبالسعر السائد في تاريخ المنح. يتم الاستحواذ على هذه الأسهم والاحتفاظ بها من قبل شركة تابعة للبنك حتى استيفاء شروط الاستحقاق. تقرر لجنة الترشيحات والتعويضات والموارد البشرية والقائمين على الحوكمة وتوافق على الأسهم التي سوف يتم منحها للموظفين على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية للمجموعة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان لدى المجموعة خطط الحوافز التالية:

تاريخ المنح	١ يناير ٢٠٢٥	١ يناير ٢٠٢٤	١ يناير ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٢
عدد الأسهم الممنوحة (بالمليون)	١٥	١١	٤	٣
القيمة العادلة للأسهم الممنوحة في تاريخ المنح (مليون درهم)	١٣٩	٩٦	٤٠	٢٦
تاريخ الاستحقاق النهائي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

شروط الاستحقاق - قيد الخدمة من تاريخ المنح حتى تاريخ الاستحقاق المعني أو استيفاء شروط خاصة خلال فترة الاستحقاق (الوفاة أو العجز).

إن الحركة في أسهم الخطة (بالمليون) هي كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
الرصيد الافتتاحي	١٩	١٠
الممنوح خلال السنة	١٥	١١
المكتسبة خلال السنة	(٥)	(٢)
المتقادمة خلال السنة	(١)	-
الرصيد الختامي	٢٨	١٩
قيمة تكلفة "الخطة" المدرجة ضمن "مصاريف الموظفين"	١١٠	٧١
في بيان الدخل الموحد (مليون درهم)		

إن إجمالي الأسهم غير المخصصة ضمن الخطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغ ١٧ مليون سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٩ مليون سهماً). تشمل هذه الأسهم غير المخصصة الأسهم المتقادمة والأسهم التي تم شراؤها للخطط المستقبلية.

٢٦. سندات رأس المال

تمثل السندات الرأسمالية الإضافية من الشق الأول ("السندات الرأسمالية") سندات مالية دائمة غير تراكمية ليس لها تاريخ استرداد ثابت. إن هذه السندات الرأسمالية هي التزامات مباشرة وغير مضمونة ومشروطة وثانوية للبنك و (١) ذات مرتبة متساوية دون أي تفضيل فيما بينها؛ (٢) ذات مرتبة ثانوية وفي المرتبة الثانية لكافة الالتزامات الرئيسية؛ (٣) متساوية في المرتبة مع كافة الالتزامات ذات المرتبة المتساوية؛ و (٤) تأتي في الأولوية فقط لكافة الدائنين في المرتبة الثانية.

في حالة اختيار البنك وفقاً لتقديره الخاص عدم سداد القسيمة، لا يحق لحاملي سندات رأس المال المطالبة بالقسيمة ولا يعتبر اختيار البنك لعدم أداء القسيمة حدث تعثر. بالإضافة إلى ذلك، هناك ظروف معينة ("حالة عدم الدفع") يحظر بموجبها على البنك إجراء دفعة قسيمة في تاريخ دفع القسيمة ذي الصلة. علاوة على ذلك، إذا قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بإخطار البنك بأنه غير قابل على الاستمرار أو أنه سيصبح غير قادر على الاستمرار دون (١) تخفيض القيمة؛ أو (٢) ضخ رأس مال من القطاع العام، تعتبر حقوق حاملي السندات الرأسمالية بموجب السندات الرأسمالية مخفضة القيمة بشكل نهائي وغير مشروط ودائم بنسبة تساوي مبلغ التخفيض الذي يحدده مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. قد يؤدي ذلك إلى تخفيض السندات إلى قيمة صفرية وإلغائها.

في حال قام البنك باختيار عدم الدفع أو إذا وقع حدث يستوجب عدم الدفع، عندها لا يحق للبنك: (أ) الإعلان عن أية توزيعات أرباح أو دفعها؛ أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأية وسيلة كانت على أي جزء من رأس المال أو أية أوراق مالية من البنك تكون مساوية للسندات أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على الإلزام بالسداد أو التحويل إلى حقوق الملكية، في أي حالة إلا إذا تم، أو لحين، سداد دفعة واحدة بالكامل.

تبين الجداول التالية إصدارات السندات الرأسمالية من قبل البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

الإصدار	العملة	معدل الفائدة	تاريخ أول طلب	٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم
سندات رأسمالية من الشق الأول لحكومة أبوظبي	درهم إماراتي	معدل فائدة متغير لمدة ٦ أشهر - إيبور ٢٣ فبراير ٢٠٢٧ (*) زائداً ٢,٣٠٪ سنوياً		٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
سندات رأسمالية من الشق الأول بقيمة ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	دولار أمريكي	معدل ثابت بنسبة ٨,٠٠٪ سنوياً من تاريخ الإصدار ولكن باستثناء تاريخ إعادة التحديد الأول (٢٧ مايو ٢٠٢٩) (**)	٢٧ نوفمبر ٢٠٢٨ (*)	٢,٧٥٥	٢,٧٥٥
				٨,٧٥٥	٨,٧٥٥

(*) يخضع خيار الشراء لموافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(**) إذا لم يتم استرداد السندات الرأسمالية وفقاً للشروط في أو قبل تاريخ إعادة التحديد الأول، فستظل الفائدة مستحقة الدفع من (بما في ذلك) تاريخ إعادة التحديد الأول الخاضع للشروط ووفقاً لها بسعر ثابت، على أن يتم إعادة تحديدها في تاريخ إعادة التحديد الأول وكل خمس سنوات بعد ذلك، بما يساوي معدل إعادة التحديد ذي الصلة لمدة خمس سنوات (كما هو محدد في الشروط) زائداً هامش بنسبة ٣,٥٢٤٪ سنوياً.

٢٧. إيرادات الفوائد

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	
٣,٣٩٢	٣,٣٦٨	قروض وسلفيات للبنوك
١٩,٩٤٥	٢٠,٨٨٢	قروض وسلفيات للعملاء
٦,٨٨٠	٦,٩٦٠	استثمارات في أوراق مالية
٣٠,٢١٧	٣١,٢١٠	إجمالي إيرادات الفوائد

٢٨. مصاريف الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٤٢٥	٥٩٥	ودائع من البنوك
١٢,٩٠٨	١٢,٩٦٧	ودائع من العملاء
٣٣٠	٤٢٢	أوراق تجارية باليورو
٥,٥٢٥	٥,١٣٥	قروض(*)
١٩,١٨٨	١٩,١١٩	إجمالي مصاريف الفوائد

(*) تتضمن مبلغ بقيمة ١٣ مليون درهم (٢٠٢٤ - ١٠ مليون درهم) لمصاريف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار.

٢٩. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
١,٧٥٠	١,٩٣٨	إيرادات الرسوم والعمولات
١,٠٧٦	١,٢٨٧	رسوم متعلقة بالبطاقات
٣٦١	٥٨١	رسوم معالجة القروض
٦٩٦	٧٩٣	رسوم متعلقة بالحسابات
٢١٨	٢٦٧	عمولة معاملات مالية
٩٤٧	١,١٠٨	خدمات إدارة الأصول والاستثمارات
٥,٠٤٨	٥,٩٧٤	رسوم أخرى
		إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
		مصاريف الرسوم والعمولات
(١,١٠١)	(١,٣٩٩)	رسوم متعلقة بالبطاقات
(٦٤)	(١١٢)	رسوم معالجة القروض
(٧٨٢)	(٨٥٦)	أخرى
(١,٩٤٧)	(٢,٣٦٧)	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
٣,١٠١	٣,٦٠٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٣٠. صافي إيرادات التداول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٨٣٧	١,١٢٤	صافي الربح من التعامل بالعملة الأجنبية
١,٢٢٧	١,٥٩٢	صافي الربح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر(*)
٢,٠٦٤	٢,٧١٦	صافي إيرادات التداول

(*) يتضمن صافي خسائر بمبلغ ٢٨٢ مليون درهم من موجودات مالية مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (٢٠٢٤ - صافي خسائر بمبلغ ٦٨ مليون درهم).

٣١. الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
١٧	١٨	إيرادات من إدارة العقارات
(٣١٨)	(١٨٦)	صافي الخسائر من استبعاد استثمارات في أوراق مالية(*)
٤٨٩	٦٢٨	صافي الأرباح من مشتقات التحوط(*)
٣٤	٢٨	إيرادات توزيعات أرباح
٨٤٠	٦٣٣	أخرى(**)
١,٠٦٢	١,١٢١	إجمالي الإيرادات التشغيلية الأخرى

(*) تشمل الأرباح المحققة بقيمة ١٧٢ مليون درهم (٢٠٢٤ - ٥٦ مليون درهم) من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة والتحوط المتعلقة بها

(**) تتضمن ربح بقيمة ٤٠٥ مليون درهم (٢٠٢٤ - صافي ربح بقيمة ٧٣٠ مليون درهم) من بيع/ إطفاء القروض والسلفيات.

٣٢. المصاريف التشغيلية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٣,٣٦٠	٣,٥٤٣	مصاريف موظفين
٢,٢٥٧	٢,٢٥٥	مصاريف عمومية وإدارية
١٩٩	٢١١	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٥)(*) وحق استخدام الموجودات
٢١٥	٢٣٧	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)(*)
٦,٠٣١	٦,٢٤٦	إجمالي المصاريف التشغيلية

(*) خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة تصنيف برامج الحاسوب من الممتلكات والمعدات إلى الموجودات غير الملموسة (يرجى الرجوع إلى إيضاح ١٥ و ١٦). وبناءً على ذلك، تم إدراج إطفاء برامج الحاسوب ضمن إطفاء الموجودات غير الملموسة لكل من السنوات.

٣٣. رسوم الانخفاض في القيمة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٣,٣٥٠	٣,٩٨٣	أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - صافي المحمل (*)
(٢)	(١٩)	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال
٦٧	(١٥٧)	التزامات ومطلوبات طارئة - صافي (المحمر) // المحمل
(٥٤١)	(٧٠٤)	ناقصاً: المستردات / التعديلات خلال السنة
٢,٨٧٤	٣,١٠٣	إجمالي رسوم الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)

(*) يتضمن صافي المحمر بقيمة ١٢ مليون درهم (٢٠٢٤ - صافي المحمر بقيمة ٢ مليون درهم) على الأوراق المالية الاستثمارية بالتكلفة المطفأة.

٣٤. الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن ضريبة الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات") لتطبيق نظام جديد لضريبة الشركات الاتحادية في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تطبيق قانون ضريبة الشركات للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

فيما يلي ملخص مجموع مصاريف ضريبة الدخل المعترف بها في بيان الدخل الموحد:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
		مصرف الضريبة الحالية
١,١١٤	١,٤٠٠	متعلقة بالسنة الحالية
١٦	(٦)	متعلقة بالسنوات السابقة
١,١٣٠	١,٣٩٤	مجموع مصرف الضريبة الحالية
		الضريبة المؤجلة
(٧)	٢	متعلقة بالسنة الحالية
٤٣	٢	متعلقة بالسنوات السابقة
٣٦	٤	مجموع مصرف الضريبة المؤجلة
١,١٦٦	١,٣٩٨	مجموع مصاريف ضريبة الدخل المعترف بها في بيان الدخل الموحد

بالإضافة إلى أعلاه، قام البنك خلال السنة بالاعتراف بمصرف ضريبة الدخل بمبلغ ٤ مليون درهم (٢٠٢٤ - ٣ مليون درهم) في بيان الدخل الشامل الموحد.

تختلف معدلات الضرائب بين الولايات القضائية التي تعمل فيها المجموعة. يبلغ معدل الضريبة المطبق في دولة الإمارات العربية المتحدة ٩٪ للأرباح الخاضعة للضريبة التي تتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. ويبلغ معدل الضريبة الفعلي الإجمالي للمجموعة، بما في ذلك جميع الولايات القضائية المعمول بها، ١٠,٨٨٪ (٢٠٢٤: ١١,٠٢٪).

ينشأ الفرق بين معدل الضريبة المطبق ومعدل الضريبة الفعلي للمجموعة نتيجة التعديلات المختلفة التي يتم إجراؤها وفقاً لقانون ضريبة الشركات والموضحة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
١٠,٥٨٥	١٢,٨٤٣	الربح قبل الضريبة
٩٥٣	١,١٥٦	مصرف الضريبة الأولية بنسبة ٩٪ (٢٠٢٤: ٩٪)
		التأثير الضريبي للفرق:
١	(٦)	التأثير الضريبي للدخل المعفى
٥	١١	التأثير الضريبي للمصاريف غير القابلة للخصم
١٣٣	١٤٨	التأثير الضريبي لفرق معدل الضريبة على الشركات التابعة العاملة في ولاية قضائية أجنبية
٤٣	٥	التغيرات في الضريبة المؤجلة
٣١	٨٧	الضريبة المستقطعة غير القابلة للاسترداد
-	(٣)	أخرى
١,١٦٦	١,٣٩٨	مصرف ضريبة الدخل

٣٤. الضريبة (تابع)

الحد الأدنى للضريبة الإضافية المحلية

إن الأحكام والتقديرات المستخدمة في تقييم واحتساب الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كافية ومناسبة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ والقوانين والأنظمة السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد قامت جميع الفروع والشركات التابعة الأجنبية بتكوين مخصصات كافية للضرائب على الدخل استناداً إلى التقييمات والاحتسابات وفقاً لقوانين الدول المعنية. ويتم قياس موجودات الضريبة المؤجلة المعترف بها وفقاً لمعدلات الضريبة المطبقة أو التي تم تطبيقها فعلياً في نهاية السنة وتمثل تلك المبالغ التي من المحتمل تحقيقها، مع الأخذ في الاعتبار تقديرات الإدارة للربح الخاضع للضريبة في المستقبل. وقد تم تحديد المبلغ المعترف به لجميع الفروق المؤجلة القابلة للخصم، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، وتخفيضات ضريبة الدخل على المبلغ التي ترى الإدارة، استناداً إلى أفضل تقديراتها، أنه من المرجح تحقيقه.

بالإضافة إلى ذلك، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأدنى للضريبة الإضافية المحلية، بما يتماشى مع القواعد النموذجية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية والخاصة بالركيزة الثانية، وتسري في دولة الإمارات العربية المتحدة للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. بموجب الحد الأدنى للضريبة الإضافية المحلية، يرتفع معدل الضريبة في دولة الإمارات العربية المتحدة من ٩٪ إلى ١٥٪ بالنسبة للشركات متعددة الجنسيات التي تعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة والتي يبلغ إجمالي إيراداتها العالمية الموحدة ٧٥٠ مليون يورو أو أكثر في سنتين ماليتين على الأقل من السنوات المالية الأربع التي تسبق السنة المالية مباشرة.

قامت المجموعة بتقييم آثار الحد الأدنى للضريبة العالمية على كافة الولايات القضائية التي تعمل فيها. يشمل هذا التقييم دراسة تفصيلية للمرحلة الأولية لاستبعاد النشاط الدولي، والتي في حال تطبيقها، تخفض معدل الضريبة في دولة الإمارات العربية المتحدة من ١٥٪ إلى ٩٪. واستناداً إلى تقييم المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تستوفي المجموعة معايير الأهلية لاستبعاد النشاط الدولي. وبناءً على ذلك، فإن معدل الضريبة المطبق للسنة في دولة الإمارات العربية المتحدة هو ٩٪.

قامت المجموعة بتطبيق الاستثناء المؤقت الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠٢٣ من متطلبات المحاسبة للضرائب المؤجلة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢. وبناءً عليه، لم تقم المجموعة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بـضريبة الدخل للركيزة الثانية.

٣٥. العوائد على السهم

العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

يعتمد احتساب العائد الأساسي للسهم على صافي الربح العائد إلى حاملي أسهم البنك وكذلك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. يتم احتساب العائد المخفض للسهم من خلال تعديل المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية القائمة بتأثيرات مخفضة لأسهم حقوق الملكية المحتملة المحتفظ بها في حساب خطة حوافز الموظفين.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٩,٤٢١	١١,٤٤٦	الربح للسنة العائد إلى حاملي أسهم البنك
(٦٨٦)	(٦٤٢)	ناقصاً: قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٢٦)
٨,٧٣٥	١٠,٨٠٤	صافي الأرباح المعدلة للسنة العائدة إلى حاملي أسهم البنك (أ)
عدد الأسهم بالمليون		
٧,٤٨٧	٧,٤٩٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار خلال السنة
(١٦)	(٤٤)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٧,٤٧١	٧,٤٥٠	المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية قيد الإصدار خلال السنة والمستخدم في احتساب العوائد الأساسية على السهم (ب)
١٦	٤٤	زائداً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٧,٤٨٧	٧,٤٩٤	المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية قيد الإصدار خلال السنة والمستخدم في احتساب العوائد المخفضة على السهم (ج)
١,١٧	١,٤٥	العوائد الأساسية على السهم (بالدرهم) (أ) / (ب)
١,١٧	١,٤٤	العوائد المخفضة على السهم (بالدرهم) (أ) / (ج)

٣٦. النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد على المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز المالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	
٤٦,٢٢٤	٦٣,٠٢٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)
١٩,٥٣٥	٢٨,٢٣٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٦٥,٧٥٩	٩١,٢٥٠	(باستثناء القروض والسلفيات إلى البنوك) (إيضاح ٧)
(٤,٦٤٩)	(١٥,٦٣٤)	ناقصاً: نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية وودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
-	(٥٠)	- بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٦١,١١٠	٧٥,٥٦٦	ناقصاً: الرصيد المقيد لدى المصرف المركزي
		إجمالي النقد وما يعادله

٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة تعاملات مع الشركة الأم وشركاتها ذات العلاقة، والشركات الزميلة، والمشاريع المشتركة والصناديق المدارة، وأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا ومنشأتهم ذات العلاقة، وحكومة أبوظبي (الطرف المسيطر النهائي للبنك والشركات التابعة له) ضمن سياق أعمالها الاعتيادية بمعدلات الفوائد والعمولات المتفق عليها.

يُقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحيات والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها، وهم أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وأعضاء لجنة الإدارة التنفيذية. إن التفاصيل حول كافة المعاملات التي قد يكون فيها لأحد أعضاء مجلس الإدارة و / أو الأطراف ذات العلاقة تضارباً فعلياً أو محتملاً في المصالح يتم تقديمها إلى مجلس الإدارة ("المجلس") لمراجعتها والموافقة عليها. عندما ينشأ تضارب في المصالح لعضو من أعضاء مجلس الإدارة، لا يشارك هذا العضو في المناقشات ولا يصوت على مثل هذه الأمور. تنص سياسة البنك، قدر الإمكان، على الدخول في معاملات مع الأطراف ذات العلاقة فقط بشروط تجارية بحتة ووفقاً للقوانين واللوائح ذات الصلة. تحتفظ أمانة مجلس الإدارة بسجل تضارب المصالح والأطراف ذات العلاقة والذي تتم مراجعته بانتظام من قبل لجنة حوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، يبقى مجلس الإدارة على اطلاع بالالتزامات الأخرى لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. قام البنك بتطبيق سياسة تضارب المصالح المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة، ومدونة قواعد السلوك بالنسبة للإدارة العليا. نتيجة للإقرارات الخطية المقدمة من كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، يرى مجلس الإدارة بأن الالتزامات الأخرى لأعضاء مجلس الإدارة لا تتعارض مع مسؤولياتهم، أو في حالة نشوء تعارضات، يكون مجلس الإدارة على دراية كافية، كما أن السياسات موضوعة لتقليل المخاطر. بالنسبة للإدارة العليا، قام البنك بتطبيق مدونة قواعد السلوك وتضارب المصالح، حيث يتطلب منهم الإفصاح عن المنشآت التي لهم أو لأقاربهم مصالح فيها أو التي يُعتبرون معنيين بها.

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

الشركة الأم والطرف المسيطر الأساسي

تمتلك شركة مبادلة للاستثمار ما نسبته ٦٩,٦٠٪ من رأس مال البنك الصادر والمدفوع بالكامل من خلال شركاته التابعة المملوكة بالكامل. تمتلك حكومة أبوظبي ما نسبته ١٠٠٪ في شركة مبادلة للاستثمار وبالتالي فإن الطرف المسيطر الأساسي هو حكومة أبوظبي.

٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تم إدراجها في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي:

الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة والصناديق المدارة الإجمالي مليون درهم	موظفي الإدارة العليا وأطرافهم ذات العلاقة مليون درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة مليون درهم	الطرف المسيطر الأساسي وأطرافه ذات العلاقة مليون درهم	
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
٥٣	-	-	٥٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٤٨	-	-	٤٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,١١٠	-	٩	١,١٠١	أدوات مالية مشنقة - موجودات
٣١,٦٨٦	٢٩٤	-	٣١,٣٩٢	استثمارات في أوراق مالية
٧٣,٣٩٣	٣,١٢٧	٤٧	٦٦,٥٤٧	قروض وسلفيات إلى العملاء(*)
٨٦٤	٢٤	٥	٨٣٥	موجودات أخرى
٣٧	-	-	٣٧	مبالغ مستحقة للبنوك
١,٣٣٨	-	٥	١,٣٣٣	أدوات مالية مشنقة - مطلوبات
١٠٧,٥١٦	١,٦٢٨	١٩	١٠٥,٣٢٣	ودائع من العملاء
١,٣٩٠	١١	١٧	١,٣٥٩	مطلوبات أخرى
٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	سندات رأس المال
٤١,٦٤٢	٦١	٣	٤١,٥٠٨	التزامات ومطلوبات طارئة
المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
٥,٦٥٨	(٢٤٧)	٢	٥,٦٩١	إيرادات فوائد، إيرادات التمويل الإسلامي وإيرادات من غير الفوائد(**)
٤,٢٤٨	٥٩	-	٤,١٧٦	مصاريف فوائد وتوزيعات أرباح إسلامية
(٣٧)	(٣٨)	-	١	رسوم/ (تحرير) انخفاض القيمة
٩	٩	-	-	الحصة من أرباح شركات زميلة
٤٢١	-	-	٤٢١	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال

(*) تتضمن القروض المضمونة بموجودات ملموسة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، العقارات والنقد والمركبات والأسهم والسندات.

(**) تتضمن صافي أرباح بقيمة ٧٠ مليون دولار من بيع عقار بمبلغ ٤٢٠ مليون درهم ضمن الطرف المسيطر الأساسي وأطرافه ذات العلاقة.

٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الطرف المسيطر الأساسي وأطرافه ذات العلاقة مليون درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة مليون درهم	موظفي الإدارة العليا وأطرافهم ذات العلاقة مليون درهم	الشركات الزميلة والصناديق المدارة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٨٣	-	-	-	٨٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٣	-	-	٥٣	٧٦
أدوات مالية مشتقة - موجودات	٧٣٠	١٨	-	-	٧٤٨
استثمارات في أوراق مالية	٣٣,٣٠٠	-	-	٢٥٦	٣٣,٥٥٦
قروض وسلفيات إلى العملاء (*)	٧٠,٣١٥	٤,١١٤	٣٢	٣,٤١٦	٧٧,٨٧٧
موجودات أخرى	٩٧٠	٦	-	٣	٩٧٩
مبالغ مستحقة للبنوك	٥٢٧	-	-	-	٥٢٧
أدوات مالية مشتقة - مطلوبات	١,٩٢٧	٢٥	-	-	١,٩٥٢
ودائع من العملاء	١١٠,٥٣٢	٩٠٥	٤٥	١,٢٤٣	١١٢,٧٢٥
مطلوبات أخرى	١,٤٣٠	٥	١٥	١	١,٤٥١
سندات رأس المال	٦,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠
التزامات ومطلوبات طارئة	٣٣,١٠٢	٤٧	٤	١٨٦	٣٣,٣٣٩
المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
إيرادات فوائد، إيرادات التمويل الإسلامي وإيرادات من غير الفوائد	٥,٣٢٨	٢٥٨	١	٧٨	٥,٦٦٥
مصاريف فوائد وتوزيعات أرباح إسلامية	٤,٩٥٦	٢٢	١	٥١	٥,٠٣٠
رسوم انخفاض القيمة	١٠	-	-	-	١٠
الحصة من أرباح شركات زميلة	-	-	-	١١	١١
قسائم مدفوعة على سندات رأس المال	٤٦٥	-	-	-	٤٦٥

(*) تتضمن القروض المضمونة بموجودات ملموسة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، العقارات والنقد والمركبات والأسهم والسندات.

٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، احتفظت الصناديق المدارة بعدد ٩٥٦,٤١٣ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١,٢٣٤,٢٦٢ سهماً) لدى البنك. دفع البنك خلال السنة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٧ مليون درهم (٢٠٢٤ - توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٩ مليون درهم) إلى هذه الصناديق.

إن مكافآت موظفي الإدارة العليا وأتعاب ومصاريف مجلس الإدارة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٤٤	٤٩	مكافآت قصيرة الأجل (تتضمن مكافآت التقاعد)
٣	٤	مكافآت ما بعد نهاية الخدمة
٢٦	٢٧	مكافآت بدفوعات متغيرة
٧٣	٨٠	إجمالي المكافآت
٣٦	٤١	أتعاب ومصاريف مجلس الإدارة

بالإضافة إلى ما سبق، تم منح كبار موظفي الإدارة تعويضات مؤجلة طويلة الأجل بما في ذلك المدفوعات على أساس الأسهم بقيمة ٤٨ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣٦ مليون درهم).

٣٨. الالتزامات والمطلوبات الطارئة

لدى المجموعة الالتزامات والمطلوبات الطارئة التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٧,٤٠٧	١٤,٢٨٤	خطابات اعتماد
٧٨,٩٢٥	٩٠,٦٩٦	ضمانات
٦٦,٢٧٩	٩٦,٥٢١	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية(*)
١٥٢,٦١١	٢٠١,٥٠١	إجمالي الالتزامات نيابة عن العملاء
٥٤٤	٥٢٧	التزامات مقابل نفقات رأسمالية مستقبلية وأخرى
٧	٤٣٢	التزامات استثمارات في أوراق مالية
١٥٣,١٦٢	٢٠٢,٤٦٠	إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة

(*) تشمل مبلغاً بقيمة ١٢,٤٨٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١١,١٨٤ مليون درهم) يتعلق بسقوف بطاقات الائتمان غير المسحوبة.

٣٨. الالتزامات والمطلوبات الطارئة (تابع)**الالتزامات المرتبطة بالائتمان**

تتضمن الالتزامات المرتبطة بالائتمان الالتزامات بمنح تسهيلات ائتمانية وخطابات اعتماد وضمانات مخصصة لتلبية احتياجات عملاء البنك. تمثل الالتزامات غير القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية التزامات تعاقدية بتقديم قروض وسلفيات وتسهيلات ائتمانية متجددة. تمثل الالتزامات القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية التزامات بمنح قروض وسلفيات وتسهيلات ائتمانية متجددة يمكن إلغاؤها من قبل البنك دون قيد أو شرط ودون أية التزامات تعاقدية. يكون لهذه الالتزامات في العادة تواريخ صلاحية محددة أو شروط إلغاء أخرى. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الالتزامات دون أن يتم سحبها، فإن إجمالي مبالغ هذه العقود لا يمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

تُلزم خطابات الاعتماد والضمانات البنك بسداد مبالغ نيابةً عن العملاء في حال فشل العميل في السداد بموجب شروط العقد. لا يتم إدراج الالتزامات والمطلوبات الطارئة التي تم الدخول فيها نيابةً عن العملاء والتي لها التزامات مقابلة من العملاء، ضمن الموجودات والمطلوبات. إن الحد الأقصى لتعرض البنك لخسارة الائتمان، في حالة عدم التزام الطرف الآخر وعندما يثبت أن كافة المطالبات المقابلة أو الضمانات أو الرهونات هي بلا قيمة، يتمثل بالمبلغ الاسمي التعاقدية لهذه الأدوات المدرجة في الجدول أعلاه. تخضع هذه الالتزامات والمطلوبات الطارئة لإجراءات الموافقة على الائتمان الاعتيادية للبنك.

٣٩. القطاعات التشغيلية

يوجد لدى المجموعة خمسة قطاعات يتم إعداد تقارير عنها على النحو المبين أدناه. تقدم هذه القطاعات منتجات وخدمات مختلفة وتُدار بشكل منفصل وفقاً لهيكل الإدارة وإعداد التقارير الداخلية لدى المجموعة. تتولى لجنة الإدارة التنفيذية لدى المجموعة (متخذ القرار التشغيلي الرئيسي) مسؤولية توزيع الموارد على هذه القطاعات، بينما تقوم لجنة إدارة الأداء لدى المجموعة، بناءً على الصلاحيات الممنوحة لها من قبل متخذ القرار التشغيلي الرئيسي، بمراجعة أداء هذه القطاعات بصورة منتظمة.

فيما يلي ملخص عمليات كل قطاع تشغيلي لدى المجموعة:

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد – يتألف من حسابات الأفراد وإدارة الثروات والتمويل الإسلامي والاستثمار في شركات زميلة. كما يشمل القروض والودائع والمعاملات الأخرى وأرصدة العملاء من الأفراد.

قطاع الخدمات المصرفية الخاصة – تتألف من الحسابات الخاصة والعملاء الخاصين وإدارة الثروات والتمويل الإسلامي والاستثمار في شركات زميلة. كما تتضمن القروض والودائع وغيرها من المعاملات وأرصدة الحسابات التجارية والخاصة لكبار العملاء وأنشطة إدارة الصناديق.

قطاع الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار – يتألف من الأعمال المصرفية وإدارة النقد والتمويل التجاري وتمويل الشركات وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية الاستثمارية والتمويل الإسلامي والبنية التحتية وتمويل الموجودات والمؤسسات الحكومية ومؤسسات القطاع العام. كما يشمل القروض والودائع والمعاملات والأرصدة الأخرى مع العملاء من الشركات. خلال السنة، ووفقاً لاستراتيجية أعمال المجموعة، تم تحويل بعض عملاء الخدمات المصرفية الخاصة من قطاع الخدمات المصرفية الخاصة إلى قطاع الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار. وبالتالي، يتم إعداد تقارير عن الأداء المالي ونتائج قسم حلول الأسواق المالية ضمن قطاع الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار للسنة الحالية والسابقة.

٣٩. القطاعات التشغيلية (تابع)

قطاع الاستثمارات والخزينة - يتألف من عمليات الخزينة المركزية وإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة ومحفظة معدلات الفائدة والعملات ومحفظة مشتقات السلع والتمويل الإسلامي. يتولى قطاع الاستثمارات والخزينة تنفيذ أنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية للمجموعة من خلال القروض وإصدار سندات الدين واستخدام المشتقات المالية في إدارة المخاطر، كما يقوم بتنفيذ أنشطة التمويل التجاري وتمويل الشركات والاستثمار في الموجودات السائلة مثل الإيداعات قصيرة الأجل وسندات الدين للشركات والحكومات.

أخرى - يتألف من عمليات الشركات التابعة غير المدرجة في القطاعات الأخرى وإيرادات إدارة العقارات للشركة الزميلة وإيرادات الإيجار المكتسبة من عقارات المجموعة.

إن المعلومات المتعلقة بنتائج كل قطاع تشغيلي موضحة أدناه. يتم قياس الأداء استناداً إلى أرباح القطاع قبل ضريبة الدخل وفقاً لما يتم بيانه في التقارير الإدارية الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل لجنة إدارة الأداء. تُستخدم أرباح القطاع في قياس الأداء حيث ترى الإدارة أن هذه المعلومات هي الأكثر ملاءمة لتقييم نتائج بعض القطاعات المتعلقة بشركات أخرى عاملة في نفس قطاع العمل.

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج المجموعة حسب القطاعات التشغيلية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية الخاصة	الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار	الاستثمارات والخزينة	إدارة العقارات	الإجمالي
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
صافي إيرادات الفوائد	٢,٦٨٣	١,٤٧٨	٤,٢٧٨	٣,٦٤٧	٥	١٢,٠٩١
صافي إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية	١,٥١٣	١١٥	٥٩١	٣٧٨	-	٢,٥٩٧
إجمالي صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية	٤,١٩٦	١,٥٩٣	٤,٨٦٩	٤,٠٢٥	٥	١٤,٦٨٨
إيرادات لا تحمل فوائد	١,٦٦٣	٢٤٨	٣,٨٩١	١,٣٨٨	٣٠٥	٧,٤٩٥
الإيرادات التشغيلية	٥,٨٥٩	١,٨٤١	٨,٧٦٠	٥,٤١٣	٣١٠	٢٢,١٨٣
مصاريف تشغيلية	(٣,٢٨٥)	(٣١٩)	(٢,٠٧٨)	(٤٣٨)	(١٢٦)	(٦,٢٤٦)
أرباح تشغيلية قبل مخصص انخفاض القيمة	٢,٥٧٤	١,٥٢٢	٦,٦٨٢	٤,٩٧٥	١٨٤	١٥,٩٣٧
(رسوم) / تحرير الانخفاض في القيمة	(٥٦٤)	(٢,٨١١)	٢٣٥	٣٧	-	(٣,١٠٣)
الأرباح / (الخسائر) بعد رسوم الانخفاض في القيمة	٢,٠١٠	(١,٢٨٩)	٦,٩١٧	٥,٠١٢	١٨٤	١٢,٨٣٤
الحصة من ربح شركات زميلة	-	٨	-	-	١	٩
الأرباح / (الخسائر) قبل الضريبة	٢,٠١٠	(١,٢٨١)	٦,٩١٧	٥,٠١٢	١٨٥	١٢,٨٤٣
(رسوم) / تحرير ضريبة الدخل	(٢٢٠)	١١٦	(٧٤٦)	(٥٢٥)	(٢٣)	(١,٣٩٨)
الربح / (الخسارة) للسنة	١,٧٩٠	(١,١٦٥)	٦,١٧١	٤,٤٨٧	١٦٢	١١,٤٤٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
إجمالي الموجودات	٧٣,٤٩٦	٤٢,٧٩١	٣٧٤,٥٨٢	٢٨١,٤٩٢	١,٢٩٣	٧٧٣,٦٥٤
إجمالي المطلوبات	١١١,٥١٥	٦٤,٢٤٧	٢٩٤,٩٩٣	٢١٢,٧٩٨	١,٣٦٠	٦٨٤,٩١٣

٣٩. القطاعات التشغيلية (تابع)

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية الخاصة	الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار	الاستثمارات والخزينة	إدارة العقارات	الإجمالي
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
صافي إيرادات الفوائد	٢,٥٠٥	١,٢٠٦	٣,٤٨٨	٣,٨٢٣	٧	١١,٠٢٩
صافي إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية	١,٣٣٦	٩٧	٥٤١	٢٢٢	-	٢,١٩٦
إجمالي صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية	٣,٨٤١	١,٣٠٣	٤,٠٢٩	٤,٠٤٥	٧	١٣,٢٢٥
إيرادات لا تحمل فوائد	١,٤٨٠	٢٢٨	٣,٦٢١	٧٩١	١٣٤	٦,٢٥٤
الإيرادات التشغيلية	٥,٣٢١	١,٥٣١	٧,٦٥٠	٤,٨٣٦	١٤١	١٩,٤٧٩
مصاريف تشغيلية	(٣,٤٧٧)	(٣٠٧)	(١,٨٥٩)	(٣٠٧)	(٨١)	(٦,٠٣١)
أرباح تشغيلية قبل مخصص انخفاض القيمة	١,٨٤٤	١,٢٢٤	٥,٧٩١	٤,٥٢٩	٦٠	١٣,٤٤٨
(رسوم) / تحرير الانخفاض في القيمة	(٤٦١)	(١,٥٢٠)	(٨٩٨)	٥	-	(٢,٨٧٤)
الأرباح / (الخسائر) بعد رسوم الانخفاض في القيمة	١,٣٨٣	(٢٩٦)	٤,٨٩٣	٤,٥٣٤	٦٠	١٠,٥٧٤
الحصة من (خسائر) / أرباح شركات زميلة	-	(٥)	-	-	١٦	١١
الأرباح / (الخسائر) قبل الضريبة	١,٣٨٣	(٣٠١)	٤,٨٩٣	٤,٥٣٤	٧٦	١٠,٥٨٥
(رسوم) / تحرير ضريبة الدخل	(١٩٠)	٢٧	(٤٨٨)	(٥٠٨)	(٧)	(١,١٦٦)
الربح / (الخسارة) للسنة	١,١٩٣	(٢٧٤)	٤,٤٠٥	٤,٠٢٦	٦٩	٩,٤١٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧١,٧٠١	٤٧,٥١١	٢٩٩,٠٣٧	٢٣٢,٦١٨	١,٩٤٧	٦٥٢,٨١٤
إجمالي الموجودات	٩١,٦٠٣	٥٨,٨٠٤	٢٢٥,٤٢٧	٢٠٠,٢٠٤	١,٢٠٩	٥٧٧,٢٤٧
إجمالي المطلوبات						

الإفصاحات الأخرى

فيما يلي تحليل لإجمالي الإيرادات التشغيلية لكل قطاع مصنفة من حيث الإيرادات من الأطراف الخارجية وبين القطاعات:

بين القطاعات		خارجية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
٩٦٤	١,١٦٤	٤,٣٥٧	٤,٦٩٥	الخدمات المصرفية للأفراد
٣١٠	٥٤٣	١,٢٢١	١,٢٩٨	الخدمات المصرفية الخاصة
(٦,٠٤٨)	(٥,١١٣)	١٣,٦٩٨	١٣,٨٧٣	الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار
٤,٧٧٤	٣,٤٠٦	٦٢	٢,٠٠٧	الاستثمارات والخزينة
-	-	١٤١	٣١٠	أخرى
-	-	١٩,٤٧٩	٢٢,١٨٣	إجمالي الإيرادات التشغيلية

٣٩. القطاعات التشغيلية (تابع)

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين هما السوق المحلي والسوق الدولي. تم تصنيف دولة الإمارات العربية المتحدة كقطاع محلي يمثل عمليات المجموعة التي تنشأ من الفروع والشركات التابعة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بينما يمثل السوق الدولي عمليات المجموعة التي تنشأ من شركاتها التابعة وفروعها التي تقع خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. إن المعلومات المتعلقة بإيرادات المجموعة من العمليات المستمرة وموجوداتها غير المتداولة بحسب الموقع الجغرافي مفصلة كما يلي:

دولي		محلي		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
الإيرادات				
٧٩٤	٨٣٥	١٢,٤٣١	١٣,٨٥٣	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
١٠٣	١٥٠	٦,١٥١	٧,٣٤٥	والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
				إيرادات لا تحمل فوائد
موجودات غير متداولة				
-	-	٣٢٩	٣٠٦	استثمار في شركات زميلة ومشروع مشترك
١	-	١,٧١٥	١,١٩٣	استثمارات عقارية
١٣٢	١٤٥	٩١٥	٥٤٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٨٩	٩٥	٧,٥٨٣	٧,٥٦٣	موجودات غير ملموسة، صافي
٤٢	٣٥	٩٧	٢٤٠	حق استخدام الموجودات، صافي

٤٠. الأدوات المالية

فئات الأدوات المالية

تعرض الجداول التالية تحليلاً للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مشتقات التحوط	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	الإجمالي
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
الموجودات					
-	-	-	-	٦٣,٠١٩	٦٣,٠١٩
-	-	-	-	٥٦,٥٩٤	٥٦,٥٩٤
-	-	-	-	-	-
٢١,٦٨٦	-	-	-	-	٢١,٦٨٦
١٢,٦٤٥	٢,٥١٥	-	-	-	١٥,١٦٠
-	-	٨٣,٥٣٥	٧٠.٨	٨١,٨٩٤	١٦٦,١٣٧
-	-	-	-	٤٠٣,٠٣١	٤٠٥,٩٦٧
-	-	-	-	٣٤,٨٦٣	٣٤,٨٦٣
٣٧,٢٦٧	٢,٥١٥	٨٣,٥٣٥	٧٠.٨	٦٣٩,٤٠١	٧٦٣,٤٢٦
المطلوبات					
-	-	-	-	١٩,٠٨٦	١٩,٠٨٦
١١,٢٦٩	١٦,٩٩٥	-	-	-	٢٨,٢٦٤
-	-	-	-	٤٩٩,٧٧٥	٤٩٩,٧٧٥
-	-	-	-	٨,٧٢٠	٨,٧٢٠
-	-	-	-	٨٩,٧٩٤	٨٩,٧٩٤
٢٥	-	-	-	٣٦,٨١٧	٣٦,٨٤٢
١١,٢٩٤	١٦,٩٩٥	-	-	٦٥٤,١٩٢	٦٨٢,٤٨١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الموجودات					
-	-	-	-	٤٦,٢٢٣	٤٦,٢٢٣
-	-	-	-	٥٠,٢١٤	٥٠,٢١٤
-	-	-	-	-	-
١٢,٨٧٠	-	-	-	-	١٢,٨٧٠
١٣,٧٥٠	٥,٢٢٣	-	-	-	١٨,٩٧٣
-	-	٥٠,٠٧٢	٩٢١	٩١,٩٩٦	١٤٢,٩٨٩
-	-	-	-	٣٤٧,٤٤٠	٣٥٠,٦٣٨
-	-	-	-	١٩,٨٣٤	١٩,٨٣٤
٢٩,٨١٨	٥,٢٢٣	٥٠,٠٧٢	٩٢١	٥٥٥,٧٠٧	٦٤١,٧٤١
المطلوبات					
-	-	-	-	١١,٢٧٧	١١,٢٧٧
١٢,٤٢٩	١١,٤٦٢	-	-	-	٢٣,٨٩١
-	-	-	-	٤٢١,٠٦٠	٤٢١,٠٦٠
-	-	-	-	٦,١٥٣	٦,١٥٣
-	-	-	-	٨٨,٦٨٧	٨٨,٦٨٧
-	-	-	-	٢٤,٣٧٤	٢٤,٣٧٤
١٢,٤٢٩	١١,٤٦٢	-	-	٥٥١,٥٥١	٥٧٥,٤٤٢

٤.١ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

قياسات القيمة العادلة المدرجة في البيانات المالية الموحدة

يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن تسلسل القيمة العادلة بناءً على مدخلات أساليب التقييم المستخدمة. تم تعريف المستويات المختلفة كما يلي:

الأسعار المدرجة في السوق - المستوى ١

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى ١ إذا كانت قيمها قابلة للملاحظة في سوق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتمثل هذه الأسعار معاملات فعلية ومنظمة الظهور في السوق.

أساليب التقييم باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة - المستوى ٢

تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى ٢ باستخدام النماذج التي تكون مدخلاتها قابلة للملاحظة في سوق نشطة. يتضمن التقييم القائم على المدخلات القابلة للملاحظة أدوات مالية مثل عقود المقايضة والعقود الآجلة التي يتم تقييمها باستخدام أساليب التسعير القياسية في السوق والخيارات المتداولة بشكل شائع في الأسواق التي يمكن فيها ملاحظة كافة المدخلات الخاصة بأساليب التسعير القياسية.

تتضمن هذه الفئة أدوات مالية مشتقة مثل بعض المشتقات المتداولة في السوق الموازية ومشتقات السلع وعقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة وبعض الاستثمارات في الأوراق المالية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأوراق التجارية باليورو والقروض. يتم إجراء تقييم للأدوات المالية المشتقة من خلال طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد القابل للتطبيق خلال مدة الأدوات بالنسبة للمشتقات التي لا تتضمن خيارات وباستخدام نماذج تسعير الخيارات القياسية مثل نموذج بلاك سكولز ونماذج التقييم الأخرى بالنسبة للمشتقات التي تتضمن خيارات.

تقوم المجموعة بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم الخاصة بها بما في ذلك معايير المنهجيات والنماذج المعتمدة. ومع ذلك، قد لا تلتقط النماذج الأساسية بشكل كامل كافة العوامل ذات الصلة بتقييم الأدوات المالية للمجموعة مثل تسوية قيمة الائتمان وتكاليف التمويل. لذلك، تطبق المجموعة أساليب مختلفة لتقدير مخاطر الائتمان المرتبطة بأدواتها المالية المقاسة بالقيمة العادلة، والتي تشمل نهج قائم على المحفظة لتقدير صافي التعرض المتوقع لكل طرف مقابل على مدى العمر الكامل للموجودات الفردية، من أجل عكس مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة الفردية للأدوات المالية غير المضمونة. يتم احتساب تسوية قيمة الائتمان من خلال نماذج محاكاة مونت كارلو.

يتم أخذ ترتيبات الضمانات والمقاصة في الاعتبار عند اللزوم. تطبق المجموعة تسوية قيمة الائتمان على جميع المراكز ذات الصلة خارج البورصة باستثناء المراكز التي تمت تسويتها من خلال غرف المقاصة المركزية.

تعكس تسوية قيمة التمويل تأثير التمويل المرتبط بالمراكز خارج البورصة المضمونة والمضمونة بشكل جزئي. تقوم المجموعة باحتساب تسوية قيمة التمويل من خلال تطبيق تكاليف التمويل المستقبلية المقدرة على التعرض المستقبلي المتوقع الذي سيطلب من المجموعة تمويله نتيجة للمكون غير المضمون للمحفظة خارج البورصة (أي المكون غير المضمون للمحفظة المضمونة وكامل المحفظة غير المضمونة).

٤.١ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

أساليب التقييم باستخدام المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة - المستوى ٣

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى ٣ إذا تضمن تقييمها مدخلات هامة لا تستند إلى بيانات قابلة للملاحظة في السوق (مدخلات غير قابلة للملاحظة). تعتبر المدخلات قابلة للملاحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في سوق نشطة.

يتم تحديد مستويات المدخلات غير القابلة للملاحظة بشكل عام استناداً إلى المدخلات القابلة للملاحظة التي لها نفس الطبيعة أو الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

يتطلب هذا التسلسل الهرمي استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها. تأخذ المجموعة في الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والقابلة للملاحظة عند تنفيذ عمليات التقييم كلما أمكن.

تتضمن الأدوات المالية ضمن هذه الفئة بشكل رئيسي أدوات حقوق الملكية الخاصة والصناديق والقروض والسلفيات للعملاء المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تعديل القيم الدفترية لهذه الاستثمارات كما يلي:

- (أ) أدوات حقوق الملكية الخاصة - باستخدام أحدث صافي قيمة دفترية متاحة؛ و
(ب) الصناديق - بناءً على صافي قيمة الموجودات المحددة من قبل مدير الصندوق.
(ج) القروض والسلفيات للعملاء المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - ضرب مضاعفات السوق ذات الصلة في الأرباح الفعلية قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء.

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية ضمن المستوى ٣ حيث إن تقييمها يتضمن مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة. إن المدخلات غير الملحوظة الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة هي إيرادات الإيجار ومعدلات الرسملة. سوف يؤدي الانخفاض الكبير في إيرادات الإيجار أو الزيادة في معدلات الرسملة، بشكل منفرد إلى انخفاض كبير في قياس القيمة العادلة. بشكل عام، إن أي تغير في الافتراضات المستخدمة لإيرادات الإيجار يجب أن يصاحبه تغيير في افتراضات معدلات الرسملة في نفس الاتجاه حيث أن الارتفاع في إيرادات الإيجار يزيد من توقعات البائع بتحقيق عائد من الاستثمار العقاري. ولذلك، فإن تأثيرات هذه التغييرات تعمل على تسوية بعضها البعض جزئياً. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٣ فيما يتعلق بمنهجية التقييم المستخدمة للاستثمارات العقارية.

باستثناء ما هو مبين في الجدول التالي، تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة لا تختلف جوهرياً عن قيمها العادلة.

