

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تخصيص 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	٢-١ المعايير والتفسيرات قيد الإصدار والفعالة.....
١٦	٢-٢ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعالة بعد.....
١٧	٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية.....
١٧	٤-١ أساس الإعداد.....
١٧	٤-٢ أساس القوائم.....
١٧	٤-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض.....
١٧	٤-٤ استخدام التقديرات والأحكام.....
١٨	٤-٥ أساس التوحيد.....
٢١	٤-٦ دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة مشتركة.....
٢٣	٤-٧ محاسبة التحوط.....
٢٥	٤-٨ الأدوات المالية.....
٣٤	٤-٩ العملات الأجنبية.....
٣٥	٤-١٠ المقاضة.....
٣٥	٤-١١ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء.....
٣٥	٤-١٢ اقراض وإقراض الأوراق المالية.....
٣٦	٤-١٣ النقد وما يعادله.....
٣٦	٤-١٤ قياس التكفة المطفأة.....
٣٦	٤-١٥ قياس القيمة العادلة.....
٣٧	٤-١٦ المشتقات.....
٣٧	٤-١٧ عقود الإيجار.....
٣٨	٤-١٨ أسهم الخزينة وعقود الأسهم الخاصة.....
٣٨	٤-١٩ الضمانات المالية.....
٣٩	٤-٢٠ أوراق القبول.....
٣٩	٤-٢١ الضمانات المستردة.....
٣٩	٤-٢٢ الاستثمارات العقارية.....
٣٩	٤-٢٣ الممتلكات والمعدات.....
٤٠	٤-٢٤ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.....
٤٠	٤-٢٥ تكاليف الاقتراض.....
٤٠	٤-٢٦ الموجودات غير الملموسة.....
٤٠	٤-٢٧ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية.....
٤١	٤-٢٨ مكافآت الموظفين.....
٤٢	٤-٢٩ التقارير حول القطاعات.....
٤٢	٤-٣٠ الموجودات الائتمانية.....
٤٣	٤-٣١ المخصصات والمطلوبات الطارئة.....
٤٣	٤-٣٢ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف.....
٤٤	٤-٣٣ التمويل الإسلامي.....
٤٦	٤-٣٤ الصراتب.....
٤٧	٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة.....
٤٧	٤-١ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة.....
٥٠	٤-٢ 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.....
٦٩	٢١. المطلوبات الأخرى.....
٧٠	٢٢. رأس المال.....
٧١	٢٣. الاحتياطيات الأخرى.....
٧٢	٢٤. التمويل الإسلامي.....
٧٣	٢٥. أسهم خطة حافز الموظفين، صافي.....
٧٤	٢٦. سندات رأس المال.....
٧٥	٢٧. إيرادات الفوائد.....
٧٦	٢٨. مصاريف الفوائد.....
٧٧	٢٩. صافي إيرادات الرسوم والعمولات.....
٧٨	٣٠. صافي إيرادات التداول.....
٧٩	٣١. الإيرادات التشغيلية الأخرى.....
٨٠	٣٢. المصاريف التشغيلية.....
٨١	٣٣. رسوم الانخاض في القيمة.....
٨٢	٣٤. الضريبة.....
٨٣	٣٥. العوائد على السهم.....
٨٤	٣٦. النقد وما يعادله.....
٨٥	٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.....
٨٥	٣٨. الالتزامات والمطلوبات الطارئة.....
٨٨	٣٩. القطاعات التشغيلية.....
٨٩	٤٠. الأدوات المالية.....
٩٣	٤١. التسلسل الهرمي لقيمة العادلة.....
٩٤	٤٢. إدارة المخاطر.....
٩٧	٤٣. إدارة مخاطر الائتمان.....
١٠٠	٤٤-٤٣. التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان.....
١٠٧	٤٣-٤٢. إجمالي التعرض.....
١٠٨	٤٣-٤٣. خسائر الائتمان المتوقعة.....
١١٣	٤٤-٤٣. تركيز مخاطر الائتمان.....
١١٧	٤٤-٤٣. سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها.....
١١٩	٤٤. إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها.....
١٢١	٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها.....
١٢٤	٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها.....
١٢٩	٤٧. إدارة المخاطر التشغيلية.....
١٣٣	٤٨. الأنشطة الائتمانية.....
١٣٦	٤٩. نسبة كفاية رأس المال وإدارته.....
١٣٧	٥٠. المساهمات الاجتماعية.....
١٤٢	٥١. الدعاوى القضائية.....
١٤٢	

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 للتدقير 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 مسؤولة مدقة الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولي 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 لتتوفر 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 الإنماء المتوقعة على القروض والسلفيات للعملاء	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسي
قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية حول احتساب ومعقولية وملائمة خسائر الإنماء المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:	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 الإنماء المتوقعة للمجموعة عن القروض والسلفيات للعملاء المقاسة بالتكلفة المطفأة هو أمر تدقيق رئيسي نظراً لحجم رصيد الحساب وكما أنه تدبير جوهري ومعقد يتطلب تقديراً هاماً من قبل الإدارة في تقييم جودة الإنماء وتقدير خسائر الإنماء الكامنة في المحفظة، وبالتالي يتطلب جهد هام في التدقيق.
قمنا بالحصول على فهم لعملية إصدار القروض والسلفيات وعملية إدارة مخاطر الإنماء 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)**

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسي
التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بخسائر الإنتمان المتوقعة على القروض والسلفيات للعملاء (يتبع)	
<p>قمنا بتقييم، على أساس عينة، أن الاستثناءات التي تم بيانها في السياسات والإجراءات كما هو موضح في بيان المخاطر الصادر عن مجلس الإدارة تم اعتمادها من قبل مجلس إدارة المخاطر وتم توقيع عملية الإعتماد بشكل رسمي.</p> <p>على أساس عينة من التسهيلات الإنتمانية للشركات الجديدة / المجددة، تحققنا من أن الاستثناءات التي تم بيانها للحدود، كما هو موضح في مصروفه توقيض السلطة المعتمدة من قبل مجلس إدارة المخاطر، قد تمت الموافقة عليها من قبل لجنة مخاطر الإنتمان التابعة لمجلس الإدارة أو المفوض المعتمد من قبله، وتم توقيع عملية الإعتماد بشكل رسمي.</p> <p>قمنا بإجراء تقييم إنتماني مستقل لعينة من العملاء غير الأفراد، من خلال تقييم العوامل الكمية والتوعية، 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"> • التدقات النقدية المستقبلية المخصومة المقدرة المستخدمة في قياس خسائر الإنتمان المتوقعة، بما في ذلك معدلات الخصم المستخدمة وتحليل السيناريوهات المحتملة؛ و • تقييم وضمان قابلية التنفيذ للضمادات، بما في ذلك الافتراضات الرئيسية الكامنة. <p>بالنسبة للقروض التي تم اختبارها بشكل جماعي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية النماذج، بما في ذلك نموذج مراقبة المخرجات والإعتماد. بمشاركة المتخصصين في مخاطر الإنتمان والنماذج لدينا، قمنا بتقييم معقولية وملاءمة المنهجية والأقراظ المستخدم في احتساب المكونات المختلفة لنماذج خسائر الإنتمان 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 الإنتمان المتوقعة من خلال إعادة احتساب خسائر الإنتمان المتوقعة على أساس مستندات المصدر ذات الصلة. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الإنتمان، وتعريف التخلف عن السداد، ومعايير التصنيف والمعلومات الاقتصادية الكلية المتوقعة والترجح المرتبط بها.</p> <p>على أساس عينة، قمنا بتقييم معايير التدرج، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل.</p>	<p>يتم تقييم الجزء الهام من محظوظة القروض والسلفيات غير الخاصة بالجزء للعملاء بشكل فردي لتحديد انخفاض قيمة الإنتمان. ويطلب ذلك من الإدارة الحصول على جميع المعلومات المستقبلية التوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم عند تقييم معايير التعرض لأنخفاض قيمة الإنتمان. كذلك قد يكون هناك أحكام من الإدارة في المراحل غير الآلية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة).</p> <p>يتم تصنيف قياس مبالغ خسائر الإنتمان 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 وتعديلات الاقتصاد الكلي) سارية المفعول طوال فترة التقرير. قامت المجموعة بعملية تحقق ومراقبة مساقلة 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 الإنتمان، راجع الإيضاح ٨/٣ والإيضاح ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة، على التوالي.</p>

**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
التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بخسائر الإنتمان المتوقعة على القروض والسلفيات للعملاء (يتبع)	
<p>بمساعدة أخصائي مخاطر الإنتمان والنماذج لدينا، قمنا بتقييم معقولية التعديلات على النماذج والتعديلات الإضافية التي قامت بها الإدارة ومراجعة مدى منطقية هذه التعديلات. لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم معقولية تجاوزات المراحل عند عملية احتساب خسائر الإنتمان المتوقعة.</p> <p>لقد أخذنا في الاعتبار عملية التحقق المستقل للنماذج وتأثيرها على نتائج تقدير الانخفاض في القيمة.</p> <p>بمساعدة أخصائي تكنولوجيا المعلومات لدينا، قمنا باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية تقدير انخفاض قيمة الإنتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات 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>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 يومياً عبر أعمال البنك. وهذا يشمل المخاطر السيبرانية.</p> <p>بالنسبة لضوابط ذات الصلة بتكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعمليه إعداد التقارير المالية قمنا بمشاركة أخصائينا الداخلين 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 واتكمال 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 الأولى المنووع 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؛ 	<p>يعتمد البنك بشكل حيوي على بيئة تكنولوجيا المعلومات على دقة المعاشرة المالية وإعداد التقارير التي تتم معالجتها يومياً 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. وللحماية 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 اكمال 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>

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
	<p>خطر الوصول غير المناسب أو التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات (يتبع)</p> <ul style="list-style-type: none">الضوابط المتعلقة بمدى ملاءمة حقوق الوصول إلى النظام الخاصة بالتراخيص المنوحة 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؛ والحقوق المنوحة 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.

تمثل 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 أخطاء جوهيرية.

إذا استثنينا وجود أي أخطاء جوهيرية في التقرير السنوي للمجموعة، عند قيامنا بالاطلاع عليه، فإنه يتبعنا علينا إخطار المكلفين بالحكومة بذلك.

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحكومة في اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الادارة 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 الادارة ضرورية لتمكنها من اعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريه، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا تمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريه، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي 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 دائمًا سوف تكشف أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريه بشكل فردي أو مُجمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كمجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير 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 الجوهريه 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. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- 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 المتتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريه من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريه حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريه من عدم التيقن، 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 (يتبع)**

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

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

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقياناً؛
- أنه تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية لقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته)؛
- أن المجموعة قد احتفظت بفاتور 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 الاستثمار 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 إنتباها أي أمر يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد إرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أي مخالفات للأحكام السارية لقانون 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 الاجتماعية 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، نفر أنه، فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، لم يلغت انتهاها أي أمر، يجعلنا نعتقد أن المجموعة لم تمثل، 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.

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:
محمد خمس التح
رقم القيد ٧١٧
٢٩ يناير ٢٠٢٦
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات	الموجودات
مليون دولار أمريكي	مليون درهم	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		اجمالي الموجودات
المطلوبات					
٣,٠٧٠	٥,١٩٦	١١,٢٧٧	١٩,٠٨٦	١٧	مبالغ مستحقة للبنوك
٦,٥٠٥	٧,٦٩٥	٢٣,٩١	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 بالبيورو
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	٦١٤,٩١٣		اجمالي 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	احتياطيات 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 العائنة إلى حاملي أسهم البنك
١	١	٥	٤		الحقوق غير المسقطة
٢٠,٥٧٣	٢٤,١٦٠	٧٥,٥٦٧	٨٨,٧٤١		اجمالي حقوق الملكية
١٧٧,٧٣٣	٢١٠,٦٣٢	٦٥٢,٨١٤	٧٧٣,٦٥٤		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

DocuSigned by:

Dibak Kular
9720F6148B7B41A...

دبياك كولار
المدير المالي للمجموعة

DocuSigned by:

Ghaleb Al Mubarak
5ED75F3F067E4D2...

علاء عريقات
الرئيس التنفيذي للمجموعة

Signed by:

Khaldoon Al Mubarak
8EA7D7250F364EC...

خالدون 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 مليون دولار أمريكي	٢٠٢٥ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	إيضاحات	
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	٢٤	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 السكراب
٥٩٨	٧٠٧	٢,١٩٦	٢,٥٩٧		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات
٣,٦٠١	٣,٩٩٩	١٣,٢٢٥	١٤,٦٨٨		الاستثمارية الإسلامية
٨٤٤	٩٨٢	٣,١٠١	٣,٦٠٧	٢٩	إجمالي 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:
(١)	-	(٢)	(١)		حاملي أسهم البنك
٢,٥٦٤	٣,١١٦	٩,٤١٩	١١,٤٤٥		الحقوق غير المسيطرة
٠,٣٢	٠,٣٩	١,١٧	١,٤٥	٣٥	الربح للسنة
٠,٣٢	٠,٣٩	١,١٧	١,٤٤	٣٥	العائد الأساسي للسهم الواحد (درهم / دولار أمريكي)
					العائد المخفض للسهم الواحد (درهم / دولار أمريكي)

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

٢٠٢٤ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٥ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	الربح للسنة
٢,٥٦٤	٣,١١٦	٩,٤١٩	١١,٤٤٥	الدخل الشامل الآخر
(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	
				البنود التي قد يتم إعادة تضمينها 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	اجمالي الدخل الشامل للسنة
٢,٥٠٠	٣,٣٣٥	٩,١٨٤	١٢,٢٥٠	العائد إلى:
(١)	-	(٢)	(١)	حاملي أسهم البنك
٢,٤٩٩	٣,٣٣٥	٩,١٨٢	١٢,٢٤٩	الحقوق غير المسيطرة
				اجمالي 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 مليون درهم	الحقوق غير المسيطرة مليون درهم	العائد إلى حاملي حقوق الملكية	سنادات	رأس المال مليون درهم	أرباح محتجزة مليون درهم	احتياطيات أخرى مليون درهم	علاوة إصدار مليون درهم	رأس المال مليون درهم
٧٥,٥٦٧	٥	٧٥,٥٦٢	٨,٧٥٥	٣٠,٥٢٦	١١,٠٨٢	١٧,٨٧٩	٧,٣٢٠	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	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	٧,٩١٢
٧١,٢٥٤	٧	٧١,٢٤٧	٨,٧٥٥	٢٦,٧٠١	١٠,٥٩٢	١٧,٨٧٩	٧,٣٢٠	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	٧,٣٢٠

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 ٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤		٢٠٢٥		٢٠٢٤		٢٠٢٥	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	الأنشطة التشغيلية	
٢,٨٨١	٣,٤٩٦	١٠,٥٨٥	١٢,٨٤٣			الربح قبل الضريبة	
٥٤	٥٧	١٩٩	٢١١			تعديلات لـ:	
٥٨	٦٥	٢١٥	٢٣٧			استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات (إيضاح ٣٢)	
(٧)	(١٤)	(٢٧)	(٥١)			إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١)	
٩١٧	١,٠٠٤	٣,٣٦٧	٣,٦٨٦			صافي الأرباح من استثمارات عقارية (إيضاح ١٣)	
(٣)	(٣)	(١١)	(٩)			إجمالي رسوم الانخفاض في القيمة	
(٥١)	(٣٦)	(١٨٩)	(١٣١)			الحصة من أرباح شركات زميلة (إيضاح ١٢)	
٨٧	٥١	٣١٨	١٨٦			عken خصومات	
(٢١٧)	(١٥٩)	(٧٩٨)	(٥٨٤)			صافي الخسائر من استبعاد استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٣١)	
(٩)	(٨)	(٣٤)	(٢٨)			إطفاء خصم استثمارات أوراق مالية	
(٢)	(٢٧)	(٨)	(١٠٠)			أرباح من بيع ممتلكات ومعدات	
٤٣٤	٤٨٣	١,٥٩٣	١,٧٧٥			إبقاء وفائد مرسلة على قروض وأوراق تجارية بالليرة	
						الايراح أو الخسائر	
(٢٦١)	(٣٥٢)	(٩٦٠)	(١,٢٩٤)			الجزء غير الفعال من التحوطات - (أرباح)/خسائر (إيضاح ٩)	
٨	(٢)	٣١	(٦)			مصاريف خطة حوكاف الموظفين (إيضاح ٢٥)	
١٩	٣٠	٧١	١١٠			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات	
٣,٩٠٨	٤,٥٨٥	١٤,٣٥٢	١٦,٨٤٥			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 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
(١٤,٦٦٧)	(١٥,٧٦٣)	(٥٣,٨٧٧)	(٥٧,٨٩٩)			صافي الحركة في القروض والسداد 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 المطلوبات الأخرى	
٥,٤٣٤	٧,٠٤٤	١٩,٩٥٤	٢٥,٨١٩			صافي النقد من العمليات	
(٣٦)	(٣٢٠)	(١٣٤)	(١,١٧٥)			ضربية 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)			محصلات من استئناد/ استبعاد استثمارات في أوراق مالية	
٩	٨	٣٤	٢٨			صافي شراء استثمارات في أوراق مالية	
-	٥	-	١٨			توزيعات أرباح مستحقة من استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٣١)	
-	٤	-	١٤			توزيعات أرباح مستحقة من شركات زميلة (إيضاح ١٢)	
١٣	١٨٠	٤٩	٦٦			صافي محصلات من استبعاد استثمارات عقارية (إيضاح ١٣)	
(١٠٠)	٣٤	(٣٦٩)	١٢٤			صافي الحركة في ممتلكات ومعدات وبرامج الكمبيوتر وحق استخدام الموجودات	
(٤,٥٩٢)	(٣,٧٦٠)	(١٦,٨٦٤)	(١٣,٨١٣)			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
(٥٢٦)	٥٩٣	(١,٩٣٣)	٢,١٧٩			صافي الحركة في الأوراق التجارية بالليرة (إيضاح ١٩)	
٣,٩٠١	٢٤,٨٣٠	١١٣,٤٩٨	٩١,٢٠٠			صافي المتصلات من القروض (إيضاح ٢٠)	
(٢٦,٩٧٥)	(٢٤,٧٨٥)	(٩٩,٠٧٩)	(٩١,٠٣٧)			سداد فروض (إيضاح ٢٠)	
(١٧)	(٧)	(٦٣)	(٩٨)			سداد مطلوبات عقود الإيجار	
(١,١١٦)	(١,١٧٦)	(٤,٠٩٩)	(٤,٣١٩)			توزيعات أرباح مدفوعة إلى حاملي أسهم البنك	
-	١,٦٥٩	-	٦,٠٩٣			صافي متصلات من إصدارات حقوق الأولوية	
(١٨٧)	(١٧٥)	(٦٨٦)	(٦٤٢)			قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٥)	
٢,٠٨٠	٩١٩	٧,٦٣٨	٣,٣٧٦			صافي النقد من الأنشطة التمويلية	
(٣٦١)	٥٤	(١,٣٢١)	١٩٩			تأثير التغيرات في معدل الصرف على النقد وما يعادله	
٢,٥٢٥	٣,٩٣٧	٩,٢٧٣	١٤,٤٥٦			صافي الزيادة في النقد وما يعادله	
١٤,١١٣	١٦,٦٣٨	٥١,٨٣٧	٦١,١١٠			النقد وما يعادله في بداية السنة (إيضاح ٣٦)	
١٦,٦٣٨	٢٠,٥٧٥	٦١,١١٠	٧٥,٥٦٦			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 المسئولة مسجلة في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة. يمثل النشاط الرئيسي للبنك وشركته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الإسلامية والخدمات المالية الأخرى.

تم 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)

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 المعلنة للسنة الحالية والسنوات السابقة، ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

خلاف ما ذكر أعلاه، لم تكن هناك آلية 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.

٢-١ المعايير والتفسيرات الصادرة والفعالة

ف غالة لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير القابلة للتطبيق على المجموعة:

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 ٢٠٢٧ يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة" متطلبات الإفصاح التي يسمح 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.

١٠٢٨ تم تأجيل تاريخ التطبيق للنقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨. بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الرمزية أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي إلى أجل غير مسمى، وهو مناج للاستخدام المبكر).

لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق آلية معايير محاسبية دولية لإعداد تقارير مالية جديدة ومعدلة صادرة، ولكنها غير فعالة بعد. تتوقع الإداره 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 الإداره.

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 إيضاحات 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 وال الموجودات 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 تقرير المعلومات المالية المعروضة ب الدرهم 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 = ٦٧٣,٣ درهم إماراتي.

٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات 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 آية فترات مستقبلية متأثرة.

إن المعلومات المتعلقة بالجوانب الهامة للتقديرات غير المؤكدة والأحكام الهامة المستخدمة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها التأثير الجوهرى 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 جراء 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.

يبداً 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 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 تنسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للبنك.

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

التغيرات في حصة ملكية البنك في شركاته التابعة الحالية

يتم احتساب التغيرات في حصة ملكية البنك في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لسيطرته على الشركات التابعة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصة البنك بما يعكس التغيرات في حصة 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 مباشرةً في حقوق الملكية وينسب 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 محفظتها و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات في الشركة التابعة وأية حقوق غير مسيطرة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ أساس التوحيد (تابع)

يتم احتساب كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق ببنك 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 محفظظ 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 تقدير 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 قادرًا على استخدام نفوذه عليها منذ تأسيسها والتأثير لاحقاً على مبالغ عوائدها، فعندما يستنتج البنك بأن لديه سيطرة على المنشأة ذات الأغراض الخاصة.

يتم تقدير ما إذا كان البنك يسيطر على المنشأة ذات الغرض الخاص في تاريخ التأسيس؛ وعادةً لا يتم إجراء أية عملية إعادة تقدير أخرى للسيطرة في حال عدم وجود تغيرات في هيكل المنشأة ذات الغرض الخاص أو أحکامها 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 المحفظة بها في صناديق حرص 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 خسائرها في الجهات المستثمر فيها المحاسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية، عندها يتم تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار، والتي تتضمن أية حرص 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)

٥-٣ أساس التوحيد (تابع)

يتم اختبار القيمة الدفترية للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) للانخفاض في القيمة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - الانخفاض في قيمة الموجودات، كأصل منفصل من خلال مقارنته مع القيمة القابلة للاسترداد (القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكافة الاستبعاد، أيهما أعلى). تشكل خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. يتم الاعتراف بأي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة وفقاً لمعايير 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 كمحفظة به للبيع. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون الحصة المحفوظ بها عبارة عن أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس الحصة المحفوظ 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 للاقتصاد المحفوظ بها وأية متطلبات 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 بذلك الشركة الزميلة على نفس الأساس الذي قد يكون مطلوباً فيما لو تم استبعاد تلك الشركة الزميلة مباشرةً من الموجودات والمطلوبات ذات الصلة. عليه، 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 (كتتعديل من إعادة التصنيف)، عند إيقاف طريقة حقوق الملكية.

الترتيبيات 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 المحفظة بها أو المنكبة 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)

٥-٣ أساس التوحيد (تابع)

الموجودات غير المتداولة المحفظ بها للبيع

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

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد كمحفظة 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 باليellow 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 ومتطلبات تلك الشركة التابعة كمحفظة بها للبيع عند استيفاء المعيار الوارد أعلاه، بغض النظر عما إذا كانت المجموعة ستحفظ حقوق غير مسيطرة 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 كمحفظة به للبيع عند استيفاء المعيار الوارد أعلاه. بعد ذلك تتوقف المجموعة عن تطبيق طريقة حقوق الملكية فيما يتعلق بالجزء المصنف كمحفظة به للبيع. يتم الاستمرار في احتساب أي جزء محفوظ به من استثمار في شركة زميلة والذي لم يتم تصنيفه كمحفظة به للبيع باستخدام طريقة حقوق الملكية.

٦-٣ دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة مشتركة

إن دمج الأعمال الذي يضم منشآت تخضع لسيطرة 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 لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٨.

تقوم المجموعة باحتساب دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة 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، والمتطلبات التي تكتبدتها 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 تكتبدتها.

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

- يتم الاعتراف واحتساب موجودات أو مطلوبات الضريبة المؤجلة والموجودات أو المطلوبات المتعلقة بترتيبيات مكافآت الموظفين وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ مكافآت الموظفين على التوالي؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات (أو مجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحفظة بها للبيع وفقاً للمعيار رقم ٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الموجودات غير المتداولة المحفظة 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 المحفظ بها سابقاً من قبل المستحوذ في الجهة المستحوذ عليها (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواز. في حال تجاوز، بعد إعادة التقييم، صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواز إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بفائض مبلغ حقوق الملكية غير المسيطرة في الجهة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة المستحوذ المحفظ بها سابقاً في الجهة المستحوذ عليها (إن وجدت)، مباشرةً في الأرباح أو الخسائر كربح من شراء صفقة.

إن حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصص ملكية حالية وتؤهل حامليها 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 المحفظ بها سابقاً من قبل المجموعة في الشركة المستحوذ عليها إلى قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواز 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 الاستحواز 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 الاستحواز، التي لو كانت معلومة، لأثرت على المبالغ المدرجة في ذلك التاريخ.

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

اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة

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

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

إن الوحدة المنتجة للنقد هي أصغر مجموعة موجودات محددة تقوم بإنتاج تدفقات نقدية داخلة 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 أو لا تخفيض 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 العائد 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 مرة أخرى.

تحوطات القيمة العادلة

يتم الاعتراف بالتغيير 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 تجسيدها 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 والمترادفة 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 والمترادفة 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 المترادفة 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 باشر مستقبلي. تظل الأرباح أو الخسائر المعترف بها في الدخل الشامل الآخر والمترادفة 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 المترادفة في حقوق الملكية مباشرةً في بيان الدخل الموحد.

التحوط لصافي الاستثمار

يتم احتساب التحوطات لصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحولات التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من الجزء الفعال لأداة التحوط في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها ضمن احتياطي التحويل في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرةً في بيان الدخل الموحد. يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المترادفة في حقوق الملكية من الدخل الشامل الآخر ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد عند الاستبعاد أو الاستبعاد الجزئي للعملية الأجنبية أو عند أي تخفيف 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 لتقدير فاعلية التحوط على استراتيجيتها لإدارة المخاطر.

تقوم المجموعة بتقدير العلاقة الاقتصادية ومدى فعاليتها على التحوطات 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 القائمة لمعايير معدل الفائدة، لأنها قد تصبح فعالة 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 القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط مباشرةً 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 المعنى ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة زائد 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 مباشرةً بالاستحواذ على موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرةً 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 المحفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛

(٢) يتم قياس أدوات الدين المحفظ 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 المداراة على أساس القيمة العادلة، أو المحفظ 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 المحفظ بها للمناجرة أو لا تمثل مقابل طاري معترض 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 المحاسبى بشكل كبير (المشار إليها بـ خيار القيمة العادلة).