إيضاحات	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	إجمالي القيمة العادلة مليون درهم	القيمة الدفترية مليون درهم
	الأسعار المدرجة في السوق مليون درهم	المدخلات القابلة للملاحظة مليون درهم	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة مليون درهم		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
موجودات بالقيمة العادلة					
٨	١١,١٥٢	١٠,٥٠٤	٣٠	٢١,٦٨٦	٢١,٦٨٦
٩	٤٧	١٥,١١٣	-	١٥,١٦٠	١٥,١٦٠
١٠					
	٨٢,٧١٠	١,٣٨٨	١٤٥	٨٤,٢٤٣	٨٤,٢٤٣
	٧٥,٦٦٢	٤,٩٦١	-	٨٠,٦٢٣	٨١,٨٩٤
١١	-	-	٢,٩٣٦	٢,٩٣٦	٢,٩٣٦
١٣	-	-	١,١٩٣	١,١٩٣	١,١٩٣
	١٦٩,٥٧١	٣١,٩٦٦	٤,٣٠٤	٢٠٥,٨٤١	٢٠٧,١١٢
الإجمالي					
مطلوبات بالقيمة العادلة					
٩	٦٦	٢٨,١٩٨	-	٢٨,٢٦٤	٢٨,٢٦٤
مطلوبات بالتكلفة المطفأة					
١٩	-	٨,٧٢٦	-	٨,٧٢٦	٨,٧٢٠
٢٠	١٥,٣٠٧	٧٥,٠٠٠	-	٩٠,٣٠٧	٨٩,٧٩٤
	١٥,٣٧٣	١١١,٩٢٤	-	١٢٧,٢٩٧	١٢٦,٧٧٨
الإجمالي					

٤١. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

إيضاحات	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	إجمالي القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	الأسعار المدرجة في السوق	المدخلات القابلة للملاحظة	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	إجمالي القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
موجودات بالقيمة العادلة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
٨	١,٤٠١	١١,٤٣٩	٣٠	١٢,٨٧٠	١٢,٨٧٠
٩	١	١٨,٩٧٢	-	١٨,٩٧٣	١٨,٩٧٣
أدوات مالية مشتقة					
١٠	٤٨,٦٦٧	٢,٢٣٠	٩٦	٥٠,٩٩٣	٥٠,٩٩٣
استثمارات في أوراق مالية، صافي					
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
- بالتكلفة المطفأة					
١١	-	-	٣,١٩٨	٣,١٩٨	٣,١٩٨
قروض وسلفيات للعملاء مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
١٣	-	-	١,٧١٦	١,٧١٦	١,٧١٦
استثمارات عقارية					
	١٣٩,٨٩١	٣٢,٦٤١	٥,٠٤٠	١٧٧,٥٧٢	١٧٩,٧٤٦
الإجمالي					
مطلوبات بالقيمة العادلة					
أدوات مالية مشتقة					
٩	٢	٢٣,٨٨٩	-	٢٣,٨٩١	٢٣,٨٩١
مطلوبات بالتكلفة المطفأة					
١٩	-	٦,١٥٦	-	٦,١٥٦	٦,١٥٣
أوراق تجارية باليورو					
٢٠	١٢,٥٥٣	٧٥,٤٧٩	-	٨٨,٠٣٢	٨٨,٦٨٧
قروض					
	١٢,٥٥٥	١٠٥,٥٢٤	-	١١٨,٠٧٩	١١٨,٧٣١
الإجمالي					

٤.١. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

يتم تصنيف المشتقات المتداولة في السوق الموازية للمجموعة في سجلات التداول ضمن المستوى ٢ حيث يتم تقييمها باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق.

فيما يلي التسوية التي تظهر الحركة في القيم العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقروض والسلفيات للعملاء المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المدرجة ضمن المستوى ٣:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	
٣,٣٦٠	٣,٣٢٤	الرصيد الافتتاحي
٧٨	٩٣	صافي الإضافات خلال السنة
(٢)	(٧٦)	استبعادات تتضمن مبالغ مستردة من رأس المال خلال السنة
(١١٢)	(٢٣٠)	تعديل من خلال الدخل الشامل الآخر/ الدخل الشامل خلال السنة
٣,٣٢٤	٣,١١١	الرصيد الختامي

تحققت صافي خسائر بقيمة ٤٨ مليون درهم (٢٠٢٤: صافي أرباح بقيمة ٠,٧ مليون درهم) من استبعاد استثمارات حقوق ملكية مدرجة ضمن المستوى ٣ ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

لم يكن هناك أية تحويلات جوهرية بين استثمارات المستوى ١ والمستوى ٢ ولا يوجد أي تغيير في أساليب التقييم المستخدمة خلال السنة.

٤.٢. إدارة المخاطر

إطار حوكمة المخاطر

يرتكز إطار حوكمة المخاطر لدينا على هيكل حوكمة الشركات القوي الشامل في المجموعة. تمتلك المجموعة سياسة موثقة رسمياً لإدارة المخاطر المؤسسية تغطي ما يلي:

- ◀ وضع مبادئ إدارة المخاطر المشتركة عبر جميع المخاطر وخطوط الدفاع.
- ◀ تفاصيل هيكل الحوكمة والأدوار والمسؤوليات لجميع أصحاب المصلحة فيما يتعلق بإدارة المخاطر.
- ◀ تحديد استراتيجية المخاطر وتقبل المخاطر.
- ◀ الخطوط العريضة للنهج في إدارة المخاطر عبر دورة حياة إدارة المخاطر.

يرتكز هيكل الحوكمة في المجموعة على مجلس إدارة قوي وفعال، مدعوم بلجان مجلس إدارة متخصصة، تتولى تنفيذ أدوارها ومسؤولياتها. تشرف لجنة مخاطر مجلس الإدارة على إدارة ومراقبة ومراجعة المخاطر المالية وغير المالية. تعمل مع الإدارة لتحديد وتقبل المخاطر والاستراتيجية المناسبة لقطاعات معينة ومناطق جغرافية وأنواع العملاء. يقوم المكتب بشكل دوري بمراجعة ومراقبة الامتثال لقابلية المخاطر الإجمالية للمجموعة وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بناء على المخاطر الحالية والناشئة.

تستلم لجنة مخاطر مجلس الإدارة بشكل منتظم إحاطات على مستوى المحفظة من الرئيس التنفيذي للمخاطر للمجموعة إلى جانب معلومات متعمقة حول قضايا المخاطر، بما في ذلك اتجاهات محفظة بنك أبوظبي التجاري، ومعايير السياسات، والمرونة التشغيلية، وملامح مخاطر السوق في دولة الإمارات العربية المتحدة والأسواق الأخرى، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، ونتائج اختبار الإجهاد والتغيرات في الافتراضات، ومقاييس السيولة، وكفاية رأس المال، والتخطيط. يحق للجنة مخاطر مجلس الإدارة التحقيق أو البحث عن أي معلومات تتعلق بأي نشاط ضمن نطاق عملها. كما تقوم لجنة مخاطر مجلس الإدارة بإجراء مراجعات "عميقة" بشكل دوري لأقسام مختلفة من تقرير معلومات المخاطر الموحد للمجموعة.

تقع على عاتق اللجنة التنفيذية في الإدارة المسؤولية الأساسية لتنفيذ والإشراف وتطبيق استراتيجية المخاطر وتوجيهات الرقابة الداخلية التي وضعها مجلس الإدارة ولجانه.

٤٢. إدارة المخاطر (تابع)

إطار حوكمة المخاطر (تابع)

بالإضافة إلى لجنة الإدارة التنفيذية، تشمل اللجان الأخرى على مستوى الإدارة التي تدير المخاطر والامتثال بفاعلية ما يلي:

- ◀ لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات،
- ◀ لجنة إدارة المخاطر،
- ◀ لجنة إدارة مخاطر النماذج،
- ◀ لجنة إدارة التعافي،
- ◀ لجنة إدارة الائتمان، و
- ◀ لجنة إدارة الإمتثال.

تقدم إدارة المخاطر التي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة تقاريرها بشكل مستقل إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس وبشكل إداري إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة. تعمل إدارة المخاطر بشكل مستقل عن وحدة الإنتاج والتداول والمبيعات لضمان عدم المساس بتوازن قرارات التعامل مع المخاطر ولضمان شفافية القرارات وفقاً للمعايير والسياسات الموضوعة. إن إدارة المخاطر مستقلة أيضاً عن قسم الاكتتاب الائتماني الذي يرأسه رئيس الائتمان لدى المجموعة. تمارس إدارة المخاطر مهمة الرقابة على جميع جوانب المخاطر. يتم إنشاء كل وظيفة رئيسية من وظائف المخاطر كوحدة مستقلة تحت إدارة مخاطر المجموعة ولها رؤساء وظيفيون يفقدونها. وتشمل هذه مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة والتشغيل والاحتيايل والمخاطر المتعلقة بالمسائل الشرعية ومخاطر السمعة ومخاطر إدارة البيانات وأمن المعلومات والشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة ومخاطر النماذج والمخاطر الرقمية.

تعمل إدارة المخاطر أيضاً على مراقبة الفروع الدولية والشركات التابعة للمجموعة.

تقدم لجنة التدقيق التابعة للمجلس المساعدة لمجلس الإدارة لإتمام مهامه المتمثلة في ضمان ومراقبة البيانات المالية للمجموعة، واستقلالية وأداء مدققي الحسابات الخارجيين والداخلين للمجموعة، والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والسياسات الداخلية ونظم الرقابة الداخلية على التقارير المالية. كما تشرف لجنة التدقيق والامتثال على أنشطة الامتثال للبنك (الجرائم المالية، ومكافحة غسيل الأموال، ومعرفة متطلبات العملاء، إلخ) ومعايير ولوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي تؤثر على عمليات البنك.

يسعى قسم التدقيق الداخلي إلى تطبيق نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة في المجموعة. يرفع قسم التدقيق الداخلي تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق والامتثال في المجلس. تتكون إدارة التدقيق الداخلي من فريق من مدققي الحسابات، تتمثل مهامهم، من بين أمور أخرى، في تقييم جودة محفظة قروض المجموعة، والضوابط على العمليات التشغيلية، ونزاهة أنظمة المعلومات وقواعد البيانات الخاصة بالمجموعة. يضمن المدققون في قسم التدقيق الداخلي، بالإضافة إلى إدارة الامتثال، أن المعاملات التي تجريها المجموعة تتم وفقاً للمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها ووفقاً للإجراءات الداخلية للمجموعة، مما يقلل من مخاطر الممارسات الاحتيالية أو غير اللائقة أو غير القانونية.

نموذج من ثلاثة خطوط دفاع

لدى بنك أبوظبي التجاري نموذج من ثلاثة خطوط دفاع قائم على النشاط. وقد أنشئت هياكل خطوط الدفاع لضمان الفصل الواضح بين ملكية المخاطر (خط الدفاع الأول) والإشراف على وإدارة المخاطر (خط الدفاع الثاني) والضمان المستقل (خط الدفاع الثالث) لدعم تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها والإبلاغ عنها بشكل فعال.

٤٢. إدارة المخاطر (تابع)

تقبل المخاطر

يستند إطار عمل تقبل المخاطر في المجموعة إلى منظور شامل لنموذج أعمالها وقدراتها ومهاراتها التنظيمية وقوتها المالية. ومن خلال اتخاذ هذا المنظور الشامل، تضمن المجموعة أن تكون تدابير تقبل المخاطر محددة قائمة على قدرات المجموعة وقابلة للتحقيق بشكل واقعي. فهو لا يوسع المنظور حول المخاطر المحتملة فحسب، بل يخفف أيضا من الإجراءات والطموحات لتحسين قدراتها على إدارة المخاطر. يتم توضيح تقبل المخاطر بشكل رسمي من خلال بيان تقبل المخاطر (بيان تقبل المخاطر) الذي وافق عليه مجلس الإدارة. يحتوي بيان تقبل المخاطر للمجموعة على النقاط الرئيسية التالية:

- ◀ يغطي ١٨ مجالا من مجالات المخاطر الموضحة عبر المقاييس النوعية والكمية.
- ◀ يغطي الإطار مجموعة بنك أبوظبي التجاري وتقوم كل شركة تابعة / فرع دولي بتطوير نظام بيان تقبل المخاطر الخاص به في إطار المجموعة. يتم مراجعة بيان تقبل المخاطر على أساس سنوي.
- ◀ تغطية منفصلة للنافاذة الإسلامية.
- ◀ تحديث منتظم للجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة من خلال لوحة معلومات لمراقبة جميع المقاييس.

تحديد المخاطر وتقييمها وتخفيف من حدتها

تقوم المجموعة بتحديد وتقييم أنواعا مختلفة من المخاطر، وقد تم تصميم سياسات إدارة المخاطر لقياس ومراقبة والتحكم في هذه المخاطر. تقوم المجموعة كذلك بإجراء اختبارات إجهاد منتظمة لفهم الثغرات المحتملة وإبلاغ قرارات رأس المال والسيولة. كما تقوم المجموعة بمسح منتظم لمشهد التهديدات ويقدم سياسات ووظائف جديدة لاستكمال مجموعة سياساتها. في سنة ٢٠٢٤، قدمت المجموعة و/أو عززت العديد من السياسات والضوابط الرئيسية فيما يتعلق بالشركات التابعة واختبارات إجهاد مخاطر المناخ وسياسات الإقراض الاستثماري والمخاطر الرقمية.

الثقافة والتدريب

يعتبر التدريب والتطوير المنتظم عنصرا أساسيا في التنفيذ الناجح لاستراتيجية المخاطر وإطار إدارة المخاطر المؤسسية للبنك. يتم توفير التدريب المستمر الشامل بالإضافة إلى فرص التعلم والتطوير المحددة للموظفين بما في ذلك ما يلي:

- ◀ الوعي الأساسي التأسيسي: التدريب التمهيدي على جميع المستويات، بما في ذلك محتوى المخاطر ضمن البرنامج التعريفي للبنك لجميع المنضمين الجدد، والتعليم الإلكتروني الإلزامي لجميع الموظفين الحاليين.
- ◀ محتوى مخصص حسب الدور: تدريب مخصص حسب الدور عبر جميع الأقسام مع تركيز عميق على مواضيع محددة مثل تغير المناخ.
- ◀ شهادات متخصصة متقدمة: شهادات دولية متخصصة مختارة بعناية لدعم الزملاء بفهم أعمق لمواضيع محددة مثل الخدمات المصرفية الإسلامية والتمويل المستدام والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

يتم تنسيق الاتصالات المتعلقة بإدارة المخاطر والسياسات والإجراءات لضمان توصيل الرسائل بشكل فعال إلى المستلمين المعنيين. يتم استخدام مجموعة واسعة من أساليب الاتصال بما في ذلك التعميمات والمذكرات ورسائل البريد الإلكتروني والاجتماعات العامة وما إلى ذلك بناء على الحاجة الملحة.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تعثر العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للمجموعة. يتمثل النشاط المولد للإيرادات الرئيسي للمجموعة في إقراض العملاء، وعليه تعتبر مخاطر الائتمان مخاطر رئيسية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي عن القروض والسلفيات للعملاء والبنوك الأخرى (بما في ذلك الالتزامات المتعلقة بالإقراض مثل القروض أو تسهيلات بطاقات الائتمان)، والاستثمارات في سندات الدين والمشتقات التي تمثل مركزاً للموجودات. تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التعثر عن السداد للطرف المقابل والمخاطر الجغرافية ومخاطر القطاع لأغراض إدارة المخاطر.

يعتبر رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة ورئيس الائتمان بالمجموعة مسؤولان عن إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة من خلال:

- التأكد من أن المجموعة لديها ممارسات مناسبة لمخاطر الائتمان، بما في ذلك نظام فعال للرقابة الداخلية، بهدف تكوين المخصصات الكافية على الدوام وفقاً للسياسات والإجراءات المعلنة للمجموعة والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتوجيهات الإشرافية ذات الصلة.
- تحديد وتقييم وقياس مخاطر الائتمان عبر المجموعة.
- صياغة سياسات ائتمانية لحماية المجموعة من المخاطر المحددة بما في ذلك متطلبات الحصول على ضمانات من المقترضين، وإجراء تقييم ائتماني قوي ومستمر للمقترضين والمراقبة المستمرة للتعرضات مقابل حدود المخاطر الداخلية.
- الحد من تركيزات التعرض حسب نوع الأصل، والأطراف المقابلة، والصناعة، والتصنيف الائتماني، والموقع الجغرافي، إلخ.
- وضع إطار رقابي قوي فيما يتعلق بهيكل التفويض لاعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية.
- تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر المجموعة بهدف تصنيف التعرضات وفقاً لفئة مخاطر التعثر عن السداد. تخضع فئات المخاطر لمراجعات منتظمة.
- تطوير والحفاظ على عمليات المجموعة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مراقبة مخاطر الائتمان، ودمج المعلومات المستقبلية والطريقة المستخدمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- التأكد من أن المجموعة لديها سياسات وإجراءات موضوعية للحفاظ بشكل ملائم على النماذج المستخدمة لتقييم وقياس خسائر الائتمان المتوقعة والتحقق من صحتها.
- إنشاء عملية تقييم وقياس سليمة لمخاطر الائتمان يتوفر لها أساس قوي من الأنظمة والأدوات والمعطيات العامة لتقييم مخاطر الائتمان ولتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وتقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدة الأعمال لتعزيز أفضل ممارسات إدارة مخاطر الائتمان عبر المجموعة.
- إدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية من خلال الدخول في اتفاقيات مقاصة رئيسية وترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة في الظروف المناسبة والحد من مدة التعرض. في بعض الحالات، قد تقوم المجموعة كذلك بإغلاق المعاملات أو التنازل عنها لأطراف مقابلة أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان.

يتم اعتماد سياسات ومعايير الائتمان على مستوى المجموعة من قبل لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس. تحكم هذه السياسات والمعايير كافة صلاحيات الإقراض المفوضة وتشمل السياسات والمعايير والمقاييس والاستراتيجيات والإجراءات الخاصة بكل قطاع من قطاعات الأعمال المختلفة ويتم تحديدها بناءً على أوضاع الاقتصاد الكلي، ودرجة تحمل المخاطر في المجموعة، وبيانات السوق، والمهارات والكفاءات الداخلية. تتم مراجعة هذه السياسات والمعايير وتعديلها بانتظام لضمان بقائها حديثة وذات صلة وتحمي مصلحة المجموعة في ظل الظروف التشغيلية المتغيرة. بالإضافة إلى سياسات المجموعة الواسعة، هناك معايير اكتتاب محددة لكل قطاع من قطاعات المحفظة. يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء عمليات تدقيق منتظمة للتأكد من أن الضوابط والإجراءات الموضوعية قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب.

قامت لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس بوضع سياسات وإجراءات وعمليات وأنظمة وضوابط ملائمة لتقييم مخاطر الائتمان العامة ومخاطر التركيز في المجموعة، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة، التي يتم الحفاظ عليها بما يتماشى مع أو أعلى من المتطلبات التنظيمية، بمراجعة واعتماد تأثير معايير إدارة مخاطر الائتمان الجديدة.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات المخاطر

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

بهدف قياس مخاطر الائتمان، قامت إدارة مخاطر المجموعة بتطوير تصنيف لمخاطر الائتمان بهدف تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التعثر عن السداد. يتكون إطار تصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة من ١٠ فئات و ٢١ درجة للمخاطر. تستند معلومات التصنيف الائتماني إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر عن السداد وتطبيق الأحكام الائتمانية بناءً على التجربة السابقة. تستخدم المجموعة العديد من العوامل النوعية والكمية مثل القوة المالية للمقترض، وعوامل المخاطر في الصناعة، وجودة الإدارة، والكفاءة التشغيلية، ومكانة الشركة، والسيولة، والهيكل الرأسمالي، وتحليل مجموعة الأقران، وما إلى ذلك. يتم أخذ طبيعة التعرض ونوع المقترض في الاعتبار أثناء التحليل. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى مخاطر التعثر عن السداد. تستخدم المجموعة العديد من نماذج التصنيف الداخلية لتقييم العملاء بشكل فعال بناءً على قطاع العملاء. تم تطوير نماذج التصنيف هذه داخلياً أو تم تعديل نماذج تم شراؤها خارجياً من قبل فرق تطوير النماذج وتم التحقق منها بانتظام وفقاً لسياسة إدارة مخاطر النماذج في بنك أبوظبي التجاري. تم ضبط نماذج التصنيف بناءً على سجل معدلات التعثر عن السداد لبنك أبوظبي التجاري. قدمت المجموعة مقياس تصنيف للخسارة الناتجة عن التعثر ومنحت تصنيف للخسارة الناتجة عن التعثر لكل عميل من عملائها من الشركات.

تم تصميم درجات مخاطر الائتمان وضبطها لتعكس مخاطر التعثر عن السداد عند تدهور مخاطر الائتمان، حيث تعمل مخاطر الائتمان على زيادة الفرق بين الدرجات في مخاطر التعثر عن السداد. يتم تخصيص كل تعرض إلى درجة من درجات مخاطر الائتمان عند الإدراج المبدئي، بناءً على المعلومات المتاحة عن الطرف المقابل. تتم مراقبة كافة التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. تُعتبر إجراءات المراقبة المتبعة عامة ومصممة حسب نوع التعرض. عادةً ما تُستخدم البيانات التالية لرصد تعرضات المجموعة:

- ◀ النسب المالية - القيم المطلقة، تحليل الأقران؛
- ◀ مخاطر القطاع؛
- ◀ العوامل النوعية مثل قوة الإدارة والتركيزات وما إلى ذلك؛
- ◀ سجل المدفوعات، بما في ذلك نسب المدفوعات وتحليل الأعمار؛
- ◀ التغيرات في الأعمال والظروف المالية والاقتصادية؛
- ◀ معلومات التصنيف الائتماني المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية؛
- ◀ بالنسبة لتعرضات الأفراد: البيانات التي تم إنتاجها داخلياً عن سلوك العملاء، ومقاييس القدرة على تحمل التكاليف وما إلى ذلك؛ و
- ◀ بالنسبة لتعرضات الشركات: المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة وبيانات السوق.

تقوم المجموعة بجمع معلومات عن الأداء والتعثر عن السداد وتعرضها لمخاطر الائتمان ويتم تحليلها حسب الاختصاص أو المنطقة ونوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى درجة مخاطر الائتمان. تُعتبر المعلومات المستخدمة داخلياً وخارجية بناءً على المحفظة التي يتم تقييمها. يقدم الجدول أدناه مخططاً إرشادياً لدرجات مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة مع التصنيفات الخارجية.

درجة التصنيف	موديز	ستاندرد أند بورز	وكالة فيتش للتصنيفات	الوصف
١	Aaa	AAA	AAA	درجة استثمارية
٢	Aa ³ - Aa ¹	AA+ - AA-	AA+ - AA-	درجة استثمارية
٣	A ³ - A ¹	A+ - A-	A+ - A-	درجة استثمارية
٤	Baa ³ - Baa ¹	BBB+ - BBB-	BBB+ - BBB-	درجة استثمارية
٥	Ba ³ - Ba ¹	BB+ - BB-	BB+ - BB-	درجة غير استثمارية
٦	B ³ - B ¹	B+ - B-	B+ - B-	درجة غير استثمارية
٧	Caa ³ - Caa ¹	CCC - CCC-	CCC - C	قائمة المراقبة
٨-١٠	تعثر	تعثر	تعثر	تعثر

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات المخاطر (تابع)

تنقسم بعض هذه الدرجات إلى درجات فرعية مع علامة موجب أو سالب. تشير الدرجات المنخفضة إلى انخفاض احتمالية التعثر عن السداد. يتم تعيين درجات الائتمان من ١ إلى ٧ للعملاء أو الحسابات الملتزمة بينما يتم تعيين درجات الائتمان من ٨ إلى ١٠ للعملاء في المرحلة الثالثة أو المتعثرين.

تستخدم المجموعة التصنيفات الائتمانية لتحديد الحد الأقصى لمبلغ الإقراض لكل مجموعة عملاء وكذلك لوضع حد أدنى للتسعير. يستخدم البنك كذلك هذه التصنيفات الداخلية كمدخلات لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، كما يتم استخدام هذه التصنيفات كذلك لتحديد مرحلة العميل.

لا يتم منح تصنيف ائتماني للعملاء الأفراد أو المقترضين الأفراد بموجب هذا الإطار. ومع ذلك، يستخدم قسم الخدمات المصرفية للأفراد التصنيف السلوكي لعملائه.

لا يهدف نظام التصنيف الائتماني الداخلي إلى تكرار درجات التصنيف الائتماني الخارجية ولكن العوامل المستخدمة في تصنيف المقترض قد تكون متشابهة، وعادةً ما يتم تعيين درجة ائتمان داخلية أعلى للمقترض الذي حصل على تصنيف ضعيف من قبل وكالة تصنيف خارجية. إن الأساس المستخدم في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة هو كما يلي:

المرحلة بموجب المعيار رقم ٩ من

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

أساس تحديد خسائر الائتمان المتوقعة

المرحلة ١	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر
المرحلة ٢	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة
المرحلة ٣ بما في ذلك منخفضة القيمة	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وانخفاض في القيمة الائتمانية بناءً على نموذج التدفقات النقدية المخصومة
الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	

تم الإفصاح عن جودة التعرض لمخاطر الائتمان في الإيضاح ٤٣-٢.

تصنيفات مخاطر الائتمان الخارجية

يعرض الجدول أدناه التصنيفات الائتمانية الخارجية لودائع وأرصدة المجموعة المستحقة من البنوك، وإجمالي سندات الدين بناءً على مقياس تصنيف ستاندرد أند بورز. يتم استخدام تصنيفات مستوى مُصدر الدين في حالة عدم توفر تصنيفات على مستوى الإصدار. عندما لا تتوفر تصنيفات ستاندرد أند بورز، يتم استخدام مقياس تصنيفات مماثل من فيتش أو موديز. يتم استخدام التصنيفات الداخلية لترتيبات التمويل المهيكلية التي تشكل جزء من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				درجات التصنيف
سندات دين	مصنفة بالقيمة	سندات دين	ودائع وأرصدة	سندات دين	مصنفة بالقيمة	سندات دين	ودائع وأرصدة	
بالقيمة	سندات دين	بالقيمة العادلة من	مستحقة من	سندات دين	بالقيمة العادلة	سندات دين	مستحقة من	
الدخل من خلال	سندات دين	الدخل الأرباح أو	البنوك، إجمالي	الدخل من خلال	سندات دين	سندات دين	البنوك، إجمالي	
الآخر	إجمالي	الخسائر	مليون درهم	الآخر	إجمالي	أو الخسائر	مليون درهم	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
٢٨,٧٥٩	٤٥,٤٨٦	١,٢٧٧	٤,٤١٢	٣٩,٣٠٩	٤٥,٥١٦	٥,٨٨٥	٢,٧٧٥	AAA إلى AA-
١١,٩٦٨	٣٤,٤٤٠	-	٢٣,٥٣٥	٣٣,٤٦٥	٢٦,٤٤٩	٣١	٢٩,٥٦١	A+ إلى A-
٥,٥٦٤	١٠,٤٢٠	٣٥	٥,١٢٩	٦,٩٧٠	٩,٣٤٨	١٤٨	٥,٦٨٩	BBB+ إلى BBB-
٣,٥٧٢	١,٢١١	١,٥٨٢	١٦,٢٥٦	٣,٦٠٤	٢٠١	٥,٥١١	١٦,٧٤٥	BB+ إلى B-
-	-	-	٧٣	-	-	-	١٥٨	CCC+ إلى C-
								الصناديق السيادية
								لدولة الإمارات
١٤٩	٢٨١	-	-	١٥٢	٢١٥	-	-	العربية المتحدة
٦٠	١٨٠	-	٩١٥	٣٥	١٧٣	-	١,٧٧٢	غير مصنفة
٥٠,٠٧٢	٩٢,٠١٨	٢,٨٩٤	٥٠,٣٢٠	٨٣,٥٣٥	٨١,٩٠٢	١١,٥٧٥	٥٦,٧٠٠	

٤.٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات المخاطر (تابع)

إن التصنيفات الداخلية لسندات دين الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة مع التصنيفات الخارجية القابلة للمقارنة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	التصنيفات الخارجية	التصنيفات الداخلية	
مليون درهم	مليون درهم			
٤٣٠	٣٦٧	AA إلى A-	الدرجات من ٢ إلى ٣	الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة
١٧٣	١٧٣	A-	الدرجات من ٣ إلى ٤	غير مصنفة
٦٧	٣٥	BB+ إلى BB	الدرجات من ٥ إلى ٦	
٦٧٠	٥٧٥			

يتم داخلياً تصنيف ترتيبات التمويل المهيكلية البالغة ١٠,٠٨١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٨٩٣ مليون درهم) (إيضاح ٨) المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بين الدرجات ٥ إلى ٦..

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣-٨ (ح)، تقوم المجموعة بمراقبة كافة الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات الانخفاض في القيمة لتقييم ما إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، عندها سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة بدلاً من خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري. يتم استخدام معايير كمية وكذلك نوعية مثل الارتفاع الجوهري في احتمالية التعثر في نقطة زمنية منذ نشأة الأداة، والتأخر عن السداد لمدة ٣٠ يوم وإعادة الهيكلة خلال الـ ١٢ شهر الأخيرة.

تم تلخيص مؤشرات الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لكل نوع من الموجودات وتدهور التصنيف والتي تعتبر جوهرياً أدناه.

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان - من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ للقروض والسلفيات الممنوحة لغير الأفراد، وأدوات الدين وأدوات سوق المال

فيما يلي معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري:

- ▶ احتمالية التعثر ٣ مرات سنوياً على مدى العمر الإنتاجي للأداة أو أكثر من احتمالية التعثر عند نشأة الأداة
- ▶ متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً على مستوى العميل
- ▶ كافة المعايير الأخرى حسب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على الأقل ٣ أو لأكثر من عمليات التأجيل خلال فترة الـ ٢٤ شهراً الأخيرة

٤.٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان - من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ للقروض والسلفيات وبطاقات الائتمان الممنوحة للأفراد

فيما يلي المعايير المستخدمة لتحديد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري:

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

بالإضافة إلى معايير تدهور التصنيف المذكورة أعلاه، تأخذ المجموعة بالإعتبار كذلك مؤشرات الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان النوعية كما هو مطلوب في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمبادئ التوجيهية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

بالنسبة لقروض وسلفيات الأفراد وبطاقات الائتمان، يتم تقييم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان على مستوى المحفظة من خلال مقاييس مثل:

- ▶ مقدار إيداع الرواتب في حسابات القروض الشخصية للعملاء (في الوقت الراهن حد المحفظة ٨٥٪ أو أقل سترتب عليه مراجعة الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان)؛ و
- ▶ التنبيهات الصادرة عن الاتحاد للمعلومات الائتمانية في حال حدوث تأخر في السداد مع البنوك الأخرى، وبشكل منتظم مع بنك أبوظبي التجاري (في الوقت الراهن حد المحفظة ٢٪ أو أكثر سترتب عليه مراجعة الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان).

التعثر - المرحلة ٣

تستخدم المجموعة تصنيفاً على مستوى العميل لعملاء غير التجزئة. يتم تصنيف جميع العملاء غير التجزئة الذين لديهم تسهيلات متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً أو الذين تم تقييمهم على أنهم غير محتملين للسداد في المرحلة ٣. يتم إجراء تقييم عدم احتمالية السداد من قبل قسم الائتمان باستخدام مزيج من المعايير النوعية والكمية.

يتم تقييم التزامات القروض إلى جانب فئة القرض الذي تلتزم المجموعة بتقديمه، أي يتم تقييم الالتزامات الخاصة بتقديم الرهن العقاري باستخدام معايير مماثلة لقروض الرهن العقاري في حين يتم تقييم الالتزامات بتقديم قرض للشركات باستخدام معايير مماثلة لقروض الشركات.

بالإضافة إلى ذلك، تفرض المجموعة كذلك فترة اختبار للانتقال الرجعي في المراحل:

يجب أن يكون الحساب في المرحلة ٢ لمدة لا تقل عن ١٢ شهراً (فترة التعافي) حتى ينتقل إلى المرحلة ١ ويجب أن ينتقل الحساب في المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ قبل الانتقال إلى المرحلة ١. تم تمديد فترة الاختبار إلى ٢٤ شهراً حسب تواتر سداد التسهيل.

لدى المجموعة إجراءات مراقبة للتأكد من أن المعايير المستخدمة لتحديد الارتفاعات الجوهريّة في مخاطر الائتمان فعّالة، مما يعني أنه يتم تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان قبل حدوث التعثر في السداد. تقوم المجموعة بإجراء اختبارات رجعية دورية للنماذج المستخدمة للتأكد من أن النماذج لا تزال تعمل وتتنبأ بشكل جيد بمعدلات التعثر عن السداد والخسارة لدى البنك واتخاذ الإجراءات في الوقت المناسب في حالة عدم الأداء.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

دمج المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة متغيرات الاقتصاد الكلي المستقبلي في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يقدم كبير الاقتصاديين في المجموعة توقعات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي، التي يتم دعمها أيضاً بمعلومات خارجية للمتغيرات الأخرى من قبل موديز.

حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية ولديها نماذج مبنية على الاقتصاد الكلي تتنبأ بالعلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي وخسائر الائتمان.

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

يلخص الجدول التالي مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ للسنوات من ٢٠٢٦ إلى ٢٠٢٨، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تعمل فيها المجموعة بشكل أساسي، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة. إن السيناريو الاقتصادي الأساسي يزن ٥٠٪ في حين أن السيناريوهات الإيجابية والسلبية تزن ٢٠٪ و ٣٠٪ على التوالي.

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

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

٤.٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هي:

- ◀ احتمالية التعثر؛
- ◀ الخسائر الناتجة عن التعثر؛ و
- ◀ التعرض عند التعثر.

يتم اشتقاق هذه الأرقام بشكل عام من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية ذات الاحتمالية المرجحة.

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

إن الخسائر الناتجة عن التعثر هي تقدير لمبلغ الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. تعتمد هذه الخسائر إما على الخسارة الناتجة عن التعثر وفقاً لبازل للمحفظة ذات التعثر المنخفض أو على الخبرة الداخلية لبنك أبوظبي التجاري من حيث عملية التدريب وبيانات الاسترداد. تأخذ النماذج الداخلية في الاعتبار كافة المبالغ المحصلة، ووقت الاسترداد، ومعدل الخصم، والتعرض عند التعثر، وكافة التكاليف المباشرة وغير المباشرة. تُعتبر درجة أقدمية التسهيل ونوع الضمان من المعايير الهامة التي يتم أخذها في الاعتبار عند احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر. من أجل احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تحويل الحد الأدنى من الخسائر الناتجة عن التعثر إلى فترة زمنية لتعكس التوقعات الاقتصادية في كل سيناريو.

إن التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر المستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقارير المالية، بما في ذلك سداد المبلغ الأساسي والفائدة، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملزم بها. يعكس نهج المجموعة لنمذجة التعرضات عند التعثر التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدى عمر التعرض للقرض المسموح به بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل تواريخ الإطفاء، والسداد المبكر أو المدفوعات الزائدة، والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتمانية المتخذة قبل التعثر عن السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض عند التعثر التي تعكس خصائص المحافظ.

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

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

تأخذ المجموعة أيضاً في الاعتبار المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، في سياق توافق تلك المتطلبات مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتعرضات المدرجة ضمن المرحلة ٣. أكدت المجموعة على استخدامها للمنهجية المناسبة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأغراض المحاسبية والتنظيمية.

٤٣-١ التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان

إن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان لبند الميزانية العمومية هو قيمتها الدفترية. بالنسبة للضمانات المالية المدرجة خارج الميزانية العمومية، فإن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان هو الحد الأقصى للمبلغ الذي يتوجب على المجموعة دفعه إذا تم طلب الضمانات. بالنسبة للقروض والالتزامات الأخرى المتعلقة بالائتمان والتي تعد غير قابلة للإلغاء على مدى عمر التسهيلات المعنية، فإن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان هو المبلغ الكامل للتسهيلات الملتمزم بها.

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المشتقة والاستثمارات في الأوراق المالية (السندات)، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والأدوات المالية خارج الميزانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، بعد احتساب مخصص الانخفاض في القيمة والمقاصة حيثما كان ذلك مناسباً وبعد الأخذ في الاعتبار أية ضمانات محتفظ بها أو أية وسائل للتخفيف من مخاطر الائتمان الأخرى.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان مليون درهم	إجمالي وسائل تخفيف مخاطر الائتمان مليون درهم	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان مليون درهم	البند خارج الميزانية العمومية مليون درهم	البند داخل الميزانية العمومية مليون درهم	
٦٠,٧٢١	-	٦٠,٧٢١	-	٦٣,٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥٠,٩٧٧	٥,٦١٧	٥٦,٥٩٤	-	٥٦,٥٩٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٦٣٩	١٠,٠١٧	٢١,٦٥٦	-	٢١,٦٨٦	أدوات مالية مشتقة
٢,٧٠٧	١٢,٤٥٣	١٥,١٦٠	-	١٥,١٦٠	استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي(*)
١٦٥,٤٢٩	-	١٦٥,٤٢٩	-	١٦٦,١٣٧	موجودات أخرى، صافي
٤١٠,٣٤٥	١٦٨,٨٢٨	٥٧٩,١٧٣	١٧٣,٢٠٦	٤٠٥,٩٦٧	الإجمالي
٢١,٧٧٦	١٣,٠٨٧	٣٤,٨٦٣	-	٣٤,٩٧٠	
٧٢٣,٥٩٤	٢١٠,٠٠٢	٩٣٣,٥٩٦	١٧٣,٢٠٦	٧٦٣,٥٣٣	
٤٣,٨٨٤	-	٤٣,٨٨٤	-	٤٦,٢٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٩,٩٠٤	٣١٠	٥٠,٢١٤	-	٥٠,٢١٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٨٩٤	٩,٨٩٣	١٢,٧٨٧	-	١٢,٨٧٠	أدوات مالية مشتقة
١,٩٦٦	١٧,٠٠٧	١٨,٩٧٣	-	١٨,٩٧٣	استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي(*)
١٤٢,٠٦٨	-	١٤٢,٠٦٨	-	١٤٢,٩٨٩	موجودات أخرى، صافي
٣٠٦,٨٨٣	١٧١,٦٣٨	٤٧٨,٥٢١	١٢٧,٨٨٢	٣٥٠,٦٣٨	الإجمالي
١٥,١٦٠	٤,٦٧٤	١٩,٨٣٤	-	٢٠,٠٠٤	
٥٦٢,٧٥٩	٢٠٣,٥٢٢	٧٦٦,٢٨١	١٢٧,٨٨٢	٦٤١,٩١١	

(*) تشمل القروض والسلفيات للعملاء المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١١).

٤.٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤.٣ إجمالي التعرض

تعرض الجداول التالية تحليلاً لمدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الموجودات المالية و "المرحلة" دون الأخذ بعين الاعتبار تأثيرات أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. بالنسبة للموجودات المالية، ما لم يتم تحديدها بشكل محدد، فتمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية. بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إنتاجها	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو	الإجمالي
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
٦٠,٧٢٢	-	-	-	-	٦٠,٧٢٢
٥٦,٦٩٧	٣	-	-	-	٥٦,٧٠٠
٨١,٩٠٢	-	-	-	-	٨١,٩٠٢
٨٣,٥٣٥	-	-	-	-	٨٣,٥٣٥
٣٨٥,٤٥١	١٦,٨٤٧	٨,٠٧٥	٥٩٢	٤١٠,٩٦٥	٤١٠,٩٦٥
٣٤,٥٩٨	٢٥٣	٣٥	٢	٣٤,٨٨٨	٣٤,٨٨٨
١٦٤,٢٦٦	٥,٢٢٦	٣,٥٨٩	١٢٥	١٧٣,٢٠٦	١٧٣,٢٠٦
٨٦٧,١٧١	٢٢,٣٢٩	١١,٦٩٩	٧١٩	٩٠١,٩١٨	٩٠١,٩١٨
إجمالي التعرض الكلي					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٤٣,٨٨٥	-	-	-	-	٤٣,٨٨٥
٥٠,٣١٢	٨	-	-	-	٥٠,٣٢٠
٩٢,٠١٨	-	-	-	-	٩٢,٠١٨
٥٠,٠٧٢	-	-	-	-	٥٠,٠٧٢
٣٢٩,٩٤١	١٧,٦٩٦	٨,٦٩٥	٩٤٢	٣٥٧,٢٧٤	٣٥٧,٢٧٤
١٩,٤٨٩	٣٥٣	٩	٤	١٩,٨٥٥	١٩,٨٥٥
١١٣,٠٠٠	١١,٣٧١	٣,٣٨٥	١٢٦	١٢٧,٨٨٢	١٢٧,٨٨٢
٦٩٨,٧١٧	٢٩,٤٢٨	١٢,٠٨٩	١,٠٧٢	٧٤١,٣٠٦	٧٤١,٣٠٦
إجمالي التعرض الكلي					

(*) يستثنى القروض والسلفيات للعملاء المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٣ إجمالي التعرض (تابع)

يتضمن الجدول التالي ملخصاً لإجمالي التعرض كما في نهاية السنة وفقاً لفئة التعرض / الأصل والتصنيف الداخلي والمرحلة:

المرحلة ١ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
٣٩٧,٤٩٠	٤٩٧	-	-	٣٩٧,٩٨٧
الدرجات من ١-٤				
١٣٩,٨٤٢	٩,٥٤٩	١٢٧	-	١٤٩,٥١٨
الدرجات من ٥-٦				
٤,٤٣٥	٥,٠٣٣	٦٢٥	-	١٠,٠٩٣
الدرجة ٧				
-	-	٦,٦٢٤	٥٤٩	٧,١٧٣
الدرجات من ٨-١٠				
٧٧,٦٠٣	٢,٠٢٤	٧٣٤	٤٥	٨٠,٤٠٦
غير مصنفة				
٦١٩,٣٧٠	١٧,١٠٣	٨,١١٠	٥٩٤	٦٤٥,١٧٧
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة				
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٧٨,١٠٠	-	-	-	٧٨,١٠٠
الدرجات من ١-٤				
٥,٤٣٥	-	-	-	٥,٤٣٥
الدرجات من ٥-٦				
٨٣,٥٣٥	-	-	-	٨٣,٥٣٥
إجمالي أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
التزامات ومطلوبات طارئة				
١١٨,٨٦٥	١٨١	-	-	١١٩,٠٤٦
الدرجات من ١-٤				
٤٤,٨٧٦	٣,٠٨٨	١٧٥	-	٤٨,١٣٩
الدرجات من ٥-٦				
١٠	١,٩٥٧	٧٠	-	٢,٠٣٧
الدرجة ٧				
-	-	٣,٣٤٤	١٢٥	٣,٤٦٩
الدرجات من ٨-١٠				
٥١٥	-	-	-	٥١٥
غير مصنفة				
١٦٤,٢٦٦	٥,٢٢٦	٣,٥٨٩	١٢٥	١٧٣,٢٠٦
إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة				

يمكن تصنيف التعرض غير المصنف في الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تتكون بشكل رئيسي من تعرضات قروض الأفراد وبطاقات الائتمان على النحو التالي:

المرحلة ١ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
٧٧,٦٠٣	١,٥٦٤	-	-	٧٩,١٦٧
عاملة (الدرجات من ١-٦)				
-	٤٦٠	-	-	٤٦٠
قائمة المراقبة (الدرجة ٧)				
-	-	٧٣٤	٤٥	٧٧٩
متعثرة (الدرجات من ٨-١٠)				
٧٧,٦٠٣	٢,٠٢٤	٧٣٤	٤٥	٨٠,٤٠٦
الإجمالي				

٤.٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٤.٢ إجمالي التعرض (تابع)

المرحلة ١ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	إنتاجها مليون درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو الإجمالي مليون درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
٣٣٠,٦٧٤	٦٨٢	-	-	٣٣١,٣٥٦
الدرجات من ٤-١				
١٢٣,٠١٧	٩,٧١٧	٣٢	-	١٣٢,٧٦٦
الدرجات من ٦-٥				
٦,٠٢١	٥,٦٨٨	٥٩	-	١١,٧٦٨
الدرجة ٧				
-	-	٧,٩٦٥	٨٨٩	٨,٨٥٤
الدرجات من ١٠-٨				
٧٥,٩٣٣	١,٩٧٠	٦٤٨	٥٧	٧٨,٦٠٨
غير مصنفة				
٥٣٥,٦٤٥	١٨,٠٥٧	٨,٧٠٤	٩٤٦	٥٦٣,٣٥٢
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة				
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال				
الدخل الشامل الآخر				
٤٥,٢١٩	-	-	-	٤٥,٢١٩
الدرجات من ٤-١				
٤,٨٥٣	-	-	-	٤,٨٥٣
الدرجات من ٦-٥				
٥٠,٠٧٢	-	-	-	٥٠,٠٧٢
إجمالي أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الالتزامات ومطلوبات طارئة				
٧٦,٦٤٣	٧٥٦	-	-	٧٧,٣٩٩
الدرجات من ٤-١				
٣٥,٧٨٧	٨,٢٩٣	٧٩	-	٤٤,١٥٩
الدرجات من ٦-٥				
١٦٩	٢,٣٢٢	٢٢	-	٢,٥١٣
الدرجة ٧				
-	-	٣,٢٨٤	١٢٦	٣,٤١٠
الدرجات من ١٠-٨				
٤٠١	-	-	-	٤٠١
غير مصنفة				
١١٣,٠٠٠	١١,٣٧١	٣,٣٨٥	١٢٦	١٢٧,٨٨٢
إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة				

يمكن تصنيف التعرض غير المصنف في الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تتكون بشكل رئيسي من تعرضات قروض الأفراد وبطاقات الائتمان على النحو التالي:

المرحلة ١ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	إنتاجها مليون درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو الإجمالي مليون درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
٧٥,٩٣٣	٧٧٢	-	-	٧٦,٧٠٥
عاملة (الدرجات من ٦-١)				
-	١,١٩٨	-	-	١,١٩٨
قائمة المراقبة (الدرجة ٧)				
-	-	٦٤٨	٥٧	٧٠٥
متعثرة (الدرجات من ١٠-٨)				
٧٥,٩٣٣	١,٩٧٠	٦٤٨	٥٧	٧٨,٦٠٨
الإجمالي				

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٣ إجمالي التعرض (تابع)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض:

المرحلة ١ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
٥٣٥,٦٤٥	١٨,٠٥٧	٨,٧٠٤	٩٤٦	٥٦٣,٣٥٢
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥				
(٨,٤٤١)	٨,٤٤١	-	-	-
(٨٣٧)	-	٨٣٧	-	-
٢,٢٦١	(٢,٢٦١)	-	-	-
-	(٥,١٣٦)	٥,١٣٦	-	-
-	٩٣٠	(٩٣٠)	-	-
(٢٣٠)	(١,٢٧٤)	٢٩	(٦٣)	(١,٥٣٨)
٢٥٠,٠٩٠	٢,٤٤٨	٢٦١	-	٢٥٢,٧٩٩
(١٥٩,٦٥٠)	(٤,١٤٧)	(٣٦٨)	(٥٨)	(١٦٤,٢٢٣)
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة				
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها				
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها				
تعديلات على إجمالي القيمة الدفترية نتيجة				
للتغيرات في التدفقات				
النقدية المقدرة				
-	-	-	٨	٨
-	-	(٥,٥٧٢)	(٢٣٩)	(٥,٨١١)
٥٣٢	٤٥	١٣	-	٥٩٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
٦١٩,٣٧٠	١٧,١٠٣	٨,١١٠	٥٩٤	٦٤٥,١٧٧
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال				
الدخل الشامل الآخر				
٥٠,٠٧٢	-	-	-	٥٠,٠٧٢
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥				
٣,١٥٥	-	-	-	٣,١٥٥
٤٠,٠٧٣	-	-	-	٤٠,٠٧٣
(٩,٩٤١)	-	-	-	(٩,٩٤١)
١٧٦	-	-	-	١٧٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
٨٣,٥٣٥	-	-	-	٨٣,٥٣٥
التزامات ومطلوبات طارئة				
١١٣,٠٠٠	١١,٣٧١	٣,٣٨٥	١٢٦	١٢٧,٨٨٢
(٥٥٩)	٥٥٩	-	-	-
(٣٣)	-	٣٣	-	-
٤,١٣١	(٤,١٣١)	-	-	-
-	(٥٦٤)	٥٦٤	-	-
(٢,٩٧٨)	(١٣٥)	(١٥٣)	-	(٣,٢٦٦)
٧٩,٤٦١	٨٣٤	٧	-	٨٠,٣٠٢
(٢٨,٨٨٣)	(٢,٧٢٣)	(٢٤٧)	(١)	(٣١,٨٥٤)
١٢٧	١٥	-	-	١٤٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
١٦٤,٢٦٦	٥,٢٢٦	٣,٥٨٩	١٢٥	١٧٣,٢٠٦