تحفظ المجموعة بالاستثمارات في حقوق الملكية والصناديق المشتركة كاستثمارات استراتيجية، 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 بتقدير 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 الأولى. 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 للماضي، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكليف الإقراض ذات الصلة الأخرى، فضلاً عن هامش الربح. يتم إجراء تقدير لمدفوعات المبلغ الأصلي بالعملة التي يتم بها تداول الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي متواقة مع ترتيبات الإقراض ذات الصلة. لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تتطوّر 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.

يعتبر تقدير نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج الأعمال على المستوى الذي يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف عمل معين. لا يعتمد نموذج أعمال المجموعة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم إجراء تقدير 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 تقدير نماذج أعمالها خلال كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغير عن الفترة السابقة.

تعرض أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لانخفاض 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 المحافظ بها ضمن نموذج أعمال بخلاف المحافظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحافظ بها لتحصيل 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 تحافظ عليه بموجبه بالموجودات المالية، عندها يتم إعادة تصميف الموجودات المالية المتأثرة. تطبق متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي من اليوم الأول لأول فترة تقارير مالية بعد تغيير نموذج الأعمال الذي أدى إلى إعادة تصميف 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 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 لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة مالية إذا ارتفعت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. تم تقديم مزيد من التفاصيل حول تحديد الارتفاع الجوهرى في مخاطر الائتمان في الإيضاح ٨-٣ (ج).

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مردج الاحتمالية لقيمة 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 الفعلية للأصل. ومع ذلك، بالنسبة للتعرضات غير الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- ▶ بالنسبة للالتزامات 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 المدفوّعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أيّة مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من صاحب العقد أو المدين أو أي طرف آخر.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤ لمزيد من التفاصيل حول قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

(ه) 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 ببيانات قابلة لللاحظة حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- وجود احتمال بدخول المقترض في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- الإخلال بالعقد مثل أحداث التغافل عن السداد أو التأخر عن موعد الاستحقاق؛
- لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتصل 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 الائتماني 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 التغافل عن السداد. يتضمن تعريف التغافل 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 إنشاؤها

يتم تصنيف الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي كموجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية تم شراؤها أو إنشاؤها. تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر المتوقع للأدوات المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنشاؤها 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 إنشاؤها حيث إن خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة تعد متأصلة في إجمالي القيمة الدفترية للأدوات. تقوم المجموعة بالاعتراف بالتغيير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والتي تنشأ لاحقاً للاعتراف المبدئي، في بيان الدخل ويتم الاعتراف بالتغييرات المتراكمة كمخصص للخسارة. عندما تكون خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأدوات المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنشاؤها أقل من تلك الموجودة عند الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بالفرق 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 المنقطع 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 إخلاً بالتعهدات، وهو غير مناسب لإقراض الأفراد. تُعتبر المؤشرات الكمية، مثل التأخير 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

تُرافق المجموعة كافة الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات الانخفاض في القيمة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. في حال الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، عندما 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 المتبقى للأداة مع مخاطر التعثر عن السداد التي حدثت والمتواعدة لفترة الاستحقاق المنبقة 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 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 والمتواعدة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

بالنسبة لإقراض الأفراد، تتضمن المعلومات المستقبلية نفس التوقعات الاقتصادية لاقراض 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 ٤ 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 الجوهرى في مخاطر الائتمان يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤.

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

يتم إدراج العوامل النوعية التي تشير إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في نماذج احتمالية التغير في الوقت المناسب. ومع ذلك، تأخذ المجموعة بالاعتبار بشكل منفصل بعض العوامل النوعية لتقدير ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري. بالنسبة لاقراض 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 لاقراض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار درجات الائتمان وأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الوفاة. كإجراء احتياطي، عندما يتاخر 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 تنظم 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 مباشرةً أو في تاريخ مستقبلي.

بالإضافة إلى ذلك، قد يُشكل إدخال أو تعديل التعهادات الحالية لقرض حالي، تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهادات 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 بالتعهادات).

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن قروض العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية بغض زيادة التحصيل والحد من مخاطر التغير عن السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها على الرغم من بذل المقتضى كافة الجهود المعقلة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، إلا أن هناك مخاطر كبيرة للتغير عن السداد أو قد حدث التغير بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقتضى قادرًا 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 التعهادات.

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 المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية بموجب الشروط المعدلة مخصومةً 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 يعتبر فيها القرض الجديد منخفض القيمة الائتمانية منذ نشائه. ينطبق هذا فقط على الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم 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 المقترض في حالة تأخر عن السداد بموجب الشروط الجديدة.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية للأصل 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 المحافظ 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 تستمرة في الاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراض المضمون مقابل المتصحفات المستلمة.

عند استبعاد الأصل المالي بالكامل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وإجمالي المقابل المستلم والمستحق والأرباح/الخسائر المترافقية التي كان قد تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترافقية في حقوق الملكية في الأرباح أو الخسائر، باستثناء الاستثمار في حقوق الملكية المصنف كمقاييس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف الربح/الخسارة المترافقية والمعرف 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 المُقاسة 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 ترتيب 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 للأداء. يتم قياس المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم خصم تكاليف المعاملة العائد 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 العائد 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 لللحظة، 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 متواقة 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 العائد 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 المتبقى للتغيير في القيمة العادلة للالتزام). ما لم تؤدي طريقة العرض هذه إلى خلق، أو زيادة عدم التطابق المحاسبى، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح أو الخسائر العائد 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 انفصالها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو الغاؤه 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 متکبدة 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 إطفاؤها 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 تاريخ 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، بينما 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 المتراكمة 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 الاحتياطيات، في بيان الدخل الموحد على أساس تناصي، 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 المقاصلة

تتم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراجها بالصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لمقاصلة 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 المقاصلة الرئيسية التي تمنحها الحق في مقاصلة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ولكن في حالة عدم نيتها تسوية المبالغ بالصافي أو في ذات الوقت، يتم عرض الموجودات والمطلوبات المعنية على أساس الإجمالي.

١١-٣ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالأوراق المالية المُباعة التي تخضع لالتزام بإعادة شرائها بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقات 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، المحافظ عليها 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 بال الموجودات 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، المحافظ عليها 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 المقومة كأصل أو التزام مالي. ومع ذلك، عندما يتم تحويل السندات المقروضة 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 المحفظة 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 للإطفاء التراكمي باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين القيمة المبدئية المعترف بها وقيمة الاستحقاق ناقصاً أي تقليص لانخفاض 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 قبضه 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 من 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.

تمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين 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 تقييره 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. يعتبر 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 اسلوب التقييم الذي يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، يتم قياس الأداة مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد تعديليها 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)

٤٥-٣ 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) لعرض 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.

٤٦-٣ المشتقات

إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات بموجبه على التحركات في سعر أدلة 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 بقيمها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة ومطلوبات 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 ويعتمد 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 اشتقاء 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 المحافظة بها للمتاجرة في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي الأرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمشتقات" (إيضاح ٣٠).

٤٧-٣ 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 والتزام الإيجار ذات الصلة فيما يتعلق بكلفة 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 بمدفوءات الإيجار كعقد إيجار تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر يمثل بشكل أكبر النطء الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الموجودات المؤجرة. تم عرض هذه المصارييف ضمن المصارييف الأخرى في بيان الدخل الموحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٧-٣ عقود الإيجار (تابع)

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوغات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة بالسعر الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، تستخدم المجموعة معدل الاقتران 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 مدفوغات الإيجار التي تم سدادها.

تشمل موجودات حق الاستخدام القياس الأولي للالتزامات الإيجار المقابلة، ومدفوغات الإيجار التي تتم في يوم البدء أو قبله، وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخصائص 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 قيمة 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 بأيرادات الإيجار في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة كأيرادات في الفترة التي يتم فيها اكتسابها.

١٨-٣ 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 الاحتياطييات 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 مباشرةً 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 حقوق الملكية 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.

١٩-٣ الضمانات المالية

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة سداد مدفوغات 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 المطضاً والقيمة الحالية لأية مدفوغات 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 القبولي

تنشأ أوراق القبولي عندما يكون البنك ملزماً بسداد مدفوعات مقابل مستدوات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد. تحدد أوراق القبولي مبلغ المال والتاريخ والشخص المستحق الدفع له. بعد القبولي، تصبح الأداة التزاماً غير مشروط (سند لأجل) للبنك، وبالتالي يتم الاعتراف بها كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدي 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 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 المصروفات العائدة مباشرةً إلى الاستحواذ على الأصل.

يتم تحويل 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
تحسينات 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 كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إيقاف الاعتراف بالممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عند عدم توفر 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)

٤-٣ 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.

٥-٣ تكاليف الاقتراض

يتم إضافة تكاليف الاقتراض العائنة 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.

٦-٣ 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 العائنة إليه إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل أو من خلال دمج أعمال (خلاف الشهرة) عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة وبعد ذلك بالتكلفة ناقصاً لإطفاء المترافق وخسارة الانخفاض في القيمة.

يتم تقدير 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 سنويًا، إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. تتم مراجعة تقدير العمر غير المحدد سنويًا لتحديد ما إذا كانت الأعمار غير المحددة لا تزال قابلة 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:

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

يتم إيقاف الاعتراف بالأصل غير الملموس عند الاستبعاد أو عندما لا يتتوافق 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.

٧-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة

في تاريخ كل بيان مركز 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 للأصل 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)

٢٧-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تابع)

إذا تم تقيير 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، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى التقيير المعدل لقيمته 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.

٢٨-٣ 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 بخطط 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 سنويًا بواسطة خبراء أكتواريين مستقلين باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقرونة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصوص التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الفائدة لسنادات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي ستدفع 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 الأكتوارية، في الدخل الشامل الآخر. تشمل الأرباح والخسائر الأكتوارية تعديلات الخبرة (تأثيرات الفروق بين الافتراضات الأكتوارية السابقة وما حدث بالفعل)، بالإضافة إلى تأثيرات التغيرات في الافتراضات الأكتوارية.

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 بدفع مساهمات ثابتة إلى منشأة منفصلة وإن يكون عليها التزام قانوني أو استثنائي بدفع مبالغ إضافية. يتم الاعتراف بالالتزامات الخاصة بالمساهمات المدفوعة بمحض خلط معاشات التقاعد المحددة كمصاريف مكافآت الموظفين في بيان الدخل الموحد في الفترات التي يتم خلالها تقديم الخدمات من قبل الموظفين.

تقوم المجموعة بتقديم مساهمات المعاشرات 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 المعاشرات المعنية بالنسبة للموظفين الآخرين بما في ذلك مواطني دول مجلس التعاون الخليجي وفقاً لقوانين 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 لإنها 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 للتسرير الطوعي إذا قدمت المجموعة عرضاً للتسرير 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 مخصوص 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 تحويل تكالفة 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 تقييراتها لعدد أدوات حقوق الملكية المتوقع منحها. يتم الاعتراف بتاثير تعديل التقديرات الأصلية، إن وُجدَت، 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 تعديلاها. 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 بمكافأة جديدة 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 بيئه 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 الانتمانية

تقدم المجموعة خدمات الثقة والخدمات الانتمانية الأخرى التي ينتج عنها امتلاك أو استثمار الموجودات نيابةً عن عملائها. لا يتم عرض الموجودات المحتفظ بها بصفة انتتمانية، 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 المثلثة 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 لإنتهاء 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 تقديرياً 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 لأنها 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 كمحفظة 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 كمحفظة 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 والبالغ المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وترجع بشكل مباشر إلى ترتيبات الإقرارات المحددة وتکاليف المعاملات وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بتکاليف 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 والكافالات ورسوم الإدارة ورسوم الاستشارات الأخرى.

يتم تأجيل رسوم التزامات القروض 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 مصرافية متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال أدوات إسلامية متنوعة مثل المنتجات الإسلامية أدناه:

تمويل المراقبة

هو عقد بيع يقوم بموجبه المجموعة ببيع سلع ومحاصيل 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 المراقبة قابلاً للقياس في بداية المعاملة. يتم الاعتراف بهذه الإيرادات عند استحقاقها على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد القائم.

تمويل الإيجار

إن تمويل الإيجار هو اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة (المؤجر) بتأجير أو إنشاء أصل بناءً على طلب العميل (المستأجر) وتتعهد منه باستئجار الموجودات لفترة محددة مقابل أقساط إيجار معينة. يمكن أن تنتهي الإيجارة 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 الإيجارة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة الإيجار.

المشاركة

المشاركة هي عقد إسلامي يقوم بموجبه طرفان (مؤسسة مالية إسلامية وعميلها) بتجميع أموالهما لتكوين شراكة. 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)

٣٣-٣ التمويل الإسلامي (تابع)

السلم

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

يتم الاعتراف بإيرادات نمويل 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 مدعاومة بموجودات تثبت ملكية أصل أو حق الانتفاع به (أرباح أو منافع) وتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

الوكالة

هي اتفاقية بين المجموعة والعميل يقدم بموجبها أحد الأطراف (رب المال) مبلغاً معيناً من المال لل وسيط (الوكيل)، الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). يلتزم الوسيط بضمان المبلغ المستثمر في حالة التقصير أو الإهمال أو انتهاءك 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، وتم 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 (المضارب) باستثمار الأموال في مشروع أو نشاط معين ويتم توزيع أية أرباح يتم تحقيقها بين الطرفين وفقاً لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة التقصير أو الإهمال أو انتهاءك 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 تحويل الخسائر على بيان الدخل الموحد للمجموعة عند تكبدها.