٤.٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤.٣ إجمالي التعرض (تابع)

المرحلة ١ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
٤٦٦,٢٦٩	١٨,٦٤٣	٩,٤٩٥	١,٥٨٧	٤٩٥,٩٩٤
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤				
(٥,٧٣٩)	٥,٧٣٩	-	-	-
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢				
(٤٩٦)	-	٤٩٦	-	-
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣				
١,٥٣١	(١,٥٣١)	-	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١				
-	(٣,٦٣٤)	٣,٦٣٤	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣				
-	٧١	(٧١)	-	-
- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢				
(٨,٥٨٧)	(٢٠)	(٤٢٥)	(٣٥٣)	(٩,٣٨٥)
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة				
٢١٩,٥٩٤	٢,٧١٣	٢٣٨	-	٢٢٢,٥٤٥
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها				
(١٣٣,٧٦٨)	(٣,٥٧٨)	(٥٧٠)	(١٦٤)	(١٣٨,٠٨٠)
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها				
تعديلات على إجمالي القيمة الدفترية نتيجة للتغيرات في				
التدفقات				
-	-	-	١٩٣	١٩٣
النقدية المقدرة				
-	-	(٣,٩٨٠)	(٣١٧)	(٤,٢٩٧)
صافي المبالغ المشطوبة				
(٣,١٥٩)	(٣٤٦)	(١١٣)	-	(٣,٦١٨)
تأثير تحويل العملات				
٥٣٥,٦٤٥	١٨,٠٥٧	٨,٧٠٤	٩٤٦	٥٦٣,٣٥٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل				
الشامل الآخر				
٤٠,٥٢٧	-	-	-	٤٠,٥٢٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤				
١٧٩	-	-	-	١٧٩
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة				
٢٦,٩٢٨	-	-	-	٢٦,٩٢٨
موجودات مالية جديدة تم شراؤها				
(١٦,٠٧٩)	-	-	-	(١٦,٠٧٩)
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها				
(١,٤٨٣)	-	-	-	(١,٤٨٣)
تأثير تحويل العملات				
٥٠,٠٧٢	-	-	-	٥٠,٠٧٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
التزامات ومطلوبات طارئة				
١١٣,٦١٥	١١,٢١٧	-	١٩٥	١٢٥,٠٢٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤				
(٤,١٨٩)	٤,١٨٩	-	-	-
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢				
(١١٤)	-	١١٤	-	-
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣				
٣٧٢	(٣٧٢)	-	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١				
-	(٣,٣٣٩)	٣,٣٣٩	-	-
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣				
(٦,٤٣٥)	(٣٨٩)	(٧٢)	-	(٦,٨٩٦)
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة				
٥٣,٩٦٣	٢,١٣٦	٥	-	٥٦,١٠٤
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها				
(٤٣,٤١٥)	(١,٩٦١)	-	(٦٩)	(٤٥,٤٤٥)
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها				
(٧٩٧)	(١١٠)	(١)	-	(٩٠٨)
تأثير تحويل العملات				
١١٣,٠٠٠	١١,٣٧١	٣,٣٨٥	١٢٦	١٢٧,٨٨٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٤٣ خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي مخصص الانخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ :

المرحلة ١ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	إنتاجها مليون درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو الإجمالي مليون درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
١	-	-	-	١
١٠٦	-	-	-	١٠٦
٨	-	-	-	٨
٣٢	-	-	-	٣٢
١,٢٩٦	٣,١٦٤	٣,٣٨٣	٩١	٧,٩٣٤
١٧	-	٨	-	٢٥
٤١	١١	٣٣٤	٧	٣٩٣
١,٥٠١	٣,١٧٥	٣,٧٢٥	٩٨	٨,٤٩٩

(*) مدرجة ضمن "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

المرحلة ١ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	إنتاجها مليون درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو الإجمالي مليون درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
١	-	-	-	١
١٠٦	-	-	-	١٠٦
٢٢	-	-	-	٢٢
٥٢	-	-	-	٥٢
١,٣٩٢	٣,٢٤٢	٤,٩٨١	٢١٩	٩,٨٣٤
١٢	١	٨	-	٢١
٤٦	٨٣	٣٨٩	٥٦	٥٧٤
١,٦٣١	٣,٣٢٦	٥,٣٧٨	٢٧٥	١٠,٦١٠

(*) مدرجة ضمن "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٤٣ خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

يلخص الجدول أدناه مخصص الانخفاض في القيمة كما في نهاية السنة حسب فئة التعرض / الأصل والتصنيف الداخلي والمرحلة:

المرحلة ١ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
٥٢	٢	-	-	٥٤
٦٩٠	٩٤١	٥٧	-	١,٦٨٨
٧	٢,٠٣٣	٩٠	-	٢,١٣٠
-	-	٢,٦٩٩	٨٦	٢,٧٨٥
٦٧٩	١٨٨	٥٤٥	٥	١,٤١٧
١,٤٢٨	٣,١٦٤	٣,٣٩١	٩١	٨,٠٧٤
مخصص الانخفاض في القيمة				

أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

٤	-	-	-	٤
٢٨	-	-	-	٢٨
٣٢	-	-	-	٣٢
مخصص الانخفاض في القيمة				

التزامات ومطلوبات طارئة

٩	-	-	-	٩
٣١	٤	١٩	-	٥٤
-	٧	١	-	٨
-	-	٣١٤	٧	٣٢١
١	-	-	-	١
٤١	١١	٣٣٤	٧	٣٩٣
مخصص الانخفاض في القيمة				

(*) تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ٢ مبلغ بقيمة ١٢٧ مليون درهم مقابل تعرض المبالغ العاملة.

المرحلة ١ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
٤٨	١	-	-	٤٩
٦٧٠	٢٢٦	١٨	-	٩١٤
١٣١	٢,٨٢٥	١٢	-	٢,٩٦٨
-	-	٤,٤٥٦	٢١٢	٤,٦٦٨
٦٨٤	١٩١	٥٠٣	٧	١,٣٨٥
١,٥٣٣	٣,٢٤٣	٤,٩٨٩	٢١٩	٩,٩٨٤
مخصص الانخفاض في القيمة				

أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

٣	-	-	-	٣
٤٩	-	-	-	٤٩
٥٢	-	-	-	٥٢
مخصص الانخفاض في القيمة				

التزامات ومطلوبات طارئة

١٢	-	-	-	١٢
٣٣	٣٨	١٢	-	٨٣
١	٤٥	٢	-	٤٨
-	-	٣٧٥	٥٦	٤٣١
٤٦	٨٣	٣٨٩	٥٦	٥٧٤
مخصص الانخفاض في القيمة				

(*) تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ٢ مبلغ بقيمة ١١٨ مليون درهم مقابل تعرض المبالغ العاملة.

٤.٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٤.٣ خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

إن الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

المرحلة ١ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
١,٥٣٣	٣,٢٤٣	٤,٩٨٩	٢١٩	٩,٩٨٤
(١٤٩)	١٤٩	-	-	-
(٢٧)	-	٢٧	-	-
٤٦	(٤٦)	-	-	-
-	(٥٨)	٥٨	-	-
-	٣٥٦	(٣٥٦)	-	-
(٩٥)	(٥٠٢)	٤,٢٩٦	١٠٣	٣,٨٠٢
٥٦٧	١٣١	١٤٩	-	٨٤٧
(٣٥٤)	(١١٠)	(٢٠٢)	-	(٦٦٦)
(٩٤)	(٢)	-	-	(٩٦)
(١٠٦)	(٨٢)	٣,٩٧٢	١٠٣	٣,٨٨٧
-	-	(٥٨٣)	-	(٥٨٣)
(١٠٦)	(٨٢)	٣,٣٨٩	١٠٣	٣,٣٠٤
-	-	-	٨	٨
-	-	(٤,٩٨٩)	(٢٣٩)	(٥,٢٢٨)
١	٣	٢	-	٦
١,٤٢٨	٣,١٦٤	٣,٣٩١	٩١	٨,٠٧٤

أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٥٢	-	-	-	٥٢
(٤)	-	-	-	(٤)
١١	-	-	-	١١
(٢٦)	-	-	-	(٢٦)
(١)	-	-	-	(١)
(٢٠)	-	-	-	(٢٠)
٣٢	-	-	-	٣٢

التزامات ومطلوبات طارئة

٤٦	٨٣	٣٨٩	٥٦	٥٧٤
(١)	١	-	-	-
-	-	-	-	-
١٠	(١٠)	-	-	-
-	(١٩)	١٩	-	-
(٢)	(٢٨)	(٢٥)	(٤٩)	(١٠٤)
١٥	-	-	-	١٥
(١١)	(٨)	(٤٩)	-	(٦٨)
(١٦)	(٨)	-	-	(٢٤)
(٥)	(٧٢)	(٥٥)	(٤٩)	(١٨١)
٤١	١١	٣٣٤	٧	٣٩٣

(*) مدرجة ضمن "المستردات / التعديلات خلال السنة" (إيضاح ٣٣)

٤.٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٤.٣ خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

المرحلة ١ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
٢,٠٦٢	٣,٤٩٢	٤,٧٩٣	٥٠٩	١٠,٨٥٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤				
(٢٤)	٢٤	-	-	-
(١١)	-	١١	-	-
٦٤	(٦٤)	-	-	-
-	(٦٠٤)	٦٠٤	-	-
-	٢٨	(٢٨)	-	-
(٧٣٠)	٣٥١	٣,٦٤٨	(١٤٧)	٣,١٢٢
٤٩٤	١٢١	١٣٤	-	٧٤٩
(٢٩٨)	(٧٣)	(١٣١)	(١٩)	(٥٢١)
(١٦)	(١٧)	١	-	(٣٢)
(٥٢١)	(٢٣٤)	٤,٢٣٩	(١٦٦)	٣,٣١٨
-	-	(٤٩٣)	-	(٤٩٣)
(٥٢١)	(٢٣٤)	٣,٧٤٦	(١٦٦)	٢,٨٢٥
-	-	-	١٩٣	١٩٣
-	-	(٣,٤٨٧)	(٣١٧)	(٣,٨٠٤)
(٨)	(١٥)	(٦٣)	-	(٨٦)
١,٥٣٣	٣,٢٤٣	٤,٩٨٩	٢١٩	٩,٩٨٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٥٤	-	-	-	٥٤
١	-	-	-	١
١٥	-	-	-	١٥
(١٨)	-	-	-	(١٨)
(١)	-	-	-	(١)
(٣)	-	-	-	(٣)
١	-	-	-	١
٥٢	-	-	-	٥٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
التزامات ومطلوبات طارئة				
١٢٦	٣٢٢	-	٧٦	٥٢٤
(٦)	٦	-	-	-
(٣٥)	-	٣٥	-	-
١	(١)	-	-	-
-	(٢٣١)	٢٣١	-	-
١	٢٥	١٢٣	-	١٤٩
١٨	٣	-	-	٢١
(٤٧)	(٣٦)	-	(٢٠)	(١٠٣)
(١٠)	(٥)	-	-	(١٥)
(٧٨)	(٢٣٩)	٣٨٩	(٢٠)	٥٢
(٢)	-	-	-	(٢)
٤٦	٨٣	٣٨٩	٥٦	٥٧٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				

(*) مدرجة ضمن "المستردات / التعديلات خلال السنة" (إيضاح ٣٣)

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٤٣ تركيز مخاطر الائتمان

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من الأطراف المقابلة أو التعرضات التي لها خصائص اقتصادية متشابهة، أو أن تكون هذه الأطراف مشاركة في أنشطة مماثلة أو تعمل في نفس المناطق الجغرافية أو القطاعات الاقتصادية التي من شأنها أن تجعل قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو الأوضاع الأخرى. يستند تحليل تركيزات مخاطر الائتمان الوارد أدناه على موقع الطرف المقابل أو العميل أو دولة المخاطر التي يعملون بها.

(أ) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع الجغرافي

محلي (الإمارات العربية المتحدة)	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	باقي دول العالم	الإجمالي
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
٥٧,٥٠٤	-	٣٦٨	-	-	٢,٨٤٩	٦٠,٧٢١
٥,٠٢٣	١٠,٨٠٩	١١,٠١٢	١٣,٣٦٣	٥,٩٧٠	١٠,٤١٧	٥٦,٥٩٤
٦,٠٤٢	٤٤٥	٣,٤٨٣	١٥١	١٣	١١,٥٢٢	٢١,٦٥٦
٢,٥٨٣	١٠٦	١٢١	١١,٢٩٤	٤	١,٠٥٢	١٥,١٦٠
٤٧,٨٥٢	٣٤,٢٠٨	٢٤,٧١٢	٢٧,٨٦٥	١٥,٦٦٦	١٥,١٢٦	١٦٥,٤٢٩
٢٩٤,٢٧٣	٢٣,١٦٠	٢٣,٦٢٩	٢٣,١٨٦	٦,٢٧٤	٣٥,٤٤٥	٤٠٥,٩٦٧
٨,١٤٨	٤,٨٧١	٩,٢٤٣	٧,٥٩٨	٥٧٩	٤,٤٢٤	٣٤,٨٦٣
٤٢١,٤٢٥	٧٣,٥٩٩	٧٢,٥٦٨	٨٣,٤٥٧	٢٨,٥٠٦	٨٠,٨٣٥	٧٦٠,٣٩٠
التزامات ومطلوبات طارئة						
١٢٧,٧٢٧	١٠,٠١٦	١١,٠٧٣	١٥,٢٣٩	٢,٢٦٠	٦,٨٩١	١٧٣,٢٠٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
٤١,٧١٧	-	٢٠٤	-	-	١,٩٦٣	٤٣,٨٨٤
٣,٨٠٦	١٠,٦٣١	٨,٦٨١	١٣,٣٠٩	٤,٨١١	٨,٩٧٦	٥٠,٢١٤
١,٣٣٦	١,١١٩	٣,٥٠١	٣٥	-	٦,٧٩٦	١٢,٧٨٧
١,٦٣٨	٣١	١٠٩	١٦,٩٩٧	-	١٩٨	١٨,٩٧٣
٤٦,٥٥٨	٢٨,٥٩٨	٢٧,٢٧٦	١٥,٣٩١	١٣,٢٩٩	١٠,٩٤٦	١٤٢,٠٦٨
٢٧٥,٥٥٧	١٨,٤١٧	١٣,٧٢٤	١٥,٥٤٢	٣٥٣	٢٧,٠٤٥	٣٥٠,٦٣٨
٥,٨٧١	٧١٧	٦,١٣٩	٣,٤٩١	١٧٢	٣,٤٤٤	١٩,٨٣٤
٣٧٦,٤٨٣	٥٩,٥١٣	٥٩,٦٣٤	٦٤,٧٦٥	١٨,٦٣٥	٥٩,٣٦٨	٦٣٨,٣٩٨
التزامات ومطلوبات طارئة						
٩٧,٩٩٩	٥,٦٦٢	٨,١٧٤	١٠,٤٣٢	١,٢٧٠	٤,٣٤٥	١٢٧,٨٨٢

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٤ تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع الاقتصادي / قطاع العمل

فيما يلي تفاصيل القروض والسلفيات إلى العملاء حسب قطاع النشاط الاقتصادي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
قطاع النشاط الاقتصادي					
الزراعة	٩٣	١٢٧	١٧١	١١٠	٦١
الطاقة	١,٥٩٦	١٢,٥٢٦	٢٩,٦٤٧	٢٤,٥١٧	٥,١٣٠
التجارة	١٦,٥٧٨	١٢,٢١٣	٤٠,٦٧٣	١٤,٩٦٢	٢٥,٧١١
الاستثمار العقاري	٤٨,٣٠٦	١,٦٧٧	٤٦,٥٦٦	١,٦٤٩	٤٤,٩١٧
الضيافة	٦,٧٩٤	-	٥,٣٨٨	-	٥,٣٨٨
النقل والاتصالات	١,٩٥٢	٦,٦٢٥	١٧,٧٨٧	٩,١٢٥	٨,٦٦٢
الأفراد	٧٥,٥٢٥	١,٠٣٢	٧٥,٧٣٤	١,١٦١	٧٤,٥٧٣
الحكومة ومؤسسات القطاع العام	٨٨,١٦٠	١٠,٧٧٩	٩٣,٤٩١	١٣,٧٣٦	٧٩,٧٥٥
المؤسسات المالية(*)	١٥,٢٩٢	١٦,٤٩٤	٤٥,٧٥٠	٢٧,٢٤٦	١٨,٥٠٤
التصنيع	٤,٢٨٧	٩,١٤٨	١٤,٥٣٣	١١,١٥٩	٣,٣٧٤
الخدمات(**)	٨,٨٨٤	٧١٢	١٠,٧٩٧	٢,١٣١	٨,٦٦٦
أخرى	١٧,٤٧٢	٤,٢٠٠	٣٣,٣٦٤	٦,٣١٨	٢٧,٠٤٦
إجمالي القروض والسلفيات للعملاء	٢٨٤,٩٣٩	٧٥,٥٣٣	٤١٣,٩٠١	١١٢,١١٤	٣٠١,٧٨٧
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)					
إجمالي القروض والسلفيات للعملاء، صافي					
(٩,٨٣٤)			(٧,٩٣٤)		
٣٥٠,٦٣٨			٤٠٥,٩٦٧		

(*) تشمل شركات الاستثمار

(**) تتضمن الأرقام القروض والسلفيات للعملاء المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

فيما يلي تفاصيل التعرضات الأخرى حسب قطاع العمل:

بنوك ومؤسسات مالية	حكومي	قطاع عام	أفراد	تجاري وشركات	الإجمالي
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
-	٦٠,٧٢١	-	-	-	٦٠,٧٢١
-	-	-	-	-	٥٦,٥٩٤
٣٥٧	١٤,٦١٨	٤٠	-	١٢	٢١,٦٥٦
١,٣١٨	٢٢٠	١,٤٣٥	١٢	١٢	١٥,١٦٠
٦,٨٢١	١١٠,٣٦٨	٢٧,٣٩١	-	-	١٦٥,٤٢٩
١٨,٣١٥	١,٣٤٥	٥٣١	٥٨٤	-	٣٤,٨٦٣
٢٦,٨١١	١٨٧,٢٧٢	٢٩,٣٩٧	٥٩٦	-	٣٥٤,٤٢٣
التزامات ومطلوبات طارئة					
٩٧,٧٣٣	٤,٥٦٣	٥٠,٢٢٠	١,٣٠١	-	١٧٣,٢٠٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
-	٤٣,٨٨٤	-	-	-	٤٣,٨٨٤
-	-	-	-	-	٥٠,٢١٤
٩٥	٦,٥٥٠	٢٣	-	-	١٢,٧٨٧
٤٠٠	٣٦٥	٢٥٨	٢١	-	١٨,٩٧٣
٦,٨٠٨	٩٤,٥٩٣	٢٦,٨١٢	-	-	١٤٢,٠٦٨
١٠,٢٩١	١,٠٩٧	٧٥٧	٦٥٢	-	١٩,٨٣٤
١٧,٥٩٤	١٤٦,٤٨٩	٢٧,٨٥٠	٦٧٣	-	٢٨٧,٦٦٠
التزامات ومطلوبات طارئة					
٧١,١٧٩	١,٦١٢	٣٧,٠٣٩	١,٥٥١	-	١٢٧,٨٨٢

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٥ سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها

إن القروض والسلفيات للعملاء هي المصدر الرئيسي لمخاطر الائتمان على الرغم من أن المجموعة يمكن أن تتعرض كذلك لأشكال أخرى من مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، القروض للبنوك والتزامات القروض وسندات الدين. تم تصميم سياسات وعمليات إدارة المخاطر للمجموعة لتحديد وتحليل المخاطر، ولتحديد درجة تحمل المخاطر المناسبة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال جمع البيانات الموثوقة وفي الوقت المناسب. تقوم المجموعة بتقييم احتمالية تعثر الأطراف المقابلة الأفراد باستخدام أدوات التصنيف الداخلي المصممة لمختلف فئات الأطراف المقابلة.

كما تتم إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالتزامات سداد الفوائد ورأس المال وعن طريق تغيير حدود الإقراض عند اللزوم.

الضمانات

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل التعرضات المختلفة لمخاطر الائتمان في شكل حقوق رهن عقاري على العقارات والأوراق المالية المسجلة الأخرى على الموجودات والودائع الثابتة والضمانات. يتم تحديث تقديرات القيمة العادلة للضمانات (بما في ذلك الأسهم) على أساس منتظم. لا يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل عام على القروض والسلفيات المقدمة للبنوك، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من إعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية. إن أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلفيات هي:

- ◀ النقد والأوراق المالية القابلة للتداول؛
- ◀ الرهون العقارية على العقارات السكنية والتجارية؛
- ◀ الرسوم على الموجودات التجارية مثل المباني والمخزون والذمم المدينة؛
- ◀ الرسوم على الأدوات المالية مثل سندات الدين والأسهم؛ و
- ◀ الضمانات.

بلغت القيمة العادلة المقدرة للضمانات والرهونات الأخرى المحتفظ بها مقابل التعرضات المختلفة لمخاطر الائتمان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٣٥٧,٥٤٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٣١١,١٨٤ مليون درهم).

تتعلق الضمانات المحتفظ بها كرهن مقابل القروض منخفضة القيمة بشكل أساسي بالعقارات التجارية والسكنية والأوراق المالية. عندما تتجاوز القيمة العادلة المقدرة للضمانات المحتفظ بها قيمة القرض القائم، يتم سداد أي فائض من حيازة الضمان إلى العملاء ولا يكون متاحاً للمقاصة مقابل القروض الأخرى.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عند فشل المدين في المشاركة في خطة للسداد ولم يكن لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. تصنف المجموعة القرض أو الذمم المدينة كمشطوبة عندما يفشل المدين في سداد المدفوعات التعاقدية لمدة تزيد عن ١٨٠ يوماً بعد تاريخ استحقاق قروض الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. في حالة شطب القروض أو الذمم المدينة، تواصل المجموعة تنفيذ نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة. عندما يتم استرداد المبالغ نتيجة لنشاط الإنفاذ، يتم الاعتراف بها على أنها اقتطاع من مخصص انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد (إيضاح ٣٣).

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٥ سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها (تابع)

عكس الانخفاض في القيمة

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة، ويمكن أن يكون الانخفاض مرتبطاً بشكل موضوعي بحدث وقع بعد إدراج الانخفاض في القيمة، تتم إعادة إدراج الزيادة عن طريق تخفيض حساب مخصص الانخفاض في قيمة القرض وفقاً لذلك. يتم قيد المبلغ المعاد إدراجه في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تحصيله فيها.

المشتقات

تحتفظ المجموعة بحدود رقابية صارمة على صافي مراكز المشتقات المفتوحة (أي الفرق بين عقود الشراء والبيع)، من حيث المبلغ والمدة. يقتصر المبلغ المعرض لمخاطر الائتمان في أي وقت على القيمة العادلة الحالية للأدوات المواتية للمجموعة (أي القيمة العادلة الإيجابية للموجودات)، والتي تعتبر فيما يتعلق بالمشتقات جزءاً صغيراً من العقد أو القيم الاسمية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. تتم إدارة هذا التعرض لمخاطر الائتمان كجزء من حدود الإقراض الشاملة مع العملاء إلى جانب التعرضات المحتملة من تحركات السوق.