آلية توزيع الأرباح

يتم استثمار الودائع الإسلامية وإدارتها وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية من خلال وعاء المضاربة المشتركة 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 الاستثمار لكافة أصحاب حسابات الاستثمار والمستثمرين الآخرين في وعاء المضاربة المشتركة. 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)

٣٤-٣ الضريبة

يمثل مصروف ضريبة الدخل الضريبية 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 بالبنود 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 بمحضنات 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 الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة، باستثناء الشهرة والفروقات المؤقتة الناتجة عن الاعتراف الأولى 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 مقابلتها 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 بالبنود المتعلقة بالضريبة 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 صافٍ.

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المودعة

تتأثر النتائج المعلنة للمجموعة بالسياسات والافتراضات والتقديرات المحاسبية التي يتم بموجبها إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تتطلب المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدار، عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة، اختيار سياسات محاسبية مناسبة، وتطبيقها باستمرار، وتكون أحكام وتقديرات معقولة ومحكمة. في حالة عدم وجود معيار أو تفسير قابل للتطبيق، يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، من الإدار، وضع وتطبيق سياسة محاسبية ينتج عنها معلومات ذات صلة وموثقة في ضوء المتطلبات والتوجيهات المتعلقة بتناول المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للفضایا 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 الإدار، عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الجوهرى الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج مدفوّعات المبلغ الأساسي والفائدة واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس كيفية إدارة موجودات المالية معًا لتحقيق هدف تجاري معين. يتضمن هذا التقييم أحكاماً تعكس كافية الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مدير الموارد. ترافق المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم إيقاف الاعتراف بها قبل استحقاقها لهم 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 تصنیف تلك الموجودات.

خسائر الانخفاض في القيمة

◀ الارتفاع الجوهرى 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 يُشكّل 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 ذات خصائص مخاطر ائتمانية مشابهة: 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 للمقرض، إلخ). ترافق المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان على أساس مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة. 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 الجوهرى) وهذا 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 تحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤ لمزيد من التفاصيل حول خسائر الائتمان المتوقعة.

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

٤-١ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغيرات 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 الإدارية لاحتساب القيمة العادلة مقارنة بذلك التي تعتمد بالكامل على المدخلات التي يمكن ملاحظتها.

تمت مناقشة أساليب التقييم المستخدمة لاحتساب القيم العادلة في الإيضاح رقم ٤. فيما يلي الأحكام التي تأخذها الإدارية 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 موضوع شك. قد تكون التدفقات النقدية المستقبلية حساسة للتغيرات في معدلات السوق؛ و
- ◀ 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 الحالي 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، يعتبر 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. يعتبر 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)

الموافق الضريبية

تعتبر موافق ضريبية الدخل المتخذة من قبل المجموعة قابلة للدعم وتهدف إلى مواجهة التحديات المفروضة من السلطات الضريبية. ومع ذلك، فمن المعروف أن هذه الموافق غير مؤكدة وتتضمن تفسيرات لقوانين الضرائب المعقّدة التي يمكن أن تعرّض عليها السلطات الضريبية. يمكن أن تؤدي الأفكار المتطرفة، على سبيل المثال بعد إجراء التقييمات الضريبية النهائية لسنوات السابقة، إلى أعباء أو منافع ضريبية إضافية، وقد تنشأ مخاطر ضريبية جديدة.

تقوم المجموعة بالحكم على هذه الموافق بناءً على جدواها الفنية على أساس منتظم باستخدام كافة المعلومات المتاحة (التشريعات، والسابق القضائي، واللوائح، والمارسات 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 يعتقد أنه يعطي توقعًا أفضل لتسوية كل موقف ضريبي غير مؤكّد 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 التزاعات الضريبية.

استخدمت الإداره 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)

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الجوهرى 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. تقوم 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 مدخلاً 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 سنويًا على الأقل لانخفاضها 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 لانخفاضها 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	البلد	السنة	نسبة الملكية	اسم الشركة التابعة
الأنشطة الرئيسية				
الوساطة في تجارة الأدوات المالية والأسهم.	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٥	% ١٠٠	أبوظبي التجاري للأوراق المالية ذ.م.م.
الاستثمارات المالية.	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٦	% ١٠٠	كتتك لتطوير البنية التحتية ذ.م.م.
تطوير العقارات.	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٦	% ١٠٠	شركة أبوظبي التجاري لتطوير للعقارات ذ.م.م ^(١)
الخدمات الهندسية.	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٧	% ١٠٠	شركة أبوظبي التجاري للخدمات الهندسية ذ.م.م.
أنشطة تمويل الخزينة.	جزر الكايمان	٢٠٠٨	% ١٠٠	بنك أبوظبي التجاري فايينس (كايمان) المحدودة
الأنشطة المرتبطة بالخزينة.	جزر الكايمان	٢٠٠٨	% ١٠٠	أسواق بنك أبوظبي التجاري (كايمان) المحدودة
تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة.	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٠	% ١٠٠	إنتمام للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م.
تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة.	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٣	% ١٠٠	إنتمام للخدمات ش.ذ.م.م.
إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة.	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٨	% ١٠٠	بنك أبوظبي التجاري لإدارة الأصول المحدودة
أنشطة الاستثمار العقاري.	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٦	% ٩٠,٠٨	شركة الوفاق للاستثمار العقاري ش.م.خ.
الأعمال التجارية المصرفية.	مصر	١٩٨١	% ٩٩,٩١	بنك أبوظبي التجاري - مصر (المعروف سابقاً بنك الاتحاد الوطني - مصر)
الأنشطة المصرفية الإسلامية.	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٧	% ١٠٠	مصرف الهلال ش.م.ع.
الأنشطة المصرفية الإسلامية.	казاخستان	٢٠١٠	% ١٠٠	بنك أبوظبي الإسلامي ش.م.ع. (المعروف سابقاً بـ مصرف الهلال الإسلامي)
عمليات التأجير المتوقعة مع أحكام الشريعة الإسلامية.	казاخستان	٢٠١١	% ١٠٠	الهلال للتأجير ال ال بي ^(٢)
أنشطة الاستثمار العقاري.	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٢	% ١٠٠	الحر ١ القابضة المحدودة
أنشطة الاستثمار العقاري.	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٢	% ١٠٠	الحر ٢ القابضة المحدودة
دعم المؤسسات والخدمات.	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٣	% ١٠٠	ميداف للاستثمار ليمند (المعروف سابقاً بـ ميداف للاستثمار - شركة الشخص الواحد ذ.م.م)
الدعم الإداري للمجموعة.	مصر	٢٠٢٥	% ١٠٠	اتمام خدمات التعهيد ذ.م.م
خدمات تصنيف وتحليل البيانات واستشارات ونشر بويتنس دانا سيرفيسيز - ذ.م.م- اس.بي.سي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٥	% ١٠٠	شركة أبوظبي التجاري للخدمات الهندسية ذ.م.م - دبي
ودراسات تسويقية.	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٥	% ١٠٠	بنك أبوظبي التجاري ال تي آي بي اس بي في ليمند
الخدمات الهندسية.	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٥	% ١٠٠	
أنشطة أمانة الاستثمار.	حصص مسيطرة	٢٠٢٥	% ١٠٠	

(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

كمًا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	كمًا 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 ٣-٤٣)
٤٦,٢٢٣	٦٣,٠١٩	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
٤٣,٩٨٨	٥٩,٧٣٥	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلى:
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 ٣-٤٣)
٤٦,٢٢٣	٦٣,٠١٩	

تمثل الاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنوك المركزية ودائع لدى البنوك المركزية بنسبة 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، يسمح للبنك بسحب أرصادته المحتفظ بها في حساب احتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن هذه الاحتياطيات متاحة لعمليات اليومية.

٧. الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

كمًا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	كمًا 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 البنك
٥٠,٣٢٠	٥٦,٧٠٠	إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
(١٠٦)	(١٠٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٣-٤٣)
٥٠,٢١٤	٥٦,٥٩٤	إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٣,٨٤٠	٥,٠٥٨	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلى:
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 ٣-٤٣)
٥٠,٢١٤	٥٦,٥٩٤	

(*) تشمل مراكمة 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.

نقوم 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 مقاييس أسعار الفائدة أو مقاييس تبادل العملات ويتم تصنيف هذه المقاييس كتحوط للقيمة العادلة وتحوط للتدفقات النقدية على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقاييس 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	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٢,٨٩٤	١١,٥٧٥	سندات دين (*)
٨٣	٣٠	أسهم وصناديق
٩,٨٩٣	١٠,٠٨١	ترتيبات تمويل منتظمة
١٢,٨٧٠	٢١,٦٨٦	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٤١٩	٦,٠٧٢	إن التركيز الجغرافي هو كما يلي:
١١,٤٥١	١٥,٦١٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢,٨٧٠	٢١,٦٨٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

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

أبرمت المجموعة ترتيبات تمويل منتظمة حيث تم تقديم التمويل مقابل بعض الموجودات المرجعية التي تم استلامها بموجب الترتيب والتي تحفظ 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 للمبادرات 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 وتميز بكافة الخصائص الثلاث التالية:

- (أ) تغير 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 مرتبطة بأحد أطراف العقد (يُطلق عليه أحياناً "الطرف الأساسي")؛
- (ب) لا تتطلب صافي استثمار مبدي أو صافي استثمار مبتدئ يكون أصغر مما قد يكن مطلوباً لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن تمتلك استجابة مشابهة للتغيرات في عوامل السوق؛ و
- (ج) يتم سدادها في تاريخ مستقبلي.

تضمن 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 والمتاجرة.

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 بالصافي). 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 للعقد المستقبلي تعد متدينة 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 المتعاقدين عليه ومعدل السوق الحالي بناءً على القيمة الأساسية 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 المتقطعة). لا يتم أي مقايضة للمبلغ الأساسي فيما عدا بعض عقود مقايضة معدلات فائدة العملات المتقطعة أو مقاييس تراكم السعر 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 وتقدير مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

معاملات الخيارات

تمثل خيارات العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (المكتتب) بمنح المشتري (المالك) حقاً، وليس التزاماً، إما لشراء (الخيار شراء) أو بيع (الخيار 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 متداولة في السوق الموازية 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 مقاومة 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 ونطلياته ومنحنيات العوائد وبيانات السوق المرجعية الأخرى.

٩. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

نماذج قياس القيمة العادلة

بالنسبة للمشتقات التي يتم تداولها في الأسواق الموازية النشطة، مثل العقود الآجلة العامة وعقود المقايسة والخيارات، يمكن بوجه عام التتحقق من المدخلات التموذجية 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 تؤكدها 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 المحفظ 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 موقف بناءً على توقعات الحصول على أرباح من الحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

المشتقات المحفظ بها أو الصادرة لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط كجزء من أنشطة إدارة موجوداتها ومطلوباتها للحد من تعرّضها لتقلبات العملات ومعدلات الفائدة. تستخدم المجموعة عقود العملات الأجنبية الآجلة وعقود مقايضة معدلات فائدة العملات المتقطعة 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) والسلبية (المطلوبات) للأدوات المالية المشتقة.

القيمة الإسمية مليون درهم	المطلوبات مليون درهم	الموجودات مليون درهم	القيمة العادلة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
مشتقات صرف عملات أجنبية			
عقد مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقطعة			
المشتقات الائتمانية			
عقد خيارات معدلات الفائدة والسلع			
العقود المستقلة (المتداولة في البورصة)			
عقد مقايضة السلع والطاقة			
خيارات عقود المقايضة			
إجمالي المشتقات المحافظ عليها أو الصادرة للتداول			
مشتقات محظوظ بها كتحوطات للقيمة العادلة			
عقد مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقطعة			
مشتقات محظوظ بها كتحوطات للتغيرات النقدية			
إجمالي الأدوات المالية المشتقة			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
مشتقات صرف عملات أجنبية			
عقد مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقطعة			
المشتقات الائتمانية			
عقد خيارات معدلات الفائدة والسلع			
العقود المستقلة (المتداولة في البورصة)			
عقد مقايضة السلع والطاقة			
خيارات عقود المقايضة			
إجمالي المشتقات المحافظ عليها أو الصادرة للتداول			
مشتقات محظوظ بها كتحوطات للقيمة العادلة			
عقد مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقطعة			
مشتقات محظوظ بها كتحوطات للتغيرات النقدية			
إجمالي الأدوات المالية المشتقة			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
مشتقات صرف عملات أجنبية			
عقد مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقطعة			
المشتقات الائتمانية			
عقد خيارات معدلات الفائدة والسلع			
العقود المستقلة (المتداولة في البورصة)			
عقد مقايضة السلع والطاقة			
خيارات عقود المقايضة			
إجمالي المشتقات المحافظ عليها أو الصادرة للتداول			
مشتقات محظوظ بها كتحوطات للقيمة العادلة			
عقد مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقطعة			
مشتقات محظوظ بها كتحوطات للتغيرات النقدية			
إجمالي الأدوات المالية المشتقة			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
مشتقات صرف عملات أجنبية			
عقد مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقطعة			
المشتقات الائتمانية			
عقد خيارات معدلات الفائدة والسلع			
العقود المستقلة (المتداولة في البورصة)			
عقد مقايضة السلع والطاقة			
خيارات عقود المقايضة			
إجمالي المشتقات المحافظ عليها أو الصادرة للتداول			
مشتقات محظوظ بها كتحوطات للقيمة العادلة			
عقد مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقطعة			
مشتقات محظوظ بها كتحوطات للتغيرات النقدية			
إجمالي الأدوات المالية المشتقة			

تشير القيمة الإسمية إلى حجم المعاملات ولا تعتبر مؤشراً على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٥ لمعلومات حول تواريخ استحقاق القيمة الإسمية للمشتقات المحافظ عليها لأغراض التحوط.

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

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

٩. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، حصلت المجموعة على ضمان نقدi 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 نقدi 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
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
مدرجة:			
أوراق مالية حكومية			
٦٢,٥٩٠	٣٥,٤٤٩	١٣,٦٣١	١٣,٥١٠
٧,٤٦٠	٤,٨٢٦	١,٢٣٩	١,٣٩٥
١٣,٤٨٥	٣,٦٤٨	٢,٣٩٤	٧,٤٤٣
٥٦٣	٥٤	٤٤	٤٦٥
٨٤,٠٩٨	٤٣,٩٧٧	١٧,٣٠٨	٢٢,٨١٣
١٤٥	٢٨	١	١١٦
٨٤,٢٤٣	٤٤,٠٠٥	١٧,٣٠٩	٢٢,٩٢٩
غير مدرجة:			
أسهم وصناديق (**)			
إجمالي الاستثمارات المدرجة			
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال			
الدخل الشامل الآخر			
بالتكلفة المطفأة			
مدرجة:			
أوراق مالية حكومية			
٤٧,٧٨٠	٢١,٢٤٦	١٣,١٧١	١٣,٣٦٣
١٣,٣٩٠	١٠,٢٨٢	١,٥٥٩	١,٥٤٩
٢٠,٧٣٢	٧,٩٢١	٢,٢١٦	١٠,٥٩٥
٨١,٩٠٢	٣٩,٤٤٩	١٦,٩٤٦	٢٥,٥٠٧
(٨)	(٣)	(٢)	(٣)
٨١,٨٩٤	٣٩,٤٤٦	١٦,٩٤٤	٢٥,٥٠٤
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 درجة:			
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
٩٦	٢٤	١	٧١
٥٠,٩٩٣	٢٢,٦٤٠	٩,١٢٥	١٩,٢٢٨
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالتكلفة المطفأة درجة:			
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)
٩١,٩٩٦	٤٤,٤٥٩	١٩,٥١٠	٢٨,٠٢٧
١٤٢,٩٨٩	٦٧,٠٩٩	٢٨,٦٣٥	٤٧,٢٥٥
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي			

(*) 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 للانفاض في قيمة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٣٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٥٢ مليون درهم) (إيضاح ٣-٤٣) في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تحوط المجموعة لاستثمارات في أوراق مالية ذات معدلات متغيرة وثابتة بقيمة ١٠٦,٦١٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٩٢,١٨ 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 كضمادات. تحفظ المجموعة بالمخاطر والمنافع المتعلقة بالاستثمارات المرهونة. تخضع السندات المحافظ عليها كضمادات لاتفاقات إعادة الشراء العكسي الرئيسية العالمية. يبين الجدول التالي القيمة الدفترية لهذه السندات والمطلوبات المالية المتعلقة بها:

القيمة الدفترية للأوراق المالية المتعلقة بها مليون درهم	القيمة الدفترية للمطلوبات المتعلقة بها مليون درهم	تمويل إعادة الشراء ٤٤,٤٩٦
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٤,٣٥١	٤٥,٤٧٨	٤١,٧٦٤
٤٥,٥٩١ (٤,٥٩١) ٢٠٢٤	٤٥,٤٧٨ (٠) ٢٠٢٥	٤٤,٤٩٦ (٤,٤٩٦) ٢٠٢٥

(*) 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 متحفظة بالمخاطر والمنافع المتعلقة بالاستثمارات في الأوراق المالية المرهونة.

١١. القروض والسلفيات للعملاء، صافي

النسبة لموجودات التمويل الإسلامي المدرجة في الجدول أعلاه، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٤.	النسبة لموجودات التمويل الإسلامي المدرجة في الجدول أعلاه، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٤.
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٥,٥٠٤	١٦,٢٩٤
١٩,٣٩٦	١٩,٣٦٨
٤٦,٤٠٣	٤٦,١٧٩
٢٤٠,٥٥٨	٢٩٢,٤٧٧
٥,٨١٨	٦,١٩٢
٢٩,٥٩٥	٣٠,٤٥٥
٣٥٧,٢٧٤	٤١٠,٩٦٥
(٩,٨٣٤)	(٧,٩٣٤)
٣٤٧,٤٤٠	٤٠٣,٠٣١
٣,١٩٨	٢,٩٣٦
٣٥٠,٦٣٨	٤٠٥,٩٦٧
إجمالي القروض والسلفيات للعملاء بالتكلفة المطفأة، صافي	
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٣-٤٣)	
إجمالي القروض والسلفيات للعملاء بالتكلفة المطفأة، صافي	
القروض والسلفيات للعملاء المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
إجمالي القروض والسلفيات للعملاء، صافي	

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

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

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

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

١٣. الاستثمار العقاري

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

بالنسبة لسنة ٢٠٢٥، يتضمن صافي الربح من الاستثمارات العقارية صافي مكاسب بقيمة ٢١ مليون درهم (٢٠٢٤ - صافي مكاسب بقيمة ٣٠٠ 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 لتقيير 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.

٤. الموجودات الأخرى، صافي

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

١٥ . الممتلكات والمعدات، صافي

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

خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة تصنيف برامج الحاسوب من الممتلكات والمعدات إلى الموجودات غير الملموسة بمبلغ ٧٠ 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 المعنى ولا يوجد لها أي تأثير على مجموع حقوق الملكية أو مجموع الدخل الشامل.

٦. الموجودات غير الملموسة، صافي

موجودات غير ملموسة أخرى							التكلفة أو التقييم
الإجمالي	برامج الحاسوب	العلاقة مع العملاء	ودائع أساسية	والرخصة	الشهرة		
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
٩,٤٢٠	١,٩٣٥	٨٤	٤٥٧	١٩٠	٦,٧٥٤		كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٧٦	٢٧٦	-	-	-	-		إضافات
(٤٤)	(١٨)	-	-	(٢٦)	-		تأثير صرف العملات
٩,٦٥٢	٢,١٩٣	٨٤	٤٥٧	١٦٤	٦,٧٥٤		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٢٠	٢٢٠	-	-	-	-		إضافات خلال السنة
٤	٢	-	-	٢	-		تأثير صرف العملات
٩,٨٧٦	٢,٤١٥	٨٤	٤٥٧	١٦٦	٦,٧٥٤		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإطفاء المتراكم							القيمة المدرجة
١,٧٨١	١,٣٤٥	٦٧	٣٦٩	-	-		كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٢١٥	١٦٤	١٣	٣٨	-	-		الإطفاء للسنة (إيضاح ٣٢)
(١٦)	(١٦)	-	-	-	-		تأثير صرف العملات
١,٩٨٠	١,٤٩٣	٨٠	٤٠٧	-	-		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٣٧	١٩٥	٤	٣٨	-	-		الإطفاء للسنة (إيضاح ٣٢)
١	١	-	-	-	-		تأثير صرف العملات
٢,٢١٨	١,٦٨٩	٨٤	٤٤٥	-	-		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الشهرة							القيمة المدرجة
٧,٦٥٨	٧٢٦	-	١٢	١٦٦	٦,٧٥٤		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧,٦٧٢	٧٠٠	٤	٥٠	١٦٤	٦,٧٥٤		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 وبلغ بقيمة ٦,٧٣٥ مليون درهم كشهرة.

في ١ أكتوبر ٢٠١٠، استحوذ البنك على أعمال الخدمات المصرافية 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 بها استشاري خارجي مباشرةً بعد الاستحواذ في سنة ٢٠١٠، قام البنك بإدراج مبلغ بقيمة ١٤٣ مليون درهم كموجودات غير ملموسة تم إطفاؤها بالكامل خلال السنوات السابقة وبلغ 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 لوحدة المولدة للشهرة 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 اشتغال 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.

٦. 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 وافتراضات الرسملة ذات الصلة، والتي تم تخفيفها إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ٧٪ سنويًا. يتم تعديل توقعات الأرباح بعد فترة الخمس سنوات الأولى للوصول إلى مستوى مستدام باستخدام معدل نمو نهائي بنسبة ٣٪ سنويًا. 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

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

العلامة التجارية والرخص التجارية

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

رخصة مصر

تنشأ قيمة الموجودات غير الملموسة للودائع الأساسية من حقيقة أن قاعدة الودائع للمجموعة تمثل مصدرًا 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.

ودائع أساسية

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

العلاقة مع العملاء

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

٧. المبالغ المستحقة للبنوك

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

١٨. الودائع من العملاء

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
مليون درهم	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:

العملة	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مليون درهم
دولار أمريكي	٢,١٤٧	٣,٩١٣	
يورو	١,٢٨٠	٢,٦٨٤	
جنيه إسترليني	٢,٧٢٦	٢,١٢٣	
إجمالي الأوراق التجارية باليورو	٦,١٥٣	٨,٧٢٠	

تحوط المجموعة لبعض الأوراق التجارية باليورو قيمتها ٤,٨٠٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ – ٤,٠٠٦ مليون درهم) ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية باستخدام عقود مقايضة الصرف الأجنبي وتصنّف 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 القسمة الصفرية التي تم إصدارها بين ٤,٥٥% سنويًا إلى ٤,١٢% سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ – بين ٢,٩٩٥٪ سنويًا إلى ٥,٥٣٪ سنويًا).

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

مليون درهم	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كم في ١ يناير ٢٠٢٤
٧,٧٧٨		صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
١٢,٧٠٦		سداد مبالغ تحركات أخرى
(١٤,٦٣٩)		
٣٠٨		
٦,١٥٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢١,٣٩٨	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار	
(١٩,٢١٩)	سداد مبالغ تحركات أخرى	
٣٨٨		
٨,٧٢٠	٢٠٢٥	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٢٠. القروض

فيما يلي تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

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

تقوم المجموعة بالتحوط لقروض بمبلغ ٤٣,٣٠٥ مليون درهم ضد مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة بما باستخدام إما عقود مقايضة معدلات الفائدة أو عقود مقايضة العملات المتقطعة ويتم تصنيف عقود المقايضة هذه إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتغيرات 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:

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

تقوم المجموعة بالتحوط لقروض بمبلغ ٤٤,٣٤٩ مليون درهم ضد مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة باستخدام إما عقود مقايضة معدلات الفائدة أو عقود مقايضة العملات المتقطعة ويتم تصنيف عقود المقايضة هذه إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتغيرات النقدية. إن صافي القيمة العادلة السالبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بلغ ٩,٦١٥ مليون درهم.

٢٠. القروض (تابع)

تستحق الفائدة كدفعتات متاخرة؛ وفيما يلي معدلات الفائدة التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كما يلي:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة	سنوات إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أمريكي	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٥٠٪ سنويًا إلى ١٠,١٠٪ سنويًا. فوائد ربع سنوية بمعدل يتراوح بين ٩٠٪ إلى ٩٤٪ نقطة أساس أعلى من معدل مقايسة فاتورة البنك.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٦٩٦٪ سنويًا إلى ٢,٢٠٪ سنويًا.	-
رينييني صيني	فرنك سويسري	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٣٨٪ سنويًا إلى ٣,٣٥٪ سنويًا.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٢٠٪ سنويًا إلى ٤,١٥٪ سنويًا.	-
دولار هونج كونج	-	-	معدل فائدة ثابت بنسبة ٤,١٦٪ سنويًا.	معدل فائدة ثابت بنسبة ٢٣٪ سنويًا.	-
الروبية الإندونيسية	دولار أمريكي	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ١,٧٢٪ سنويًا إلى ١,٦٣٪ سنويًا.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٥٠٪ سنويًا إلى ٣,٤٨٪ سنويًا.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٦٥٪ سنويًا إلى ٤,٤٠٪ سنويًا وقسائم ربع سنوية سنوية تترواح بين ٨٨٪ إلى ١٦٦٪ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المصممون لليلة واحدة.
قوروض ثنائية	دولار أمريكي	-	قيمة شهرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٩,٥٠٪ سنويًا إلى ١١,٣٠٪ سنويًا.	قيمة شهرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٦٨٪ إلى ٨٥٪ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المصممون لليلة واحدة.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٧١٪ سنويًا إلى ٣,٢٧٪ سنويًا.
تبني كازاخستاني	جنيه استرليني	-	قيمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٤,١١٪ سنويًا إلى ٤,٣٣٪ سنويًا.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٨,٥٪ سنويًا إلى ٩,٥٪ سنويًا.	-
شهادات إيداع صادرة	دولار أمريكي	-	قيمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٢,٢٥٪ سنويًا إلى ٣,٩١٪ سنويًا.	قيمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ١١٪ سنويًا إلى ١٣٪ سنويًا.	-
دولار هونج كونج	رينييني صيني	-	قيمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ١٢٪ سنويًا إلى ١٤٪ سنويًا.	قيمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ١,٨٠٪ سنويًا إلى ١,١٣٪ سنويًا.	-
بورو	دولار أمريكي	-	٢١٪ سنويًا.	٢١٪ سنويًا.	-
سندات ثانوية - معدل ثابت	دولار أمريكي	-	-	-	معدل ثابت بنسبة ٥,٣٦٪ سنويًا من تاريخ الإصدار باستثناء تاريخ إعادة التعين الأول (١٠ مارس ٢٠٣٠) (**). تدفع على أساس نصف سنوي
قرورض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	-	٢٥٪ سنويًا، قيمة شهرية تترواح بين ٤٪ سنويًا إلى ١٣٪ سنويًا، قيمة شهرية تترواح بين ٢٥٪ إلى ٤٪ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المصممون لليلة واحدة، قسائم ربع سنوية تترواح بين ٠٪ إلى ٦٥٪ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المصممون لليلة واحدة، وقسائم نصف سنوية بين سالب ٢٠٪ إلى موجب ٤٪ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المصمmons لليلة واحدة	قسائم ربع سنوية تترواح بين ٥٨٪ إلى ٥٧٪ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المصمmons لليلة واحدة.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٥٪ سنويًا إلى ٤,٥٪ سنويًا.
جنيه مصرى	جنيه مصرى	-	-	-	(*) تشمل سندات مترافق بقيمة ١٤,٩٠٧ مليون درهم صادرة بفترات أصلية وذات استحقاقات تتراوح من ٣٠ سنة إلى ٤٠ سنة بمعدل داخلي يتراوح بين ٣,٢٧١٪ سنويًا إلى ٥,٧٨٥٪ سنويًا 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 التعين، فسيتم دفع الفائدة من (بما في ذلك) تاريخ إعادة التعين بمعدل ثابت يساوي معدل إعادة التعين ذات الصلة لمدة خمس سنوات (معدل سندات الخزانة الأمريكية لمدة ٥ سنوات) بالإضافة إلى هامش ٦,٧٧٪ سنويًا.