تنشأ مخاطر التسوية في عندما يكون الدفع نقداً أو بأوراق مالية أو أسهم مرهوناً بتوقع الحصول على مبالغ نقدية أو أوراق مالية أو أسهم مكافئة لتلك المدفوعة. يتم وضع حدود تسوية يومية لكل طرف مقابل لمواجهة كافة مخاطر التسوية الناشئة عن معاملات السوق للمجموعة في أي يوم.

يمثل الجدول التالي التصنيفات الائتمانية الداخلية للأدوات المالية المشتقة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	درجات المخاطر الداخلية
١٨,١٤٢	١٣,٤٩٨	الدرجات من ١ إلى ٤
٧٨٩	١,٥١٨	الدرجات من ٥ إلى ٦
٤٢	١٤٤	غير مصنفة
١٨,٩٧٣	١٥,١٦٠	

ترتيبات المقاصة الرئيسية

كما تقوم المجموعة بالحد من تعرضها لخسائر الائتمان من خلال الدخول في ترتيبات مقاصة رئيسية مع الأطراف المقابلة التي تتعامل معها بمعاملات كبيرة. لا تؤدي ترتيبات المقاصة الرئيسية عموماً إلى مقاصة موجودات ومطلوبات بيان المركز المالي، حيث تتم تسوية المعاملات عادةً على أساس إجمالي، وبالتالي فإن تأثير المقاصة غير جوهري.

ومع ذلك، يتم تقليل مخاطر الائتمان المرتبطة بالعقود المواتية من خلال ترتيبات المقاصة الرئيسية التي تنص على أنه في حالة حدوث تعثر، يتم إنهاء كافة المبالغ مع الطرف المقابل وسدادها على أساس الصافي. يمكن أن يتغير تعرض المجموعة الإجمالي لمخاطر الائتمان على الأدوات المشتقة الخاضعة لترتيبات المقاصة الرئيسية بشكل كبير خلال سنة، حيث يتأثر بكل معاملة تخضع للترتيب.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأدوات المالية المشتقة من احتمال تعثر الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وتقتصر على القيمة العادلة الإيجابية للأدوات المالية التي تكون مواتية للمجموعة. تدخل المجموعة في عقود مشتقات مع مؤسسات مالية وشركات تتمتع بوضع ائتماني مرضٍ وفقاً للتقييم الائتماني المستقل للمجموعة. يتم تخفيف مخاطر الائتمان على المشتقات من خلال مراقبة الحدود وترتيبات المقاصة الرئيسية واتفاقيات الضمانات.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٥ سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها (تابع)

البند خارج الميزانية العمومية

تطبق المجموعة نفس سياسات إدارة المخاطر لمواجهة مخاطر البند الواقعة خارج الميزانية العمومية كما تفعل بالنسبة لمخاطر البنود الموجودة داخل الميزانية العمومية. في حالة الالتزامات بالإقراض، سوف يخضع العملاء والأطراف المقابلة لنفس سياسات إدارة الائتمان فيما يتعلق بالقروض والسلفيات. يمكن طلب الضمانات بناءً على مدى قوة الطرف المقابل وطبيعة المعاملة.

٤٤. إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها

تتشأ مخاطر معدلات الفائدة من الأدوات المالية التي تحمل فائدة وهي تعكس احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الفائدة سلباً على قيمة الأدوات المالية والإيرادات ذات الصلة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بشكل أساسي من خلال مراقبة فروق معدلات الفائدة والقيمة الاقتصادية للأسهم والأرباح المعرضة للمخاطر ومن خلال مطابقة عمليات إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات.

تشير مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية (IRRBB) إلى المخاطر الحالية أو المحتملة على رأس مال المجموعة وأرباحها والتي تنتج عن التحركات السلبية في أسعار الفائدة التي تؤثر على المراكز الدفترية المصرفية للمجموعة. من الممكن تشكل مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية تهديداً جوهرياً لقاعدة رأس مال المجموعة و/ أو أرباحها إذا لم تتم إدارتها بحكمة. تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة الاقتصادية ذات الصلة للأصول الدفترية المصرفية للمجموعة والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية من خلال تغيير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية. تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة أيضاً على أرباح المجموعة من خلال زيادة أو خفض أرباحها المعرضة للخطر / صافي دخل الفائدة. تدير المجموعة مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية من خلال كل من القيمة الاقتصادية والتدابير القائمة على الأرباح. بشكل عام، يمكن أن تشمل مصادر مخاطر أسعار الفائدة مخاطر الفجوة ومخاطر منحنى العائد والمخاطر الأساسية ومخاطر خيارات الأسهم.

تتم إدارة المراكز العامة لمخاطر معدلات الفائدة من قبل قسم الخزينة في المجموعة، حيث يتمثل الهدف من إدارة مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية في إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة في دفتر الحسابات المصرفية ضمن الحدود المقبولة باستخدام المنتجات المعتمدة ضمن التفويضات المتاحة لوظائف الخط الأول. حيثما أمكن، تتم إدارة المخاطر من خلال مطابقة الميزانية العمومية للموجودات والمطلوبات والتجميع المركزي للمخاطر. ومع ذلك، يقوم قسم الخزينة أيضاً بالتحوط من معاملات محددة والتعرض المتبقي من خلال استخدام الأدوات المشتقة.

إن الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر معدلات الفائدة هي موجودات ومطلوبات إما بمعدل فائدة تعاقدية ثابت أو متغير. يندرج جزء كبير من قروض وسلفيات المجموعة والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والاستثمارات في الأوراق المالية والودائع من العملاء والمبالغ المستحقة للبنوك والقروض ضمن هذه الفئة. يعتمد مركز حساسية معدلات الفائدة للأدوات المالية ذات السعر العائم إما على تاريخ إعادة التسعير أو تاريخ الاستحقاق في حين تعتمد الأدوات المالية ذات السعر الثابت على تاريخ الاستحقاق.

يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة (بخلاف تلك المصنفة ضمن علاقة تحوط) وموجودات ومطلوبات محفظة التداول (باستثناء التي لا تحمل فوائد) ضمن قائمة "أقل من ٣ أشهر" بقيمتها العادلة. كما يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن علاقة تحوط وفقاً لتاريخ إعادة التسعير التعاقدية القادم أو تاريخ الاستحقاق في حال أداة ذات معدل متغير وتاريخ الاستحقاق في حال أداة ذات معدل ثابت.

تتكون الموجودات المالية التي تعتبر غير حساسة لسعر الفائدة بشكل رئيسي من الاستثمارات في حقوق الملكية والصناديق المشتركة ومشتقات السلع والعملات والنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية باستثناء ودائع الليلة الواحدة وشهادات الإيداع. وبالمثل، تتكون المطلوبات المالية التي تعتبر غير حساسة لسعر الفائدة بشكل رئيسي من حقوق الملكية والالتزامات التي لا يترتب عليها فائدة والودائع غير المدفوعة وغير المحددة.

تمثل الفجوة خارج الميزانية العمومية صافي القيم الاسمية للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية، مثل أسعار الفائدة ومقايضات أسعار الفائدة بين العملات والتي تُستخدم لإدارة مخاطر أسعار الفائدة.

تستخدم المجموعة أدوات المحاكاة المالية لقياس ومراقبة حساسية أسعار الفائدة بشكل دوري. يتم تحليل النتائج ومراقبتها من قبل لجنة الموجودات والالتزامات.

٤.٤ إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها (تابع)

مركز حساسية معدلات الفائدة للمجموعة بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبينة كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنود لا تحمل فوائد	الإجمالي
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٢٤,٣٨٥	-	-	-	-	٣٨,٦٣٤	٦٣,٠١٩
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٤٤,٠٩٢	٦,٥٥٦	٥,٢٠٠	٢٧	-	٧١٩	٥٦,٥٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢١,٦٥٦	-	-	-	-	٣٠	٢١,٦٨٦
أدوات مالية مشتقة	١١,٦٣٢	٢٠	٥	٤	-	٣,٤٩٩	١٥,١٦٠
استثمارات في أوراق مالية، صافي	١٢,٨٩٤	١٢,٥٤٤	٨,٤١٩	٤٣,٧٢٣	٨٧,٨٥٠	٧٠٧	١٦٦,١٣٧
قروض وسلفيات للعملاء، صافي(*)	٣١٠,٥٨٢	٢٢,٧٥٨	١٤,٦٣٨	٢٩,٨٤٧	٣٦,٠٢٨	(٧,٨٨٦)	٤٠٥,٩٦٧
استثمار في شركات زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	-	-	٣٠٦	٣٠٦
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	١,١٩٣	١,١٩٣
موجودات أخرى، صافي	١,٣٧٩	-	-	-	-	٣٣,٥٩١	٣٤,٩٧٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	٦٨٩	٦٨٩
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	-	٧,٦٥٨	٧,٦٥٨
حق استخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	-	٢٧٥	٢٧٥
إجمالي الموجودات	٤٢٦,٦٢٠	٤١,٨٧٨	٢٨,٢٦٢	٧٣,٦٠١	١٢٣,٨٧٨	٧٩,٤١٥	٧٧٣,٦٥٤
المطلوبات وحقوق الملكية	١٠,٩٨٣	٣,٤٦٥	٣,٢٨٤	-	-	١,٣٥٤	١٩,٠٨٦
مبالغ مستحقة للبنوك	٢٥,٧١٩	١	٣	٥٢	-	٢,٤٨٩	٢٨,٢٦٤
أدوات مالية مشتقة	٢٤٥,٧٢٩	٤٧,٩٥٤	٧٨,٨٠٣	٣,٤٣٩	٨,٤٠٣	١١٥,٤٤٧	٤٩٩,٧٧٥
ودائع من العملاء	٥,٣٣٥	٢,٩٦١	٤٢٤	-	-	-	٨,٧٢٠
أوراق تجارية باليورو	٥٨,٣٢٢	١,٣٩١	٢,٨٣٣	٦,٥٢٦	٢٠,٧٢٢	-	٨٩,٧٩٤
قروض	٢٥	-	-	-	-	٣٩,٢٤٩	٣٩,٢٧٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٨٨,٧٤١	٨٨,٧٤١
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٤٦,١١٣	٥٥,٧٧٢	٨٥,٣٤٧	١٠,٠١٧	٢٩,١٢٥	٢٤٧,٢٨٠	٧٧٣,٦٥٤
فجوة البنود داخل الميزانية العمومية	٨٠,٥٠٧	(١٣,٨٩٤)	(٥٧,٠٨٥)	٦٣,٥٨٤	٩٤,٧٥٣	(١٦٧,٨٦٥)	-
فجوة البنود خارج الميزانية العمومية	(١٢,٣٦٢)	١٠,١٣٢	٤١,٥٥٩	(١٣,١٠٠)	(٣٣,٤١٢)	٧,١٨٣	-
إجمالي فجوة حساسية معدلات الفائدة	٦٨,١٤٥	(٣,٧٦٢)	(١٥,٥٢٦)	٥٠,٤٨٤	٦١,٣٤١	(١٦٠,٦٨٢)	-
فجوة حساسية معدلات الفائدة المترجمة	٦٨,١٤٥	٦٤,٣٨٣	٤٨,٨٥٧	٩٩,٣٤١	١٦٠,٦٨٢	-	-

(*) تشمل البنود التي لا تحمل فائدة بموجب القروض والسلفيات للعملاء بشكل رئيسي مخصصات الانخفاض في القيمة.

٤٤. إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها (تابع)

كانت حساسية معدلات الفائدة لدى المجموعة بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من ١٢ شهر	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنود لا تحمل فوائد	الإجمالي
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	١٥,٥٦٧	-	-	-	٣٠,٦٥٦	٤٦,٢٢٣
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٣٧,٠٨٤	٨,١٥٦	٤,٢٢٢	١	٧٥١	٥٠,٢١٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٢,٧٨٧	-	-	-	٨٣	١٢,٨٧٠
أدوات مالية مشتقة	١٥,٥٧٥	٧	٢٥	٣٠٣	٣,٠٦٣	١٨,٩٧٣
استثمارات في أوراق مالية، صافي	٧,٥٥٠	٧,٦٩٤	٧,٧٩١	٤٠,٧٧٤	٩٢١	١٤٢,٩٨٩
قروض وسلفيات للعملاء، صافي(*)	٢٧٢,٨٣٣	١٥,٠١٣	١٢,٣٩٥	١٧,٠٩٨	(١١,١٦٤)	٣٥٠,٦٣٨
استثمار في شركات زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	-	٣٢٩	٣٢٩
استثمارات عقارية	-	-	-	-	١,٧١٦	١,٧١٦
موجودات أخرى، صافي	٧١٠	-	-	-	١٩,٢٩٤	٢٠,٠٠٤
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١,٠٤٧	١,٠٤٧
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	٧,٦٧٢	٧,٦٧٢
حق استخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	١٣٩	١٣٩
إجمالي الموجودات	٣٦٢,١٠٦	٣٠,٨٧٠	٢٤,٤٣٣	٥٨,١٧٦	٥٤,٥٠٧	٦٥٢,٨١٤
المطلوبات وحقوق الملكية						
مبالغ مستحقة للبنوك	٧,٢٤٠	٢,٢٠٤	٩١٨	-	٩١٥	١١,٢٧٧
أدوات مالية مشتقة	٢٠,٧٧٤	-	-	-	٣,١١٦	٢٣,٨٩١
ودائع من العملاء	١٨٧,٣٥٩	٤٦,٨٦٩	٦٨,٦١٨	٤,٤٥٤	١٠٤,٦٠٧	٤٢١,٠٦٠
أوراق تجارية باليورو	٤,٤٣٩	١,٧١٤	-	-	-	٦,١٥٣
قروض	٥٦,٨٥٨	٣,١٨٦	٧٣	٦,٢٧٧	٢٢,٢٩٣	٨٨,٦٨٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٢٦,١٧٩	٢٦,١٧٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	٧٥,٥٦٧	٧٥,٥٦٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٧٦,٦٧٠	٥٣,٩٧٣	٦٩,٦٠٩	١٠,٧٣١	٢١٠,٣٨٤	٦٥٢,٨١٤
فجوة البنود داخل الميزانية العمومية	٨٥,٤٣٦	(٢٣,١٠٣)	(٤٥,١٧٦)	٤٧,٤٤٥	(١٥٥,٨٧٧)	-
فجوة البنود خارج الميزانية العمومية	١٦,٨٣٢	(٤,٩٦٦)	٢٢,٧٨٤	(١٢,٣٣٠)	(٢٢,٣٢٠)	-
إجمالي فجوة حساسية معدلات الفائدة	١٠٢,٢٦٨	(٢٨,٠٦٩)	(٢٢,٣٩٢)	٣٥,١١٥	(١٥٥,٨٧٧)	-
فجوة حساسية معدلات الفائدة المترجمة	١٠٢,٢٦٨	٧٤,١٩٩	٥١,٨٠٧	٨٦,٩٢٢	١٥٥,٨٧٧	-

(*) تشمل البنود التي لا تحمل فائدة بشكل رئيسي مخصصات الانخفاض في القيمة بموجب القروض والسلفيات للعملاء.

٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزامات السداد المرتبطة بمطلوباتها المالية عند استحقاقها وتعويض الأموال عند سحبها. يتمثل نهج المجموعة في إدارتها للسيولة في التأكد من أنه سوف يكون لديها سيولة كافية على الدوام للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والاستثنائية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة.

عملية إدارة مخاطر السيولة

يحدد الإطار المعتمد لدى تحمل مخاطر السيولة الخاص بمجلس إدارة المجموعة (من خلال لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة) الحد الأدنى من السيولة المطلوبة من أجل مواصلة العمل في بيئة مليئة بالضغوط لفترة زمنية محددة. قام مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للإدارة لتحمل مسؤولية إدارة السيولة التي تشرف عليها نيابةً عن المجلس لجنة الموجودات والمطلوبات على أساس يومي. تراقب لجنة الموجودات والمطلوبات نسب السيولة وتقوم بانتظام بمراجعة وضبط سياسات إدارة السيولة لضمان أن المجموعة في وضع يُمكنها من الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. كما تضمن لجنة الموجودات والمطلوبات أن البنك لا يزال ملتزماً بكافة توجيهات السياسة الداخلية والتنظيمية المتعلقة بمخاطر السيولة.

تتضمن عملية إدارة السيولة، التي يتم تنفيذها داخل المجموعة وتتم مراقبتها من قبل قسم الخزينة بالمجموعة ما يلي:

- ▶ مراقبة مركز السيولة على أساس يومي وأسبوعي وشهري. يستلزم هذا الأمر التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة / الخارجة والتأكد من أن المجموعة تستطيع تلبية التدفقات الخارجة المطلوبة؛
- ▶ إجراء اختبار إجهاد منتظم لمركز السيولة للمجموعة في ظل مجموعة متنوعة من السيناريوهات التي تشمل ظروف السوق العادية والأكثر شدة مع المحفزات والإجراءات المقترحة؛
- ▶ ضمان الامتثال لنسب السيولة مثل نسبة صافي مصادر التمويل الثابتة ونسبة تغطية السيولة المنصوص عليها من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومحفزات الإدارة المعتمدة داخلياً لمخاطر السيولة؛
- ▶ إجراء اختبار إجهاد السيولة المنتظم على مستوى المجموعة والذي يُقدر متطلبات السيولة في ظل ظروف الإجهاد الخاصة والنظامية. يشتمل اختبار الإجهاد الشامل للمجموعة على محفزات السيولة المتنوعة المرتبط بإطار مؤشر الإنذار المبكر للبنك مثل فك ارتباط العملة، وإفلاس أحد البنوك المحلية الكبيرة، وخفض التصنيف الائتماني كمدخلات نموذجية ؛ و
- ▶ مراقبة تركيز المودعين للتأكد من أن تمويل الودائع للمجموعة متنوع بشكل جيد.

تتضمن مراقبة مصادر التمويل على مستوى دقيق تحديد المحفزات بهدف تجنب تركيز التمويل حسب المنتج. إن بعض النسب التي تخضع للمراقبة هي كما يلي:

- ▶ الأوراق التجارية باليورو إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
- ▶ تمويل الشركات إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
- ▶ ودائع سوق المال إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
- ▶ الودائع الأساسية إلى ودائع العملاء
- ▶ تمويل الأنشطة الخارجية إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

عملية إدارة مخاطر السيولة (تابع)

وضعت المجموعة العديد من مؤشرات الإنذار المبكر لمخاطر السيولة بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتعمل على مراقبتها بانتظام. تتمثل بعض مؤشرات الإنذار المبكر الرئيسية في ما يلي:

- ◀ تخفيض التصنيف الائتماني
- ◀ توسيع مستويات مقايضة التعثر الائتماني
- ◀ ارتفاع تكاليف تمويل الأفراد / الشركات
- ◀ العوامل النوعية / المدفوعة بالحدث

لدى المجموعة أيضاً خطة تمويل طوارئ للسيولة يتم اختبارها بشكل روتيني.

أدوات إدارة السيولة

تضمن المجموعة من خلال قسم الخزينة لديها إمكانية الوصول إلى مصادر متنوعة للتمويل تتنوع بين ودائع العملاء المحليين من العملاء الأفراد والشركات والمؤسسات وكذلك صناديق الثروة السيادية الدولية والبنوك المركزية وصولاً إلى التمويل طويل الأجل عبر سندات الدين والمطلوبات الثانوية الصادرة في إطار برنامج السندات العالمية متوسطة الأجل.

في حين يتم إصدار سندات الدين والقروض المساندة للمجموعة عادةً باستحقاقات تزيد عن سنة واحدة، فإن الودائع من البنوك والعملاء لديها فترات استحقاق أقصر بشكل عام مما يزيد من مخاطر السيولة للمجموعة. يعمل قسم الخزينة في المجموعة على إدارة هذه المخاطر من خلال:

- ◀ تنوع مصادر التمويل والموازنة بين مصادر التمويل طويلة الأجل وقصيرة الأجل من خلال الاقتراض في إطار برامج إصدار السندات العالمية متوسطة الأجل؛
- ◀ مراقبة مدى ثبات محفظة الالتزامات ووحدات الأعمال من حيث الودائع الجامدة من خلال عملية تسعير تحويل الأموال؛ و
- ◀ الاستثمار في موجودات متنوعة قصيرة الأجل أو متوسطة الأجل ولكنها قابلة للتداول بدرجة عالية بما يتماشى مع إرشادات بازل ٣ للموجودات السائلة عالية الجودة مثل شهادة الإيداع لدى المصرف المركزي، والسندات ذات الدرجة الاستثمارية التي يمكن إعادة شرائها بفترة إشعار قصيرة، إلخ.

لدى البنك خطة للتمويل الطارئ التي تحدد النقاط التي يجب تعديلها والتي تتم مراقبتها بهدف الامتثال لخطة التمويل الطارئ. تعتمد النقاط التي يجب تعديلها على نقاط بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها مثل هوامش الائتمان والأحداث الداخلية والخارجية مثل انخفاض ودائع العملاء وتراجع أسواق العمليات الكبيرة. تحدد خطة التمويل الطارئ الأدوار والمسؤوليات بوضوح ويتم تحديثها في ظل ظروف السوق المتغيرة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في نهاية فترة التقارير المالية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي وهي لا تأخذ في الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع ومدى توفر الأموال السائلة. تتم مراقبة تواريخ الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة (بخلاف تلك المصنفة ضمن علاقة تحوط) وموجودات ومطلوبات محفظة التداول ضمن فئة "أقل من ٣ أشهر" بقيمتها العادلة. لا تتم إدارة مخاطر السيولة على هذه البنود بناءً على تاريخ الاستحقاق المتبقي باعتبار أنه لا يتم الاحتفاظ بها لغرض التسوية وفقاً لتاريخ الاستحقاق وسوف تتم تسويتها بشكل متكرر قبل تاريخ الاستحقاق المتبقي بالقيمة العادلة. يتم إدراج المشتقات المصنفة ضمن علاقة التحوط وفقاً لتاريخ استحقاقها المتبقي بالقيمة العادلة. يتم إدراج الاستثمار في الأوراق المالية الواقعة ضمن الأسهم والصناديق المشتركة التي ليس لها تاريخ استحقاق ضمن فئة "أكثر من ٣ سنوات".

٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

كانت تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات مالية مشتقة	٦٣,٠١٩	-	-	-	-	٦٣,٠١٩
استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي استثمار في شركات زميلة ومشروع مشترك استثمارات عقارية	٢٨,١٦٩	٩,٣٧٥	٧,٨١٩	٨,٩٧٤	٢,٢٥٧	٥٦,٥٩٤
موجودات أخرى، صافي ممتلكات ومعدات، صافي موجودات غير ملموسة، صافي حق استخدام الموجودات، صافي إجمالي الموجودات	٢١,٦٨٦	-	-	-	-	٢١,٦٨٦
مبالغ مستحقة للبنوك أدوات مالية مشتقة ودائع من العملاء أوراق تجارية باليورو قروض مطلوبات أخرى حقوق الملكية	١٢,٨٨٦	١٥٤	١١٢	٧١٩	١,٢٨٩	١٥,١٦٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٠,٠٥٩	١١,٥٤٤	٧,٩٥٨	٤٤,١٥٣	٩٢,٤٢٣	١٦٦,١٣٧
مطلوبات أخرى	٧٧,٥١٤	١٧,٩٠٩	٣٤,٠٤٠	٩١,٤٨٤	١٨٥,٠٢٠	٤٠٥,٩٦٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	-	٣٠٦
فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية	-	-	-	-	-	١,١٩٣
خارج الميزانية العمومية	١٤,٠٣٢	٦,٨٩١	١٣,٩٤٤	٧٩	٢٤	٣٤,٩٧٠
ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء(*)	-	-	-	-	-	٦٨٩
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	-	-	-	-	-	٧,٦٥٨
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	-	-	-	-	-	٢٧٥
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	٢٢٧,٣٦٥	٤٥,٨٧٣	٦٣,٨٧٣	١٤٦,٦١٤	٢٨٩,٩٢٩	٧٧٣,٦٥٤
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	٩,٥٦٢	٣,٢٠٣	٦,٣٢١	-	-	١٩,٠٨٦
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	١١,٣٣٠	٧٠	١٣٠	١,٢١٥	١٥,٥١٩	٢٨,٢٦٤
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	٣٦٠,٩٥٠	٤٧,٩٨٦	٧٨,٨٤٥	٣,٤٤١	٨,٥٥٣	٤٩٩,٧٧٥
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	٥,٣٣٥	٢,٩٦١	٤٢٤	-	-	٨,٧٢٠
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	١٦,٣٠٦	١٩,٨٣٦	١٢,٠٥٣	١٤,٠٥٢	٢٧,٥٤٧	٨٩,٧٩٤
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	١٩,٢٢٢	٥,٥٩٧	١٣,٢٩٥	٢٨٩	٨٧١	٣٩,٢٧٤
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	-	-	-	-	-	٨٨,٧٤١
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	٤٢٢,٧٠٥	٧٩,٦٥٣	١١١,٠٦٨	١٨,٩٩٧	١٤١,٢٣١	٧٧٣,٦٥٤
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	(١٩٥,٣٤٠)	(٣٣,٧٨٠)	(٤٧,١٩٥)	١٢٧,٦١٧	١٤٨,٦٩٨	-
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	٣,٠٧٢	٣,٠١٤	٧,٠٢٢	٣٤,٠٦١	٢٨,٩١٧	٧٦,٠٨٦
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	٢٥,٥٠١	٣٤,٢٩٠	٥٢,٩٨٥	٥٧,٢٥٢	١١٤,٦٨٢	٢٨٤,٧١٠

(*) نظراً لطبيعة الضمانات المالية والالتزامات غير القابلة للإلغاء، يمكن طلب هذه الأدوات في وقت أبكر من المجموعة التي تم إدراجها ضمنها.

٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

كانت تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات مالية مشتقة	٤٦,٢٢٣	-	-	-	-	٤٦,٢٢٣
استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي استثمار في شركات زميلة ومشروع مشترك استثمار عقارية	٢٥,٧٣٣	١٠,٦٠٧	٩,٤٨٨	٣,٦٥٢	٧٣٤	٥٠,٢١٤
موجودات أخرى، صافي ممتلكات ومعدات، صافي موجودات غير ملموسة، صافي حق استخدام الموجودات، صافي إجمالي الموجودات	١٢,٨٧٠	-	-	-	-	١٢,٨٧٠
مبالغ مستحقة للبنوك أدوات مالية مشتقة ودائع من العملاء أوراق تجارية باليورو قروض مطلوبات أخرى حقوق الملكية	١٣,٩٨٤	١٥١	١٨٠	١,١٩٩	٣,٤٥٩	١٨,٩٧٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٧,٢٢٠	٧,٦٨٣	٧,٨٢٠	٤٠,٩٨٨	٧٩,٢٧٨	١٤٢,٩٨٩
مطلوبات وحقوق الملكية	٧٧,٢٩٩	١٢,٦٠٧	٣٧,٦٣٨	٥٣,٤٤٥	١٦٩,٦٤٩	٣٥٠,٦٣٨
مطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	٣٢٩	٣٢٩
مطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	١,٧١٦	-	١,٧١٦
مطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	١١١	٥١	٢٠,٠٠٤
مطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	١,٠٤٧	١,٠٤٧
مطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	٥٥	٧,٦١٧	٧,٦١٧
مطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	١٣٩	١٣٩
إجمالي الموجودات	١٩١,٨٤١	٣٤,١٠٤	٦٣,٤٠٠	١٠١,١٦٦	٢٦٢,٣٠٣	٦٥٢,٨١٤
مطلوبات وحقوق الملكية	٧,٢٠٠	١٨٤	٣,٨٩٣	-	-	١١,٢٧٧
مطلوبات وحقوق الملكية	١٢,٧٣٠	١٣١	٢٢	٥٢٦	١٠,٤٨٢	٢٣,٨٩١
مطلوبات وحقوق الملكية	٢٩١,٦٨٢	٤٧,٢١٩	٦٨,٦١٢	٤,٤٠٣	٩,١٤٤	٤٢١,٠٦٠
مطلوبات وحقوق الملكية	٤,٤٣٩	١,٧١٤	-	-	-	٦,١٥٣
مطلوبات وحقوق الملكية	١٧,٩٠٨	١٥,٣٩٨	١٠,٦٨٦	١٨,٢١٨	٢٦,٤٧٧	٨٨,٦٨٧
مطلوبات وحقوق الملكية	١٥,٦١٠	١,٩٨٥	٧,٤١٥	١٨٠	٩٨٩	٢٦,١٧٩
مطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	٧٥,٥٦٧	٧٥,٥٦٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٤٩,٥٦٩	٦٦,٦٣١	٩٠,٦٢٨	٢٣,٣٢٧	١٢٢,٦٥٩	٦٥٢,٨١٤
فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية	(١٥٧,٧٢٨)	(٣٢,٥٢٧)	(٢٧,٢٢٨)	٧٧,٨٣٩	١٣٩,٦٤٤	-
خارج الميزانية العمومية	١,٧٧٨	٣,٤٧٩	٨,٩٣٥	٩,١٢٩	٢٤,٧٩٨	٤٨,١١٩
ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء (*)	١٤,٨٨٣	٧,٨٢٣	٣١,١٢٩	٤٠,٤٩٠	١٠٣,٣٩٣	١٩٧,٧١٨

(*) نظراً لطبيعة الضمانات المالية والتزامات غير القابلة للإلغاء، يمكن طلب هذه الأدوات في وقت أبكر من المجموعة التي تم إدراجها ضمنها.

٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. نظراً لأن مدفوعات الفوائد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع بيان المركز المالي الموحد. لقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات بخلاف المشتقات بناءً على الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم يتم أخذ تواريخ الاستحقاق الفعلية المتوقعة في الاعتبار. يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها بغرض المتاجرة ضمن الفئة "أقل من ثلاثة أشهر" بقيمتها العادلة بينما يتم تصنيف التدفقات النقدية للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للتحوط بناءً على تدفقاتها النقدية التعاقدية أو تاريخ الطلب التالي. لا تتوقع المجموعة أن يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أول تاريخ تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد، كما أن الجدول لا يتضمن التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

القيمة الدفترية مليون درهم	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة مليون درهم	أقل من ٣ أشهر مليون درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر مليون درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة مليون درهم	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات مليون درهم	أكثر من ٣ سنوات مليون درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
١٩,٠٨٦	١٩,٣٧٢	٩,٥٩٤	٣,٢٥٦	٦,٥٢٢	-	-
٢٨,٢٦٤	١٨,٥٠٨	١٠,٩٧٦	٤٠٤	١٥٧	١,٣٠٥	٥,٦٦٦
٤٩٩,٧٧٥	٥١٠,١١٧	٣٦٥,٥٣٤	٤٨,٦٥٨	٨١,٠٢٦	٣,٦٢٨	١١,٢٧١
٨,٧٢٠	٨,٧٩١	٥,٣٦٠	٢,٩٩٥	٤٣٦	-	-
٨٩,٧٩٤	١٦١,٩٩٢	١٧,٢١٥	٢٠,٢٨١	١٢,٧٧٣	١٥,٩٥٣	٩٥,٧٧٠
٦٤٥,٦٣٩	٧١٨,٧٨٠	٤٠٨,٦٧٩	٧٥,٥٩٤	١٠٠,٩١٤	٢٠,٨٨٦	١١٢,٧٠٧
إجمالي المطلوبات المالية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
١١,٢٧٧	١١,٤٩٦	٧,٢٣٠	١٨٨	٤,٠٧٨	-	-
٢٣,٨٩١	١٥,٩٠٢	١٢,٥٧٩	٧٦٣	(٢٣)	٧٥٤	١,٨٢٩
٤٢١,٠٦٠	٤٤٣,٥٣٢	٣٠١,٠٠٠	٤٩,٩٩٢	٧٤,٢٤١	٥,١٣١	١٣,١٦٨
٦,١٥٣	٦,٢٠٢	٤,٤٥٧	١,٧٤٥	-	-	-
٨٨,٦٨٧	١٦١,٧٣٠	١٨,٨٧٢	١٦,٥٥٤	١٠,٩٣٦	٢٠,٦٦٠	٩٤,٧٠٨
٥٥١,٠٦٨	٦٣٨,٨٦٢	٣٤٤,١٣٨	٦٩,٢٤٢	٨٩,٢٣٢	٢٦,٥٤٥	١٠٩,٧٠٥
إجمالي المطلوبات المالية						

٤.٦ إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها

إن أنشطة المجموعة تعرضها بشكل أساسي لمخاطر السوق التي يتم تعريفها على أنها مخاطر التغيرات في أسعار السوق، مثل معدلات الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات الصرف الأجنبي وأسعار السلع وهوامش الائتمان (لا تتعلق بالتغيرات في الوضع الائتماني للمدين / المصدر) التي سوف تؤثر على إيرادات المجموعة أو قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق وإبقائها ضمن المقاييس المقبولة، مع تحسين العوائد على المخاطر.

- ◀ إن مخاطر معدلات الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
- ◀ إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية.
- ◀ إن مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر معدلات الفائدة أو مخاطر العملات)، سواء كانت تلك التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو مصدرها أو بالعوامل التي تؤثر على كافة الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

تقوم المجموعة بتقسيم تعرضها لمخاطر السوق بين محفظة التداول والمحفظة البنكية على النحو المحدد أدناه:

مخاطر السوق الناشئة عن محفظة التداول

يتم الاحتفاظ بمراكز التداول من قبل قسم الخزينة، وتشمل المراكز الناشئة عن الدخول في السوق واحتلال مركز تجاري، إلى جانب الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم إدراتها على أساس القيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من هذه المراكز في بيان الدخل الموحد.

مخاطر السوق الناشئة عن المحفظة البنكية

تنشأ مخاطر السوق من المحفظة البنكية عن تنفيذ استراتيجيات الأعمال الأساسية للمجموعة وعن منتجاتها وخدماتها المقدمة لعملائها، والتي تخلق على الدوام مخاطر معدلات الفائدة ومراكز العملات المفتوحة حيث تسعى المجموعة لإدارتها من خلال المراكز الاستراتيجية للتخفيف من المخاطر الكامنة التي تسببها هذه المراكز.

تتضمن المحفظة البنكية كافة المراكز غير المحتفظ بها للتداول مثل على سبيل المثال لا الحصر، استثمارات المجموعة في الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة والقروض والسلفيات المدرجة بالتكلفة المطفأة والمشتقات المستخدمة للتحوط والموجودات المالية الأخرى المحتفظ بها على المدى الطويل.

يمكن أن تنتج هذه التعرضات عن مجموعة متنوعة من العوامل بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، إعادة تسعير الفجوات في الموجودات والمطلوبات والأدوات الواقعة خارج الميزانية العمومية والتغيرات في مستوى وشكل منحنيات معدلات الفائدة في السوق.

تحديد وتصنيف المخاطر

تقوم لجنة إدارة المخاطر ولجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس باعتماد سياسات مخاطر السوق للمجموعة. إن كافة قطاعات الأعمال مسؤولة عن التحديد الشامل والتحقق من مخاطر السوق داخل وحدات الأعمال الخاصة بها. يتم عقد اجتماعات منتظمة بين إدارة مخاطر السوق ورؤساء الشركات التي تتعرض للمخاطر لمناقشة واتخاذ قرار بشأن التعرض للمخاطر في سياق بيئة السوق.

٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تابع)

إدارة مخاطر السوق

وضع مجلس الإدارة (من خلال لجنة إدارة المخاطر) حدوداً للمخاطر بناءً على القيمة المعرضة للمخاطر، والقيمة المعرضة للمخاطر تحت الضغط، ومقاييس المخاطر وتحليل الحساسية / الإجهاد، وحدود المراكز المفتوحة للعملاء الأجنبية والتي تتم مراقبتها عن كثب من قبل قسم إدارة المخاطر ويتم الإبلاغ عنها بانتظام للإدارة العليا كما تتم مناقشتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس.

إن مخاطر الخزينة والسوق والسيولة هي المسؤولة عن الإشراف المستقل على الخط الثاني لمخاطر السوق. يقوم رئيس إدارة المخاطر لدى المجموعة ولجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس بالإشراف على إدارة مخاطر السوق وتقوم بالوظائف الأساسية التالية:

- ◀ وضع إطار شامل لسياسة تقييم السوق مقارنةً بالأسواق الأخرى؛
- ◀ وضع إطار شامل لسياسة مخاطر السوق؛
- ◀ القياس والمراقبة والمتابعة المستقلة لمخاطر السوق؛
- ◀ وضع الحدود ومراقبتها؛ و

قياس المخاطر

فيما يلي الأدوات المستخدمة لقياس مخاطر السوق، باعتبار أنه لا يوجد مقياس واحد يمكن أن يعكس كافة جوانب مخاطر السوق. تستخدم المجموعة مصفوفات مختلفة، إحصائية وغير إحصائية، بما في ذلك تحليل الحساسية.

مقاييس المخاطر الإحصائية

تقوم المجموعة بقياس مخاطر الخسارة الناتجة عن التحركات العكسية المستقبلية المحتملة في معدلات السوق والأسعار والتقلبات باستخدام منهجية القيمة المعرضة للمخاطر التاريخية مع فترة استرجاع تبلغ ١٢ شهراً. إن القيمة المعرضة للمخاطر التي تقيسها المجموعة هي تقدير، باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ للخسارة المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها إذا تم الاحتفاظ بمراكز السوق الحالية دون تغيير لمدة يوم واحد. يشير مستوى الثقة هذا إلى احتمال حدوث خسائر يومية محتملة تزيد عن مقياس القيمة المعرضة للمخاطر مرة واحدة كل مائة يوم. وضع مجلس الإدارة حدوداً للمستوى المقبول للمخاطر أثناء إدارة محفظة التداول والمحفظة المصرفية.

تستخدم المجموعة نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية لمحفظة التداول والأعمال المصرفية بناءً على البيانات التاريخية. عادةً ما يتم تصميم نماذج القيمة المعرضة للمخاطر لقياس مخاطر السوق في بيئة السوق العادية، وبالتالي فإن استخدام القيمة المعرضة للمخاطر قيود باعتبار أنه يعتمد على الارتباطات والتقلبات التاريخية في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية سوف تتبع توزيعاً إحصائياً كما يوفر مقياساً للخسائر التي يمكن توقعها في ظل مجموعة نموذجية من ظروف السوق. كما لا توفر القيمة المعرضة للمخاطر عادةً مؤشراً على الخسائر المحتملة في ظل فترات الظروف الصعبة. لاستكمال هذا القياس، يتم حساب القيمة المعرضة للمخاطر "المجهدة" بناءً على تقييم القيمة المعرضة للمخاطر على مدى فترة تاريخية التي تعرض خلالها السوق لضغوط.

٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تابع)

مقاييس المخاطر الإحصائية (تابع)

إن القيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي كما يلي:

القيمة المعرضة للمخاطر يومياً (بنسبة ٩٩٪ - لمدة يوم واحد)		٢٠٢٥	٢٠٢٤ (*)
إجمالي مخاطر دفتر التداول		مليون درهم	مليون درهم
(*) تتضمن رسوم التعثر الإضافي بمبلغ ١٠ مليون درهم.		(١٥)	(٢٩)

مقاييس المخاطر غير الإحصائية

تشمل مقاييس المخاطر غير الإحصائية، بخلاف اختبار الإجهاد / الحساسية، تقييمات السوق المستقلة بهدف التأكد من أن تقييمات المجموعة صحيحة، ومقاييس المخاطر بهدف ضمان أن التداول يتم ضمن الحدود الموضوعة لتحمل المخاطر. توفر هذه المقاييس معلومات دقيقة عن تعرض المجموعة لمخاطر السوق.

تحليل الحساسية

لإتمام تقييم القيمة المعرضة للمخاطر، تجري المجموعة كذلك اختبارات إجهاد / تحليل حساسية يومية لمحفظتها من أجل تحليل المخاطر المحتملة التي قد تنشأ عن أحداث السوق القصوى التي تكون نادرة الحدوث ولكنها معقولة. يتم تقديم نتائج اختبارات الإجهاد بانتظام إلى لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر التابعة للمجموعة لمراجعتها.

مخاطر معدلات الفائدة - محفظة التداول

يبين الجدول التالي مدى حساسية التقييمات العادلة للتغيرات الافتراضية والفورية في مستوى معدلات الفائدة في محفظة التداول - مع بقاء عوامل مخاطر السوق الأخرى ثابتة - التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

إن التغير النسبي في تحركات معدلات الصرف الفورية لكافة الفترات هو كما يلي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		درهم إماراتي دولار أمريكي
٢٥- نقطة أساس	٢٥+ نقطة أساس	٢٥- نقطة أساس	٢٥+ نقطة أساس	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
(١١)	٢٠	(١٦)	٢١	
١٥	-	٢٤	(٢٦)	

٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تابع)

مخاطر معدلات الفائدة - بخلاف محفظة التداول

يبين الجدول التالي مدى حساسية التقييمات العادلة للتغيرات الافتراضية والفورية في مستوى معدلات الفائدة في المحفظة بخلاف محفظة التداول - مع بقاء عوامل مخاطر السوق الأخرى ثابتة - التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		حساسية صافي إيرادات الفوائد
٢٥- نقطة أساس مليون درهم (١١٩)	٢٥+ نقطة أساس مليون درهم ١٣٤	٢٥- نقطة أساس مليون درهم (١٣١)	٢٥+ نقطة أساس مليون درهم ١٢٩	

إن الحساسية في بيان الدخل الموحد هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة، بناءً على المعدل العائم للموجودات والمطلوبات المالية غير المتداولة، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

مخاطر العملات

إن مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية. إن العملة الوظيفية للبنك هي الدرهم الإماراتي. وضع مجلس الإدارة حدوداً لمراكز دلتا الاسمية حسب العملة. تتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود الموضوعية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان صافي مراكز دلتا الاسمية للمجموعة بالعملات الرئيسية على النحو التالي:

صافي مركز العملة الطويل / (القصير)		العملة
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٧٢,٨٠٨	١١٣,٤٤٨	دولار أمريكي
١٥٤	٢٤٣	يورو
١٤	٢١	جنيه إسترليني
٢٢٤	٢٢١	روبية هندية
٢,٥٩٣	٦٤٧	ريال سعودي
٦٩٠	١,٥١٨	جنيه مصري
(٤٣)	(٨٥)	فرنك سويسري
(٥١٦)	(١٣٠)	دينار بحريني
(١,٣٢٣)	(٧٢٨)	ريال عماني

٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تابع)

مخاطر العملات (تابع)

يوضح الجدول التالي مدى تأثير التقييمات العادلة في محفظة التداول والمحفظة المصرفية بالتغيرات الافتراضية والفورية في مستوى معدلات صرف العملات الأجنبية - مع بقاء عوامل مخاطر السوق الأخرى ثابتة (مثل الربط بين الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي) - التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		نسبة الصدمة السعيرية
٥-%	٥+%	٥-%	٥+%	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
١٨	١	٦٧	(٢٥)	يورو - دولار أمريكي
(٢)	٢	١٢	٤	جنيه استرليني - دولار أمريكي
(١١)	١٢	(١٠)	١٣	دولار أمريكي - روبية هندية
(١٠٩)	٢٠٦	٦٤	٢٠٤	دولار أمريكي - ريال سعودي
(٣٨)	٤٢	(٧٤)	٨٢	دولار أمريكي - الجنيه المصري
١٥	-	١	(١)	دولار أمريكي - فرنك سويسري
٢٥	(٢٧)	(٧)	٦	دولار أمريكي - دينار بحريني
٦٣	(٧٠)	(٣٨)	٣٥	دولار أمريكي - ريال عماني

٤٧. إدارة المخاطر التشغيلية

نظرة عامة

تقوم المجموعة بتحديد المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة التي تنشأ عن عدم كفاية أو فشل العمليات والأفراد والأنظمة الداخلية أو عن الأحداث الخارجية. بينما يتم تضمين المخاطر القانونية واستبعاد المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة، يؤخذ بالاعتبار الضرر الذي يلحق بسمعة المجموعة، والآثار القانونية أو التنظيمية، والخسائر المالية وعوامل أخرى في الاعتبار عند تقييم تأثير أحداث المخاطر التشغيلية.

إن المخاطر التشغيلية متأصلة في كافة أقسام البنك، بما في ذلك جميع المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة المصرفية وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية أو الأطراف الأخرى، وبالتالي فإن الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية هي عنصر أساسي في برنامج إدارة المخاطر بالمجموعة.

يتولى مجلس الإدارة (من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس) المسؤولية الكاملة عن إدارة المخاطر التشغيلية. ويشمل ذلك تحديد قابلية تحمل المخاطر التشغيلية، والموافقة على إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية، والإشراف على الإدارة العليا لضمان مراجعة وتنفيذ الاستراتيجيات والسياسات والعمليات بفاعلية على كافة المستويات.

يتمثل هدف المجموعة من إدارة المخاطر التشغيلية في إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية بطريقة استباقية وفعالة من حيث التكلفة وإبقائها ضمن المستويات المستهدفة للمخاطر التشغيلية بما يتفق مع المدى المحدد لتحمل المجموعة للمخاطر. يحدد مستوى تحمل المخاطر التشغيلية للمجموعة مقدار المخاطر التشغيلية التي تكون على استعداد لتحملها نتيجة لممارسة الأعمال. لا يوجد لدى المجموعة أي رغبة في تحمل أنواع معينة من أحداث المخاطر التشغيلية، مثل عدم استقرار النظام، وعدم فعالية تخطيط استمرارية الأعمال واستعادة الكوارث لأنظمة حرجية، وفي حالات أخرى، يتم قبول قدر معين من المخاطر التشغيلية للمجموعة لتحقيق أهدافها التجارية.

تقوم إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة بوضع استراتيجية ونهج وتصميم إطار إدارة المخاطر التشغيلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم الإشراف على ذلك من قبل مجموعة عمل مخصصة للمخاطر التشغيلية ومن قبل اللجنة التنفيذية للإدارة كما هو مناسب. يتم تكليف فريق غير مركزي من متخصصي المخاطر والرقابة لتنفيذ استراتيجية ونهج وتصميم إطار إدارة المخاطر التشغيلية والذين ينفذون هذا الدور إما كمسؤولية مخصصة بدوام كامل أو دور مزدوج بما يتماشى مع الأهمية النسبية المتأصلة في التعرض وتعقيد عمليات وحداتها التنظيمية المحددة.

٤٧. إدارة المخاطر التشغيلية (تابع)

نظرة عامة (تابع)

يواصل فريق إدارة المخاطر التشغيلية في التطور لتضمين إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية بهدف اتباع منهجيات إدارة متسقة. في سنة ٢٠٢٥، أصبح استخدام نظام إدارة المخاطر التشغيلية متصلاً بشكل أكبر في ثقافة المخاطر والممارسات في إدارة التعرض للمخاطر التشغيلية المتأصلة، من خلال التركيز على المخاطر والضوابط المرتبطة بها من أجل التنفيذ الفعال لخطط العمل للحد من المشكلات المعروفة، من أجل تحقيق النتائج المتوقعة للمرونة التشغيلية. تم تعزيز وظيفة نظام إدارة المخاطر التشغيلية بشكل أكبر مع تنفيذ المرحلة الثانية من خلال دمج مخرجات نظام إدارة المخاطر التشغيلية ومن برنامج استمرارية الأعمال مع أداة التحليلات الذكية للمجموعة لإنشاء لوحة تحكم متكاملة لمرونة العمليات شبه الفورية.