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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، نلقت المجموعة صافي ضمانت 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	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧٦,٦٥٣	٢٠٢٤ صافي المتحصلات من عمليات الإصدار	٢٠٢٥ صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
١١٣,٤٩٨	سداد مبالغ تحركات أخرى	سداد مبالغ تحركات أخرى
(٩٩,٠٧٩)	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(٢,٣٨٥)	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
٨٨,٦٨٧	سداد مبالغ تحركات أخرى	سداد مبالغ تحركات أخرى
٩١,٢٠٠	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(٩١,٠٣٧)	أوراق قبول (إيضاح ١٤)	أوراق قبول (إيضاح ١٤)
٩٤٤	مخصص الانخفاض في القيمة على خطابات اعتماد وضمانت التزامات أخرى (إيضاح ٣-٤٣)	مخصص الانخفاض في القيمة على خطابات اعتماد وضمانت التزامات أخرى (إيضاح ٣-٤٣)
٨٩,٧٩٤	أخرى (*)	أخرى (*)

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

٤١. المطلوبات الأخرى

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

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

٢١. المطلوبات الأخرى (تابع)

الالتزامات المنافع المحددة

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

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييم الاكتواري هي كما يلي:

معدل الخصم: ٤,٩٩% سنويًا (٢٠٢٤ - ٢٠٢٥)
معدل زيادة الراتب: ٢,٥٠% سنويًا (٢٠٢٤ - ٢٠٢٥)

تم استخدام الافتراضات الديموغرافية للوفيات والاستقالة والتقادم 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 ٥,٥٠٪. وسوف يكون الالتزام أقل بمبلغ ٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٦ مليون درهم) إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٥,٥٠٪ 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 ٥,٥٠٪. وسوف يكون الالتزام أقل بمبلغ ٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٦ مليون درهم) إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدم أقل بنسبة ٥,٥٠٪.

إن الحركة في التزامات المنافع المحددة هي كما يلي:

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

(*) 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 بالموظفيين الآخرين بما في ذلك مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. إن المبلغ المحمول للسنة فيما يتعلق بهذه المساهمات يبلغ ١٠٤ مليون درهم (٢٠٢٤ - ١٠٥ مليون درهم). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم تصنیف معاشات تقاعدية دائنة بقيمة ٥,٥ مليون درهم ضمن بند "مطلوبات أخرى - أخرى" (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٦,٦ مليون درهم).

٢٢. رأس المال

المصرح به	الصادر والمدفوع بالكامل
٢٠٢٤	٢٠٢٤ كمـا في ٣١ ديسمبر
١٠,٠٠٠ مليون درهم	٧,٩١٢ مليون درهم

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 المصدر	رأس المال العادي المصدر
٦,١٠٠	٦,١٠٠ مليون درهم
٥,٥٠٨	٥,٥٠٨ مليون درهم
٥٩٢	٥٩٢ مليون درهم

توزيعات أرباح

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، اقترح مجلس الإدارة دفع توزيعات أرباح نقداً 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. الاحتياطيات الأخرى

حركة الاحتياطيات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

الإجمالي مليون درهم	المحصص مليون درهم	غير المسيطرة مليون درهم	العائدة إلى حاملي أوسع البنك مليون درهم	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل مليون درهم	احتياطي انخفاض القيمة للتغيرات النقدية مليون درهم	احتياطي تحويل عام مليون درهم	احتياطي تحويل أجلية أجنبية مليون درهم	احتياطي عملات أجنبية مليون درهم	احتياطي طوارئ مليون درهم	احتياطي عام مليون درهم	احتياطي نظامي مليون درهم	احتياطي قانوني مليون درهم	احتياطي عام مليون درهم	أسهم خطة حواجز الموظفين، صافي مليون درهم	كم في ١ يناير ٢٠٢٥	
١١,٠٨١	(١)	١١,٠٨٢	(٧٤٨)	٧٨١	٢٥٤	(٧١٢)	١٥٠	٢,٠٠٠	٥,٨٧٢	٣,٦٦٠	(١٧٥)	٢٠٢٥	٢٠٢٥	فروق الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية		
٨٣	-	٨٣	-	-	-	٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحولات التدفق النقدي	
(١٨٨)	-	(١٨٨)	-	-	(١٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحولات التدفق النقدي	
١١٣	-	١١٣	-	-	١١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاد تصنفيها إلى بيان الدخل الموحد	
٧٧٦	-	٧٧٦	٧٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة	
(٢٠)	-	(٢٠)	(٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٦٠	-	٦٠	٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	النغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقفة لأدوات	
(٨٧)	-	(٨٧)	(٩٨)	-	١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٤٥	-	٤٥	٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المبالغ المعد تصنفيها إلى بيان الدخل الموحد لأدوات الدين	
(٤)	-	(٤)	(٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٤٧	-	٤٧	٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير الضريبة ذات الصلة على تغيرات القيمة العادلة	
٨٢٥	-	٨٢٥	٨٠٦	-	(٦٤)	٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال	
(٢٧٠)	-	(٢٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧٠)	-	الدخل الشامل الآخر (خساراة) الشاملة الأخرى للسنة	
٥,٥٠٨	-	٥,٥٠٨	-	-	-	-	-	-	٥,٥٠٨	-	-	-	-	-	الاستحوذ على الأسماء	
١,٠٣٢	-	١,٠٣٢	-	٧٣٦	-	-	-	-	-	٢٩٦	-	-	-	-	علاوة إصدار متعلقة بإصدار حقوق الأولوية (إيضاح)	
١١٠	-	١١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٠	-	-	-	٢٢	تحويلات من أرباح متحجزة
١٨,٢٨٦	(١)	١٨,٢٨٧	٥٨	١,٥١٧	١٩٠	(٦٢٩)	١٥٠	٢,٠٠٠	١١,٣٨٠	٣,٩٥٦	(٣٣٥)	٢٠٢٥	٢٠٢٥	أسمهم - الجزء المكتسب (إيضاح)		
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥															لمزيد من المعلومات حول الاحتياطيات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٩.	

٢٣. الاحتياطيات الأخرى (تابع)

حركة الاحتياطيات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الإجمالي مليون درهم	الحصص غير المسيطرة مليون درهم	العائدة إلى حاملي أوسمى البنك مليون درهم	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل مليون درهم	احتياطي انخفاض القيمة للتغيرات النقدية مليون درهم	احتياطي تحويل عام - مليون درهم	احتياطي تحويل عملات أجنبية مليون درهم	احتياطي طوارئ مليون درهم	احتياطي عام مليون درهم	احتياطي قانوني مليون درهم	احتياطي نظامي مليون درهم	أوسمه خطة حوالز الموظفين، صافي مليون درهم	كم في ١ يناير ٢٠٢٤
١٠,٥٩١	(١)	١٠,٥٩٢	(١٠,٨٦)	-	٣٠٢	(٢٢٦)	١٥٠	٢,٠٠٠	٥,٨٧٢	٣,٦٦٠	(٨٠)	كم في ١ يناير ٢٠٢٤
(٤٩٢)	-	(٤٩٢)	-	-	-	(٤٩٢)	-	-	-	-	-	فروق الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
٦	-	٦	-	-	-	٦	-	-	-	-	-	صافي الأرباح من تحوط صافي الاستثمار في عمليات أجنبية
(١٠٨)	-	(١٠٨)	-	-	(١٠٨)	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحولات التدفق النقدي
٦٠	-	٦٠	-	-	٦٠	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحولات التدفق النقدي الممدوح تصنفها إلى بيان الدخل الموحد
٦٥	-	٦٥	٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢)	-	(٢)	(٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين الممدوحة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٧	-	٢٥٧	٢٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	المبالغ الممدوحة تصنفها إلى بيان الدخل الموحد لأدوات الدين
(١)	-	(١)	(١)	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير الصريبة ذات الصلة
٣٤	-	٣٤	٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢)	-	(٢)	(٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير الصريبة ذات الصلة على تغيرات القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣)	-	(١٣)	(١٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	المبالغ المحولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (صافي الصريبة)
(١٩٦)	-	(١٩٦)	٣٣٨	-	(٤٨)	(٤٨٦)	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
(١٦٦)	-	(١٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٦)	الاستحواذ على الأسماء
٧٨١	-	٧٨١	-	٧٨١	-	-	-	-	-	-	-	المبالغ المحولة ضمن حقوق الملكية عند تكون احتياطي إنخفاض القيمة - عام
٧١	-	٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١	أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٥)
١١,٠٨١	(١)	١١,٠٨٢	(٧٤٨)	٧٨١	٢٥٤	(٧١٢)	١٥٠	٢,٠٠٠	٥,٨٧٢	٣,٦٦٠	(١٧٥)	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٣. الاحتياطيات 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 ١٥٪ من الأصول المرجحة لمخاطر الائتمان كما تم احتسابها بموجب لوائح رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. عندما تكون المخصصات الجماعية المحافظ بها أقل، يمكن الاحفاظ بالعجز في احتياطي مخصص غير قابل للتوزيع في الميزانية العمومية يسمى "احتياطي انخفاض القيمة العام". يجب خصم المبلغ المحافظ 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	الحد الأدنى للمخصصات للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة
٦,٤١٤	نافضاً: مخصص انخفاض قيمة المرحلة ١ والمرحلة ٢ الذي تم تكوينه مقابل الدخل
٤,٨٩٧	عجز في مخصص المرحلة ١ والمراحل ٢ لتلبية الحد الأدنى وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة
١,٥١٧	رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧٨١	يضاف: تحويل من أرباح محتجزة خلال السنة
٧٣٦	رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٥١٧	

٤. التمويل الإسلامي

موجودات التمويل الإسلامي

مليون درهم	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
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)		نافضاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤٤,١٦٤	٤٨,٣٢٨		صافي موجودات التمويل الإسلامي

موجودات الاستثمار الإسلامي

مليون درهم	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦,٧٦٣	١١,٣٨٩		بالمقدمة 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		نافضاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٣,٩٦٤	١٧,٣٤٢		صافي موجودات الاستثمار الإسلامي

٤. التمويل الإسلامي (تابع)

الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	
٢,٠٧٦	٢,٣٢٠	المراحة
٧٤٠	٧٦٥	تمويل الإجارة
٢٦	٢٣	السلتم
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 مليون درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 مراحة
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 (٢٠٢٤ - ٢٠٢٥ - ١٣ مليون درهم)

توزيعات الأرباح على الودائع الإسلامية والربح المدفوع لحاملي الصكوك

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	
١٢٧	٢٤٦	ودائع توفير المضاربة والودائع لأجل
٦٣	٣٨	ودائع مراحة لأجل
١,١٢٣	١,٠٠٢٦	ودائع وكالة
٧	٦	سندات صكوك إسلامية والمراحة العكسية
١,٣٢٠	١,٣١٦	إجمالي توزيعات الأرباح على الودائع الإسلامية والربح المدفوع لحاملي

٢٥. أسمهم خطة حوافر الموظفين، صافي

تدير المجموعة خطة تعويضات مؤجلة ("الخطة") وذلك بغرض تقدير الموظفين من ذوي الأداء المتميز والمحافظة عليهم. وفقاً للخطة، يُمنح الموظفون أسمهاً 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 الحكومة توافق على الأسهم التي سوف يتم منحها للموظفين على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية للمجموعة.