المرونة التشغيلية

تواصل المجموعة تعزيز إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية لديها نحو إطار عمل للمرونة التشغيلية لضمان القدرة على توقع الأحداث المعطلة وتحملها والاستجابة لها والتعافي منها مع الحفاظ على الخدمات الحيوية ضمن مستويات التحمل المحددة. في سنة ٢٠٢٥، كان التركيز على دمج المرونة عبر عمليات الأعمال ومنصات التكنولوجيا وترتيبات الطرف الثالث من خلال تحسين اختبار السيناريوهات وتقييمات تحمل التأثير ودمج مؤشرات المرونة في تقارير المخاطر. يتماشى هذا النهج مع توقعات الجهات التنظيمية وأفضل الممارسات في القطاع، مما يضمن أن تكون المرونة ليست مجرد مطلب امتثال ولكنها قدرة استراتيجية تدعم استقرار المجموعة على المدى الطويل وثقة العملاء.

خطوط الدفاع الثلاثة

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

تم تلخيص خطوط الدفاع الثلاثة أدناه:

- خط الدفاع الأول (وحدة الأعمال): ويمتلك المخاطر وهو مسؤول عن تحديدها وتسجيلها والإبلاغ عنها وإدارتها، والتأكد من وجود الضوابط والتقييمات المناسبة للتخفيف منها.
- خط الدفاع الثاني (فريق إدارة المخاطر التشغيلية، وفريق الامتثال، وفريق إدارة مخاطر الاحتيال، وفريق المعلومات وفريق حوكمة الأمن المادي، وإدارة البيانات، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والرقابة الداخلية الإسلامية والمخاطر الرقمية، وسياسة الائتمان، وما إلى ذلك): يحدد إطار العمل والسياسات والمبادئ التوجيهية لإدارة جوانب محددة من المخاطر، ويقدم المشورة والتوجيه فيما يتعلق بالمخاطر، ويناقش خط الدفاع الأول في الإدارة الفعالة للمخاطر.
- خط الدفاع الثالث (فريق التدقيق الداخلي لدى المجموعة): والذي يوفر تأكيدات مستقلة وموضوعية حول مدى ملاءمة التصميم ومدى الفاعلية التشغيلية لإطار إدارة المخاطر للمجموعة وعملية حوكمة الرقابة.

تحديد المخاطر والمراقبة والإبلاغ

تتضمن عملية تحديد المخاطر وتقييمها تقييم المخاطر التشغيلية الكامنة في أنشطة المجموعة. تستخدم منهجية تقييم المخاطر إطاراً منظماً لتقييم المخاطر والذي يتألف من سلسلة من المخاطر والنظم الرقابة، والتصنيفات المرتبطة، والتي تتيح فهماً متسقاً للمخاطر والضوابط ذات الصلة مع المراجعة والتحديثات المنتظمة لسلسلة المخاطر.

تعتبر عملية تحديد المشكلات وأحداث المخاطر التشغيلية والإبلاغ المبكر عنها مكون أساسي مما يضمن شفافية عملية إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة. تضمن إجراءات التصعيد الحصول على المعلومات ذات الصلة من قبل المناطق المتأثرة في المجموعة وصانعي القرار في الوقت المناسب بحيث يتم اتخاذ الإجراءات المناسبة.

يتم وضع إجراءات المراقبة والإبلاغ من أجل المراقبة الدورية للمخاطر التشغيلية الرئيسية. يتم تقديم التقارير إلى مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (كجزء من إطلاع رئيس قسم المخاطر لدى المجموعة على المستجدات) وكذلك إلى رؤساء الأقسام لدى المجموعات للحصول على المعلومات واتخاذ القرارات.

٤٧. إدارة المخاطر التشغيلية (تابع)

التوقعات

هناك توقعات متزايدة للمخاطر التشغيلية، لا سيما الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا ومخاطر الاستعانة بمصادر خارجية. وتحرص المجموعة على تقييم ومعالجة نقاط الضعف المحتملة في بنيتها التحتية التكنولوجية والموردين وسلاسل التوريد التجارية في بناء المرونة داخل أعمالها.

عززت المجموعة المخاطر التشغيلية من خلال التركيز المتجدد على تعزيز ثقافة المخاطر التشغيلية القوية عبر الخط الأول، من خلال التحديد المستمر ومراقبة تعرضها للمخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى تسهيلات احتياطية واستعادة مرنة لمثل هذه الاحتمالات.

مخاطر الاحتيال

تعتبر إدارة مخاطر الاحتيال جانباً مهماً من العمليات المصرفية للمجموعة، خاصة في بيئة اليوم حيث يتم استهداف المؤسسات المالية بشكل متزايد بتقنيات الاحتيال الأكثر تعقيداً. يخفف البنك من مخاطر الاحتيال من خلال استراتيجيات منع الاحتيال المختلفة وقدرات الكشف ومواءمة نفسه مع معايير الصناعة في منع الاحتيال. من خلال عملية التحقيق في الاحتيال وتحليل البيانات واتباع أفضل الممارسات في القطاع، يتبنى البنك نهجاً شاملاً ومتعدد المستويات لإدارة الاحتيال في حماية أصول العملاء، وإدارة قابلية البنك لمخاطر الاحتيال ومواءمة نفسه مع التوقعات التنظيمية. يتم تصنيف مخاطر الاحتيال داخل البنك على نطاق واسع إلى احتيال خارجي وداخلي. عادة ما يتضمن الاحتيال الخارجي العملاء أو الأطراف الأخرى الذين يحاولون استغلال العملاء ونقاط الضعف في أنظمة البنك، مثل التصيد الاحتيالي أو الهندسة الاجتماعية أو هجمات البرامج الضارة أو قشط البطاقات. يتضمن الاحتيال الداخلي قيام الموظفين أو المقاولين باختلاس الأموال أو التلاعب بالبيانات أو اختلاس الأموال أو الانخراط في أنشطة أخرى غير شريفة. مع ظهور الخدمات المصرفية الرقمية والقائمة على التكنولوجيا المالية، زاد التعرض للاحتيال الخارجي. ونتيجة لذلك، اعتمد البنك نهجاً متعدد الأوجه لإدارة هذه المخاطر، يتضمن أدوات تكنولوجية وضمانات إجرائية قوية.

يتم تنفيذ التدابير التالية لتسهيل فعالية إطار إدارة مخاطر الاحتيال الذي يتألف من تحديد المخاطر وتقييمها، والكشف والاستجابة، والتدابير الوقائية، والتوصيات لخط الدفاع الأول، وتنقيف العملاء والموظفين.

خطة الاستجابة لحوادث الاحتيال: عند اكتشاف محاولة احتيال، يتبع البنك خطة منظمة للاستجابة للحوادث. تتضمن هذه الخطة إجراءات فورية وخطوات لمنع أو عكس المعاملات الاحتيالية.

التعاون مع سلطات إنفاذ القانون والسلطات التنظيمية: يعمل البنك بشكل وثيق مع وكالات إنفاذ القانون ووحدات الجرائم المالية والهيئات التنظيمية مثل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ووحدة الاستخبارات المالية.

تقنيات المصادقة: لمنع الاحتيال، لا سيما في الخدمات المصرفية الرقمية، اعتمد البنك تقنيات متقدمة لمصادقة العملاء. يتضمن ذلك المصادقة متعددة العوامل.

التشفير والاتصال الآمن: يستخدم البنك بروتوكولات تشفير قوية لحماية بيانات العملاء الحساسة أثناء المعاملات. من خلال التأكد من أن جميع الاتصالات مشفرة من طرف إلى طرف.

تدريب الموظفين وتوعيتهم: يركز البنك بشكل كبير على تدريب / توعية الموظفين لضمان أن الموظفين على دراية بمخاطر الاحتيال وخطوات التخفيف من حداثها.

وعي العملاء: يركز البنك بشكل أكبر على وعي العملاء لإبقائهم على اطلاع دائم باتجاهات الاحتيال والتدابير الوقائية. ويقوم البنك بنشر تحديثات وحملات توعية منتظمة تهدف إلى زيادة وعي وبقظة العملاء.

٤٧. إدارة المخاطر التشغيلية (تابع)

إدارة استمرارية الأعمال

يستمر إطار عمل إدارة استمرارية الأعمال في التطور والنمو، لتزويد البنك بالمرونة التشغيلية والاستجابة للحوادث واستمرارية الأعمال، بما يتماشى مع أفضل الممارسات في القطاع والمتطلبات التنظيمية للمصرف المركزي، بعد أي حوادث تعطلية أو كبيرة غير متوقعة.

يتمثل الهدف الشامل للإطار في حماية الموظفين وضمان استمرار الوظائف والمنتجات والخدمات الحيوية، ضمن مستويات التسامح المحددة مسبقاً، وحماية سمعة المجموعة وصورة علامتها التجارية، بعد أي حوادث تعطلية.

يتم ممارسة استراتيجيات وخطط استمرارية الأعمال على أساس سنوي، لمحاكاة سيناريوهات الحوادث، وتوفير ضمان أن الخطط فعالة، وتشمل تعبئة الموظفين من موقع المكتب الرئيسي إلى موقعهم البديل أو العمل عن بعد.

كما يتم إجراء تدريب منتظم على الاستجابة للحوادث وإدارة الأزمات والتوعية باستمرارية الأعمال حتى يكون لدى الموظفين المعرفة والمهارات اللازمة للاستجابة للحوادث وتقليل آثارها التشغيلية.

واصلت المجموعة التركيز على تقييم المرونة التشغيلية وقدرات التعافي لتبعيات الطرف الآخر الهامة للمجموعة لضمان تقييم مخاطر سلسلة التوريد لدينا وتحديد أي نقاط ضعف والتخفيف من حدتها قبل حدوث أي اضطرابات لأطراف أخرى، والتي يمكن أن تؤثر سلباً أيضاً على خدمات وسمعة المجموعة الحيوية.

إدارة المخاطر

لقياس المخاطر التشغيلية وتحديد المبلغ الذي تحتاج المجموعة للاحتفاظ به لتحمل الخسائر التشغيلية المحتملة، تتبع المجموعة أسلوب موحد بموجب بازل ٣. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت تكلفة رأس المال بما في ذلك متطلبات الاحتياطي ٤,٨٧١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤,٢٥٨ مليون درهم).

٤٨. الأنشطة الانتمائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ صافي قيمة موجودات الصناديق المدارة من قبل المجموعة ما قيمته ٧,٠٦٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٤,٨١٥ مليون درهم).

٤٩. نسبة كفاية رأس المال وإدارته

عملية إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، التي تمثل مفهوماً أوسع من 'حقوق الملكية' المدرجة ضمن بيان المركز المالي، فيما يلي:

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

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة البنك باستخدام أساليب تعتمد على المبادئ التوجيهية المقررة من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

في ديسمبر ٢٠٢٢، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تحديثاً على معايير كفاية رأس المال ليحل محل المعايير الصادرة سابقاً. تتضمن المعايير المحدثة متطلبات جديدة بشأن المراجعة الداخلية والخارجية وإرشادات إضافية حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وتفاصيل حول متطلبات الركيزة ٢. تتضمن الإرشادات الامتثال لمعايير رأس المال بازل ٣ الذي وضعته لجنة بازل المعنية بالإشراف المصرفي.

أصدر البنك المركزي الإماراتي تحديثاً على الركيزة ٢ - إرشادات الإبلاغ عن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢ بموجب إشعار رقم CBUAE/ BSD/٢٠٢٢/٥٢٨٠، ويتعين على البنوك الامتثال والإبلاغ عن تقييم الركيزة ٢ - عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بناءً على إرشادات محدثة. أما بالنسبة للمخاطر التشغيلية، فقد منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي البنوك خيار استخدام منهجية المؤشرات الأساسية أو المنهجية القياسية، ولقد اختارت المجموعة استخدام المنهجية القياسية.

يستخدم البنك حالياً المنهجية التالية لإعداد التقارير وفقاً للركيزة الأولى:

مخاطر الائتمان: تستخدم المجموعة المنهجية القياسية في احتساب متطلباتها الرأسمالية لمخاطر الائتمان. تسمح هذه المنهجية باستخدام التصنيفات الخارجية المحددة من قبل وكالات التصنيف الائتماني، متى كانت متاحة، لتحديد أحجام المخاطر المناسبة. يتم تحديد حجم الخطر من خلال فئة الموجودات والتصنيف الخارجي للطرف المقابل. يتضمن صافي التعرض التعرضات من خارج الميزانية العمومية بعد تطبيق عوامل التحويل الائتماني ومخففات مخاطر الائتمان.

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

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

تقوم المجموعة كذلك بإعداد الوثيقة السنوية الشاملة ICAAP (عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال). إن هذه الوثيقة هي عبارة عن تقييم مفصل من قبل المجموعة لمخاطر، وأساليب تقييم وقياس المخاطر الجوهرية المختلفة، وتخطيط رأس المال في إطار مجموعة من السيناريوهات للظروف الاعتيادية والمتأزمة.

تقوم المجموعة بإدارة رأس المال من خلال الاستراتيجيات الطويلة أو القصيرة الأجل والمتطلبات التنظيمية مع إعطاء العناية الواجبة للبيئة التنظيمية والاقتصادية والتجارية التي تزاوّل فيها المجموعة نشاطها.

٤٩. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

هيكل رأس المال

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

- (أ) رأس مال الشق الأول والذي يتألف من:
- (١) رأس مال الشق الأول للأسهم العادية، و
- (٢) رأس مال الشق الأول الإضافي.

(ب) رأس مال الشق الثاني.

رأس مال الشق الأول للأسهم العادية ويشمل رأس المال المدفوع، وعلاوة إصدار الأسهم، وأرباح محتجزة، واحتياطيات قانونية، واحتياطيات نظامية، والدخل الشامل الآخر المتراكم، والاحتياطيات الأخرى المفصّل عنها وحقوق الأقلية.

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

- (أ) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى؛
- (ب) احتياطيات التدفقات النقدية؛
- (ج) أسهم خطة حوافز الموظفين؛
- (د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- (هـ) توزيعات أرباح نقدية مقترحة

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

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

تخصيص رأس المال

يعتمد تخصيص رأس المال بين عمليات وأنشطة محددة إلى حد كبير على الاستخدام الأمثل للعوائد المحققة من رأس المال المخصص. يعتمد مبلغ رأس المال المخصص لكل عملية أو نشاط في المقام الأول على رأس المال التنظيمي واستراتيجية عمل المجموعة، ولكن في بعض الحالات لا تعكس المتطلبات التنظيمية بالكامل الدرجات متفاوتة للمخاطر المرتبطة بالأنشطة المختلفة. وفي مثل هذه الحالات، قد يتم تعديل متطلبات رأس المال بما يعكس مجموعات المخاطر المتباينة، ويتوقف ذلك على المستوى الإجمالي لرأس المال اللازم لدعم عمليات أو أنشطة معينة لا تدرج ضمن الحد الأدنى المطلوب للأغراض التنظيمية. تتم عملية تخصيص رأس المال للعمليات والأنشطة المحددة من خلال قسم المخاطر والائتمان وقسم المالية بمعزل عن مسؤولي التشغيل، وتخضع عملية التخصيص للمراجعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات كما هو مناسب.

٤٩. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

نسب كفاية رأس المال

إن نسبة كفاية رأس المال للبنك المحتسبة وفقاً للإرشادات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بعد خصم توزيعات الأرباح النقدية المقترحة من الأرباح المحتجزة هي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	
		رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
٧,٣٢٠	٧,٩١٢	رأس المال (إيضاح ٢٢)
١٧,٨٧٩	١٧,٨٧٩	علاوة إصدار
١٠,٩٦٩	١٦,٨٥٦	احتياطات أخرى (إيضاح ٢٣)
٣٠,٤٦٩	٣٥,٨٤٠	أرباح محتجزة
(٨,٢٩١)	(٨,٠٠٥)	الخصومات والتعديلات التنظيمية
(٤,٣١٩)	(٤,٩٨٥)	توزيعات الأرباح المقترحة (إيضاح ٢٢)
٥٤,٠٢٧	٦٥,٤٩٧	إجمالي رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
		رأس مال الشق الأول الإضافي
٨,٧٥٥	٨,٧٥٥	سندات رأس المال (إيضاح ٢٦)
٨,٧٥٥	٨,٧٥٥	إجمالي رأس مال الشق الأول الإضافي
٦٢,٧٨٢	٧٤,٢٥٢	إجمالي رأس مال الشق الأول
		رأس مال الشق الثاني
٤,٧٨١	٤,٦٧٦	مخصص عام مؤهل
١,٨٣١	١,٨٣٠	سندات ثانوية
٦,٦١٢	٦,٥٠٦	إجمالي رأس مال الشق الثاني
٦٩,٣٩٤	٨٠,٧٥٨	إجمالي رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة للمخاطر
٣٨٢,٤٦٨	٤٢٧,٦٢٧	مخاطر الائتمان
١٦,٥٠٢	١١,٤٠٣	مخاطر السوق
٣١,٣٣١	٣٥,٨٧٢	مخاطر تشغيلية
٤٣٠,٣٠١	٤٧٤,٩٠٢	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٢,٥٦	%١٣,٧٩	نسبة رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
%٢,٠٣	%١,٨٥	نسبة رأس مال الشق الأول الإضافي
%١٤,٥٩	%١٥,٦٤	نسبة الشق الأول
%١,٥٤	%١,٣٦	نسبة الشق الثاني
%١٦,١٣	%١٧,٠٠	نسبة كفاية رأس المال

٤٩. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

نسب كفاية رأس المال (تابع)

تماشياً مع إرشادات بازل ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ "الأحداث بعد فترة التقارير المالية"، والذي لا يسمح بإدراج توزيعات الأرباح المقترحة كالتزام، فإن نسبة كفاية رأس المال للبنك قبل خصم توزيعات الأرباح النقدية المقترحة من الأرباح المحتجزة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٣,٥٦%	١٤,٨٤%	نسبة رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
١٥,٥٩%	١٦,٦٨%	نسبة الشق الأول
١٧,١٣%	١٨,٠٥%	نسبة كفاية رأس المال

في ديسمبر ٢٠١٠ (المعدل في يونيو ٢٠١١)، أصدرت لجنة بازل المعنية بالإشراف المصرفي وثيقة بازل ٣، وهي إطار تنظيمي عالمي، لتعزيز المعايير الدولية لرأس المال. تم تصميم وثيقة بازل ٣ بهدف تحسين جودة رأس المال التنظيمي بشكل جوهري، وتقديم حد أدنى جديد لمتطلبات رأس مال الشق الأول للأسهم العادية. كما رفعت بازل ٣ متطلبات الحد الأدنى لرأس المال وعليه يتوجب على المؤسسات المصرفية الاحتفاظ بمصدات لحماية رأس المال ومواجهة التقلبات الدورية من خلال الاحتفاظ برأس مال يتجاوز الحد الأدنى التنظيمي. في نوفمبر ٢٠٢٠، أصدر المصرف المركزي تحديثاً على معايير كفاية رأس المال عبر الإشعار رقم ٢٠٢٠/٤٩٨٠/CBUAE/BSN الذي يحل محل الإشعارات السابقة. تسري جميع متطلبات التوجيهات المعدلة على التقارير الخاصة برأس المال.

من أجل تحقيق الهدف الأوسع للإحتراز الكلي المتمثل في حماية القطاع المصرفي من النمو المفرط في إجمالي الائتمان، وبالإضافة لمتطلبات مصد حماية رأس المال، قد يتم إلزام البنوك بتطبيق "مصد التقلبات الدورية". يجب على البنوك استيفاء متطلبات مصد حماية رأس المال ومصد التقلبات الدورية باستخدام رأس مال الشق الأول للأسهم العادية (CET1). وقد قدم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مطلب مصد التقلبات الدورية بنسبة ٠,٥٠٪ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦. وعلاوة على ذلك، ولحد من المخاطر المتعلقة بفشل المؤسسات المحلية ذات الأهمية النظامية، قدم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٠,٥٠٪ لبنك أبوظبي التجاري.

إن البنك مطالب باستيفاء الحد الأدنى من نسب رأس المال التالية:

النسب الرأسمالية	
رأس مال الشق الأول للأسهم العادية بما في ذلك المصدات	٧,٠٠٪
- رأس مال الشق الأول للأسهم العادية	٢,٥٠٪
- مصد حماية رأس المال	٠,٥٠٪
- مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية	٠,٠٨٪
- مصد التقلبات الدورية	١٠,٠٨٪
رأس مال الشق الأول للأسهم العادية بما في ذلك المصدات	١١,٥٨٪
الشق الأول	١٣,٥٨٪
متطلبات الحد الأدنى لرأس المال	

٤٩. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

موارد رأس مال الشق الأول للأسهم العادية

(أ) أموال المساهمين العاديين، التي تشمل المتحصلات التراكمية من إصدار الأسهم العادية بقيمتها الاسمية الصافية من أسهم الخزينة. تندرج هذه الأدوات ضمن حصص الملكية في البنك ولا تحمل أية التزامات.

(ب) الاحتياطات النظامية والقانونية:

(١) الاحتياطي النظامي: وفقاً للمادة رقم ٢٤١ من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته)، يجب تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي النظامي. قد يقرر البنك وقف هذه التحويلات السنوية عندما يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. وبناءً على ذلك، تم تحويل مبلغ ٢٩٦ مليون درهم إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة (٢٠٢٤: لا شيء).

(٢) الاحتياطي القانوني: وفقاً للنظام الأساسي للبنك ومرسوم القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، يجب تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. قد يقرر البنك وقف هذه التحويلات السنوية عندما يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. وبناءً على ذلك، لم يتم إجراء أي تحويلات إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - لا شيء درهم). إن الاحتياطي القانوني غير متاح للتوزيع.

(ج) الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ:

(١) الاحتياطي العام: وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز تحويل نسبة إضافية من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي العام بناءً على توصية من مجلس الإدارة. لا يجوز استخدام هذا الاحتياطي إلا في الأغراض المقترحة من قبل مجلس الإدارة والمعتمدة من قبل المساهمين.

(٢) احتياطي الطوارئ: يتم تكوين احتياطي الطوارئ لاحتواء المخاطر المستقبلية غير المتوقعة أو الحالات الطارئة التي قد تنشأ عن المخاطر المصرفية العامة.

(٣) الأرباح المحتجزة: وتمثل الأرباح المتراكمة غير الموزعة على المساهمين والاحتياطات الأخرى المطلوبة.

(د) خصومات وتعديلات تنظيمية:

(١) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى بما في ذلك برامج الحاسوب التي ليست جزءاً أساسياً من الأجهزة.

(٢) احتياطي تحوط التدفقات النقدية: يتم الاعتراف بالجزء الفعّال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراج تراكمها في حقوق الملكية. ومع ذلك يقتصر على نسبة ٤٥٪ من الرصيد الموجب لاحتياطي تحوط التدفقات النقدية المتعلق بالأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

(٣) أسهم خطة حوافز الموظفين: يمنح البنك مدفوعات مبنية على الأسهم ومسددة بأدوات حقوق الملكية إلى موظفيه. يقوم البنك بالاستحواذ على هذه الأسهم لصالح موظفيه ويتم خصمها من رأس المال.

(٤) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: وتشمل صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومع ذلك، تقتصر على نسبة ٤٥٪ إذا كان الرصيد موجباً.

(٥) توزيعات أرباح نقدية مقترحة

٤٩. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

موارد رأس مال الشق الأول الإضافي

يمثل ذلك سندات رأس المال التنظيمي للشق الأول الصادرة عن البنك والتي تم الاكتتاب فيها بشكل أساسي من قبل دائرة المالية، حكومة أبوظبي (إيضاح ٢٦).

موارد رأس مال الشق الثاني

(أ) مخصص الانخفاض في القيمة الجماعي المقتصر على ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان.

(ب) السندات الثانوية المؤهلة (إيضاح ٢٠).

٥٠. المساهمات الاجتماعية

قامت المجموعة بتقديم المساهمات الاجتماعية التالية خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٣	١	تبرعات
١٠	١٦	رعاية
١٣	١٧	إجمالي المساهمات الاجتماعية

٥١. الدعاوى القضائية

تعتبر المجموعة طرفاً في إجراءات ودعاوى قانونية مختلفة ناشئة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية. وحيث أنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الدعاوى على وجه التأكيد، لا تعتقد إدارة المجموعة بأنه سيكون لهذه الدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة إذا لم يتم الفصل فيها لصالح المجموعة.