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

تاريخ المنح	عدد الأسهم الممنوحة (بالمليون)	القيمة العادلة للأسماء الممنوحة في تاريخ المنح (مليون درهم)	تاريخ الاستحقاق النهائي
١ يناير ٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١ يناير ٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١ يناير ٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣	٣	٣	
٢٦	٢٣	٤٠	٩٦
٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٧
٣١	٣١	٣١	
			١٣٩
			١٥
			١١
			٤
			٣

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الرصيد الافتتاحي
١٠	١٩	الممنوح خلال السنة
١١	١٥	المكتسبة خلال السنة
(٢)	(٥)	المنقادمة خلال السنة
-	(١)	
١٩	٢٨	الرصيد الختامي
٧١		قيمة تكلفة "الخطة" المدرجة ضمن "مصاريف الموظفين"
١١٠		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 المنقادمة والأسماء التي تم شراوها 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 لكافحة الالتزامات الرئيسية؛ (٣) متساوية في المرتبة مع كافة الالتزامات ذات المرتبة المتساوية؛ و (٤) تأتي في الأولوية فقط لكافحة الدائنين في المرتبة الثانية.

في حالة اختيار البنك وفقاً لتقديره الخاص عدم سداد القسمية، لا يحق لحاملي سندات رأس المال المطالبة بالقسمية ولا يعتبر اختيار البنك لعدم أداء القسمية حدث تعثر. بالإضافة إلى ذلك، هناك ظروف معينة ("حالة عدم الدفع") يحظر بموجبها على البنك إجراء دفعية قسمية في تاريخ دفع القسمية 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 دائم 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 متساوية للسندات أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تتصل بنودها على الإلزام بالسداد أو التحويل إلى حقوق الملكية، في أي حالة إلا إذا تم، أو لحين، سداد دفعية واحدة بالكامل.

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

الإصدار	العملة	معدل الفائدة	تاريخ أول طلب	مليون درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٥	مليون درهم	٢٠٢٤
سندات رأسمالية من الشق الأول لحكومة أبوظبي	درهم إماراتي	معدل فائدة متغير لمدة ٦ أشهر - إيبور ٢٣ فبراير ٢٠٢٧ (*)	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠		٦,٠٠٠	
سندات رأس مالية من الشق الأول بنسبة 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) (**)	٢,٧٥٥	٢,٧٥٥	٢,٧٥٥		٨,٧٥٥	

(*) يخضع خيار الشراء لمراجعة موافقة ميسقة 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

إجمالي إيرادات الفوائد	استثمارات في أوراق مالية	قرصان وسلفيات للعملاء	قرصان وسلفيات للبنوك
٣٠,٢١٧	٣١,٢١٠	٢٠,٨٨٢	٣,٣٩٢
٦,٨٨٠	٦,٩٦٠	٢٠,٨٨٢	١٩,٩٤٥
١٩,٩٤٥	٢٠,٨٨٢	٣,٣٦٨	٣,٣٩٢
٣,٣٩٢	٣,٣٦٨		٣,٣٩٢
٨,٧٥٥			٨,٧٥٥

٢٨. مصاريف الفوائد

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

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

٢٩. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ 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
(١,١٠١)	(١,٣٩٩)	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
(٦٤)	(١١٢)	مصاريف الرسوم والعمولات
(٧٨٢)	(٨٥٦)	رسوم متعلقة بالبطاقات
(١,٩٤٧)	(٢,٣٦٧)	رسوم معالجة القروض
٣,١٠١	٣,٦٠٧	أخرى
		إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
		صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٣٠. صافي إيرادات التداول

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	
٨٣٧	١,١٢٤	صافي الربح من التعامل بالعملات 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

مليون درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٥	إجمالي الإيرادات التشغيلية الأخرى
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		

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

(**) تتضمن ربح بقيمة ٤٠٥ مليون درهم (٢٠٢٤) - صافي ربح بقيمة ٧٣٠ مليون درهم (٢٠٢٥) من بيع/ إطفاء القروض والسلفيات.

٣٢. المصاريف التشغيلية

مليون درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٥	إجمالي المصاريف التشغيلية
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	٦,٤٤٦		

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

٣٣. رسوم الانخفاض في القيمة

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

(*) يتضمن صافي المحرر بقيمة ١٢ مليون درهم (٢٠٢٤) - صافي المحرر بقيمة ٢ مليون درهم (٢٠٢٥) 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 للفترات 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	مصرف الضريبة الحالية متصلة بالسنة الحالية
١,١١٤	١,٤٠٠		متصلة بالسنوات السابقة
١٦	(٦)		مجموع مصرف الضريبة الحالية
١,١٣٠	١,٣٩٤		الضريبة المؤجلة
(٧)	٢		متصلة بالسنة الحالية
٤٣	٢		متصلة 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، ١١,٠٢٪ (٢٠٢٤: ١٠,٨٨٪).

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	الربح قبل الضريبة
١٠,٥٨٥	١٢,٨٤٣		مصرف الضريبة الأولية بنسبة ٩٪ (٢٠٢٤: ٩٪)
٩٥٣	١,١٥٦		التأثير الضريبي للفرق:
١	(٦)		التأثير الضريبي للدخل المعفى
٥	١١		التأثير الضريبي للمصاريف غير القابلة للخصم
١٣٣	١٤٨		التأثير الضريبي لفارق 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 والموجلة 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 الموجلة 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 المؤقتة القابلة للخصم، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، وتخفيفات 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 والخاصية بالركيزة الثانية، وتسرى 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، تستوفى 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 الموجلة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢. وبناءً عليه، لم تقم المجموعة بالاعتراف أو الافتتاح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضريبة الموجلة المتعلقة بالدخل للركيزة الثانية.

٣٥. العوائد على السهم

العائد الأساسي والمخفضة 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 المخفضة 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: قسمات 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 والمستخدمة في احتساب العوائد الأساسية على السهم (ب)
١٦	٤٤	رائدأً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٧,٤٨٧	٧,٤٩٤	المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية قيد الإصدار خلال السنة والمستخدمة 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	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٤٦,٢٢٤	٦٣,٠٢٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)
١٩,٥٣٥	٢٨,٢٣٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (باستثناء القروض والسلفيات إلى البنوك) (إيضاح ٧)
٦٥,٧٥٩	٩١,٢٥٠	
(٤,٦٤٩)	(١٥,٦٣٤)	ناقصاً: نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية وودائع وأرصدة مستحقة من البنوك - بتواتر اخلاقية لأكثر من ثلاثة أشهر
-	(٥٠)	ناقصاً: الرصيد المقيد لدى المصرف المركزي
٦١,١١٠	٧٥,٥٦٦	إجمالي النقد وما يعادله

٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

يُقصد بكتاب 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 وموافقة 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 تنتهي مراجعته بانتظام من قبل لجنة حوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، يبقى مجلس الإدارة على إطلاع بالالتزامات الأخرى للأعضاء 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 يعتبرون معنيين بها.

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

الشركة الأم والطرف المسيطر الأساسي

تمتلك شركة مبادلة للاستثمار ما نسبته ٦٠,٦٩٪ من رأس المال 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		أعضاء مجلس	الطرف المسيطر	الأساسي وأطرافه ذات العلاقة	ذات العلاقة	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإجمالي	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
٥٣	-	-	-	-	٥٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات مالية مشتقة - موجودات استثمارات في أوراق مالية قروض وسلفيات إلى العملاء (*) موجودات أخرى مبالغ مستحقة للبنوك أدوات مالية مشتقة - مطلوبات ودائع من العملاء مطلوبات أخرى سندات رأس المال التزامات ومطلوبات طارئة
٤٨	-	-	-	٩	٤٨	
١,١١٠	-	-	-	٩	١,١٠١	
٣١,٦٨٦	٢٩٤	-	-	-	٣١,٣٩٢	
٧٣,٣٩٣	٣,١٢٧	٤٧	٣,٦٧٢	٦٦,٥٤٧	(*) قروض وسلفيات إلى العملاء (*)	
٨٦٤	٢٤	-	٥	٨٣٥	موجودات أخرى	
٣٧	-	-	-	٣٧	مبالغ مستحقة للبنوك	
١,٣٣٨	-	-	٥	١,٣٣٣	أدوات مالية مشتقة - مطلوبات	
١٠٧,٥١٦	١,٦٢٨	١٩	٥٤٦	١٠٥,٣٢٣	ودائع من العملاء	
١,٣٩٠	١١	١٧	٣	١,٣٥٩	مطلوبات أخرى	
٦,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠	سندات رأس المال	
٤١,٦٤٢	٦١	٣	٧٠	٤١,٥٠٨	التزامات ومطلوبات طارئة	

المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
إيرادات فوائد، إيرادات التمويل الإسلامي وإيرادات من غير الفوائد (**)						
٥,٦٥٨	(٢٤٧)	٢	٢١٢	٥,٦٩١	مصاريف فوائد وتوزيعات أرباح إسلامية	
٤,٢٤٨	٥٩	-	١٣	٤,١٧٦	رسوم / (تحرير) انخفاض القيمة	
(٣٧)	(٣٨)	-	-	١	الحصة من أرباح شركات زميلة	
٩	٩	-	-	-	قائم مدفوعة على سندات رأس المال	
٤٢١	-	-	-	٤٢١		

(*) تتضمن القروض المضمونة بموجودات ملموسة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، العقارات والنقد والمركيبات والأسمى والسنادات.

(**) تتضمن صافي أرباح بقيمة ٧٠ مليون دولار من بيع عقار بمبلغ ٤٠ مليون درهم ضمن الطرف المسيطر الأساسي وأطرافه ذات العلاقة.

٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

أعضاء مجلس	الطرف المسيد	الأصول وأطرافه	الإدارات	موظفي الإدارة	الشركات الزميلة والمدارس والصناديق	الإجمالي
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٨٣	-	-	-	-	٨٣	٨٣
٧٦	٥٣	-	-	-	٢٣	٧٦
٧٤٨	-	-	١٨	١٨	٧٣٠	٧٤٨
٣٣,٥٥٦	٢٥٦	-	-	-	٣٣,٣٠٠	٣٣,٥٥٦
٧٧,٨٧٧	٣,٤١٦	٣٢	٤,١١٤	٤,١١٤	٧٠,٣١٥	٧٧,٨٧٧
٩٧٩	٣	-	٦	٦	٩٧٠	٩٧٩
٥٢٧	-	-	-	-	٥٢٧	٥٢٧
١,٩٥٢	-	-	٢٥	٢٥	١,٩٢٧	١,٩٥٢
١١٢,٧٢٥	١,٢٤٣	٤٥	٩٠٥	٩٠٥	١١٠,٥٣٢	١١٢,٧٢٥
١,٤٤١	١	١٥	٥	٥	١,٤٣٠	١,٤٤١
٦,٠٠٠	-	-	-	-	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
٣٣,٣٣٩	١٨٦	٤	٤٧	٤٧	٣٣,١٠٢	٣٣,٣٣٩
المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
٥,٦٦٥	٧٨	١	٢٥٨	٥,٣٢٨	٥,٣٢٨	٥,٦٦٥
٥,٠٣٠	٥١	١	٢٢	٤,٩٥٦	٤,٩٥٦	٥,٠٣٠
١٠	-	-	-	١٠	١٠	١٠
١١	١١	-	-	-	-	١١
٤٦٥	-	-	-	٤٦٥	٤٦٥	٤٦٥

(*) تتضمن القروض المضمونة بموجودات ملموسة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، العقارات والآلات والمركبات والأجهزة والبيانات.

٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، احتفظت الصناديق المدارسة بعدد ٩٥٦,٤١٣ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١,٢٣٤,٢٦٢ سهماً) لدى البنك. دفع البنك خلال السنة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٧,٠ مليون درهم (٢٠٢٤ - توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٩,٠ 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 بدفعات 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	الالتزامات لنقديم تسهيلات ائتمانية (*)
١٥٢,٦١١	٢٠١,٥٠١	إجمالي الالتزامات نيابة عن العملاء
٥٤٤	٥٢٧	الالتزامات مقابل نفقات رأسمالية مستقبلية وأخرى
٧	٤٣٢	الالتزامات 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 لتأدية احتياجات عملاء البنك. تمثل الالتزامات غير القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية التزامات تعاقدية بتقديم قروض وسلفيات وتسهيلات ائتمانية متعددة. تمثل الالتزامات القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية التزامات بمنح قروض وسلفيات وتسهيلات ائتمانية متعددة يمكن إلغاؤها من قبل البنك دون قيد أو شرط ودون أية التزامات تعاقدية. يكون لهذه الالتزامات في العادة تاريخ صلاحية محددة أو شروط إلغاء أخرى. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الالتزامات دون أن يتم سحبها، فإن إجمالي مبلغ هذه العقود لا يمثل بالضرورة التزامات مالية مستقلة.

تلزم خطابات الاعتماد والضمانات البنك بسداد مبلغ 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 لعرض البنك لخسارة الائتمان، في حالة عدم التزام الطرف الآخر وعندما يثبت أن كافة المطالبات مقابلة أو الضمانات أو الرهونات هي بلا قيمة، يتمثل بالمبلغ الاسمي التعاقدى 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 وتدار بشكلٍ 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 المنوحة 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 – يتالف 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 – تتالف من الحسابات الخاصة والعملاء الخاصين وإدارة الثروات والتمويل الإسلامي والاستثمار في شركات زميلة. كما تتضمن القروض والودائع وغيرها من المعاملات وأرصدة الحسابات التجارية والخاصة لكتاب العملاء وأنشطة إدارة الصناديق.

قطاع الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار - يتالف 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 - يتالف 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 - يتالف 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 ملائمةً لنقيمة نتائج بعض القطاعات المتعلقة بشركات أخرى عاملة في نفس قطاع العمل.

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج المجموعة حسب القطاعات التشغيلية:

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

٣٩ القطاعات التشغيلية (تابع)

الافتتاحيات الأخرى

فيما يلي، تحلى لـ«أعمال»، الإيرادات التشغيلية لكل قطاع مصنفة من حيث الإيرادات من الأطراف الخارجية وبين القطاعات:

بين القطاعات		خارجية		أخرى
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	الخدمات المصرفية للأفراد
٩٦٤	١,١٦٤	٤,٣٥٧	٤,٦٩٥	الخدمات المصرفية الخاصة
٣١٠	٥٤٣	١,٢٢١	١,٢٩٨	الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار
(٦,٠٤٨)	(٥,١١٣)	١٣,٦٩٨	١٣,٨٧٣	الاستثمارات والخزينة
٤,٧٧٤	٣,٤٠٦	٦٢	٢,٠٠٧	أخرى
-	-	١٤١	٣١٠	
-	-	١٩,٤٧٩	٢٢,١٨٣	اجمالي 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		الإيرادات
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
٧٩٤	٨٣٥	١٢,٤٣١	١٣,٨٥٣	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
١٠٣	١٥٠	٦,١٥١	٧,٣٤٥	والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
-	-	٣٢٩	٣٠٦	إيرادات لا تحمل فوائد
١	-	١,٧١٥	١,١٩٣	موجودات غير متداولة
١٣٢	١٤٥	٩١٥	٥٤٤	استثمار في شركات زميلة ومشروع مشترك
٨٩	٩٥	٧,٥٨٣	٧,٥٦٣	استثمارات عقارية
٤٢	٣٥	٩٧	٤٠	ممتلكات ومعدات، صافي
				موجودات غير ملموسة، صافي
				حق استخدام الموجودات، صافي

٤٠. الأدوات المالية

فقات الأدوات المالية

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

أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية تم تعينها بالقيمة العادلة من خلال من خلال الدخل الشامل الشامل الآخر	مشتقات التحوط الأخرى	الخسائر	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات مالية مشتقة استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي موجودات أخرى، صافي إجمالي الموجودات المالية	أدوات الدين	المصنفة بالقيمة العادلة من خلال من خلال الدخل الشامل الشامل الآخر	مشتقات التحوط الأخرى	الخسائر	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات مالية مشتقة استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي موجودات أخرى، صافي إجمالي المطلوبات المالية	أدوات الدين	المصنفة بالقيمة العادلة من خلال من خلال الدخل الشامل الشامل الآخر	مشتقات التحوط الأخرى	الخسائر	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات مالية مشتقة استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي موجودات أخرى، صافي إجمالي المطلوبات المالية	
٦٣,٠١٩	٦٣,٠١٩	-	-	-	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ كافى	٥٦,٥٩٤	٥٦,٥٩٤	-	-	-	٢١,٦٨٦	١٥,١٦٠	٧٠٨	٨٣,٥٣٥	٢,٥١٥	٣٧,٢٦٧		
٥٦,٥٩٤	٥٦,٥٩٤	-	-	-	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ كافى	٢١,٦٨٦	-	-	-	-	٢١,٦٨٦	١٢,٦٤٥	-	-	-	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ كافى		
٢١,٦٨٦	-	-	-	-	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ كافى	١٥,١٦٠	-	-	٢,٥١٥	١٢,٦٤٥	-	-	-	-	-	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ كافى		
١٥,١٦٠	-	-	-	-	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ كافى	١٦٦,١٣٧	٨١,٨٩٤	٧٠٨	٨٣,٥٣٥	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ كافى		
١٦٦,١٣٧	٨١,٨٩٤	٧٠٨	٨٣,٥٣٥	-	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ كافى	٤٠٥,٩٦٧	٤٠٣,٠٣١	-	-	-	٢,٩٣٦	-	-	-	-	-	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ كافى	
٤٠٥,٩٦٧	٤٠٣,٠٣١	-	-	-	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ كافى	٣٤,٨٦٣	٣٤,٨٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ كافى	
٣٤,٨٦٣	٣٤,٨٦٣	-	-	-	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ كافى	٧٦٣,٤٢٦	٦٣٩,٤٠١	٧٠٨	٨٣,٥٣٥	٢,٥١٥	٣٧,٢٦٧	٦٣٩,٤٠١	٧٦٣,٤٢٦	-	-	-	-	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ كافى
٦٣٩,٤٠١	٦٣٩,٤٠١	-	-	-	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ كافى	١٩,٠٨٦	١٩,٠٨٦	-	-	-	-	١١,٢٦٩	١١,٢٦٩	١٩,٠٨٦	١٩,٠٨٦	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
١٩,٠٨٦	١٩,٠٨٦	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	٢٨,٢٦٤	-	-	١٦,٩٩٥	١٦,٩٩٥	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
٢٨,٢٦٤	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	٤٩٩,٧٧٥	٤٩٩,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
٤٩٩,٧٧٥	٤٩٩,٧٧٥	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	٨,٧٢٠	٨,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
٨,٧٢٠	٨,٧٢٠	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	٨٩,٧٩٤	٨٩,٧٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
٨٩,٧٩٤	٨٩,٧٩٤	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	٣٦,٨٤٢	٣٦,٨١٧	-	-	-	-	٢٥	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
٣٦,٨٤٢	٣٦,٨١٧	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	٦٨٢,٤٨١	٦٥٤,١٩٢	-	-	١٦,٩٩٥	١٦,٩٩٥	١١,٢٩٤	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
٦٨٢,٤٨١	٦٥٤,١٩٢	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	٤٦,٢٢٣	٤٦,٢٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
٤٦,٢٢٣	٤٦,٢٢٣	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	٥٠,٢١٤	٥٠,٢١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
٥٠,٢١٤	٥٠,٢١٤	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	١٢,٨٧٠	-	-	-	-	١٢,٨٧٠	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
١٢,٨٧٠	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	١٨,٩٧٣	-	-	٥,٢٢٣	٥,٢٢٣	١٣,٧٥٠	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
١٨,٩٧٣	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	١٤٢,٩٨٩	٩١,٩٩٦	٩٢١	٥٠,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
١٤٢,٩٨٩	٩١,٩٩٦	٩٢١	٥٠,٠٧٢	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	٣٥٠,٦٣٨	٣٤٧,٤٤٠	-	-	-	٣,١٩٨	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
٣٥٠,٦٣٨	٣٤٧,٤٤٠	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	١٩,٨٣٤	١٩,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
١٩,٨٣٤	١٩,٨٣٤	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	٦٤١,٧٤١	٥٥٥,٧٠٧	٩٢١	٥٠,٠٧٢	٥,٢٢٣	٢٩,٨١٨	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
٦٤١,٧٤١	٥٥٥,٧٠٧	٩٢١	٥٠,٠٧٢	٥,٢٢٣	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	١١,٢٧٧	١١,٢٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
١١,٢٧٧	١١,٢٧٧	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	٢٣,٨٩١	-	-	١١,٤٦٢	١١,٤٦٢	١٢,٤٢٩	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
٢٣,٨٩١	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	٤٢١,٠٦٠	٤٢١,٠٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
٤٢١,٠٦٠	٤٢١,٠٦٠	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	٦,١٥٣	٦,١٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
٦,١٥٣	٦,١٥٣	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	٨٨,٦٨٧	٨٨,٦٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
٨٨,٦٨٧	٨٨,٦٨٧	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	٢٤,٣٧٤	٢٤,٣٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
٢٤,٣٧٤	٢٤,٣٧٤	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	٥٧٥,٤٤٢	٥٥١,٥٥١	-	-	١١,٤٦٢	١١,٤٦٢	١٢,٤٢٩	-	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى	
٥٧٥,٤٤٢	٥٥١,٥٥١	-	-	-	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كافى													

٤١. 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 للملحوظة في سوق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتمثل هذه الأسعار معاملات فعلية ومنتظمة الظهور في السوق.

أساليب التقييم باستخدام المدخلات القابلة للملحوظة – المستوى ٢

تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى ٢ باستخدام النماذج التي تكون مدخلاتها قابلة للملحوظة في سوق نشطة. يتضمن التقييم القائم على المدخلات القابلة للملحوظة أدوات مالية مثل عقود المقايسة 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 المشتققات المتداولة في السوق الموازية ومشتققات السلع وعقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة وبعض الاستثمارات في الأوراق المالية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأوراق التجارية بالبيورو 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 معايرات المنهجيات والنماذج المعتمدة. ومع ذلك، قد لا تلتقط النماذج الأساسية بشكل كامل كافة العوامل ذات الصلة بتقييم الأدوات المالية للمجموعة مثل تسوية قيمة الائتمان وتکاليف التمويل. لذلك، تطبق المجموعة أساساً مخاليف مخاطر الائتمان المرتبطة بأدواتها المالية المقاسة بالقيمة العادلة، والتي تشمل نهج قائم على المحفظة انقدر 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 تکاليف التمويل المستقبلية المقدرة على التعرض المستقبلي المتوقع الذي سيُطلب من المجموعة تمويله نتيجةً للمكون غير المضمون للمحفظة خارج البورصة (أي المكون غير المضمون للمحفظة المضمونة وكامل المحفظة غير المضمونة).

٤١. 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 مباشرةً 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.

القيمة الدفترية مليون درهم	المدخلات الهامة العadle مليون درهم	المدخلات القابلة للملاحظة مليون درهم	الأسعار المدرجة في السوق مليون درهم	المستوى ١		
				المستوى ٢	المستوى ٣	إيضاحات
٢١,٦٨٦	٢١,٦٨٦	٣٠	١٠,٥٠٤	١١,١٥٢	٨	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٥,١٦٠	١٥,١٦٠	-	١٥,١١٣	٤٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة
					١٠	أو الخسائر
٨٤,٢٤٣	٨٤,٢٤٣	١٤٥	١,٣٨٨	٨٢,٧١٠		استثمارات في أوراق مالية مشتقة
٨١,٨٩٤	٨٠,٦٢٣	-	٤,٩٦١	٧٥,٦٦٢		- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٩٣٦	٢,٩٣٦	٢,٩٣٦	-	-	١١	- بالتكلفة المطफأة
١,١٩٣	١,١٩٣	١,١٩٣	-	-	١٣	قرصون وسلفيات للعملاء مقاسة إلزامياً بالقيمة
٢٠٧,١١٢	٢٠٥,٨٤١	٤,٣٠٤	٣١,٩٦٦	١٦٩,٥٧١		العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
						استثمارات عقارية
						الإجمالي
٢٨,٢٦٤	٢٨,٢٦٤	-	٢٨,١٩٨	٦٦	٩	مطلوبات بالقيمة العادلة
٨,٧٢٠	٨,٧٢٦	-	٨,٧٢٦	-	١٩	أدوات مالية مشتقة
٨٩,٧٩٤	٩٠,٣٠٧	-	٧٥,٠٠٠	١٥,٣٠٧	٢٠	مطلوبات بالتكلفة المطفأة
١٢٦,٧٧٨	١٢٧,٢٩٧	-	١١١,٩٤٤	١٥,٣٧٣		أوراق تجارية باليورو
						قرصون
						الإجمالي

٤١. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

القيمة الدفترية مليون درهم	إجمالي القيمة العادلة مليون درهم	المستوى ٣		المستوى ٢		المستوى ١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		المدخلات الهامة	غير القابلة للملحوظة مليون درهم	المدخلات القابلة للملحوظة مليون درهم	الأسعار المدرجة في السوق مليون درهم	إيضاحات مليون درهم		
موجودات بالقيمة العادلة								
١٢,٨٧٠	١٢,٨٧٠	٣٠	١١,٤٣٩	١,٤٠١	٨			موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٨,٩٧٣	١٨,٩٧٣	-	١٨,٩٧٢	١	٩			أو الخسائر
					١٠			أدوات مالية مشتقة
								استثمارات في أوراق مالية، صافي
٥٠,٩٩٣	٥٠,٩٩٣	٩٦	٢,٢٣٠	٤٨,٦٦٧				- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩١,٩٩٦	٨٩,٨٢٢	-	-	٨٩,٨٢٢				- بالتكلفة المطफأة
٣,١٩٨	٣,١٩٨	٣,١٩٨	-	-	١١			قروض وسلفيات للعملاء مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٧١٦	١,٧١٦	١,٧١٦	-	-	١٣			استثمارات عقارية
١٧٩,٧٤٦	١٧٧,٥٧٢	٥,٠٤٠	٣٢,٦٤١	١٣٩,٨٩١				المجموع
مطلوبات بالقيمة العادلة								
٢٣,٨٩١	٢٣,٨٩١	-	٢٣,٨٨٩	٢	٩			أدوات مالية مشتقة
٦,١٥٣	٦,١٥٦	-	٦,١٥٦	-	١٩			أوراق تجارية بالبورو
٨٨,٦٨٧	٨٨,٠٣٢	-	٧٥,٤٧٩	١٢,٥٥٣	٢٠			قروض
١١٨,٧٣١	١١٨,٠٧٩	-	١٠٥,٥٢٤	١٢,٥٥٥				المجموع

٤. 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:

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

تحقق صافي خسائر بقيمة ٤٨ مليون درهم (٢٠٢٤: صافي أرباح بقيمة ٧٠ 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. 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 الحكومة 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 الحكومة 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 تقبل المخاطر والاستراتيجية المناسبة لقطاعات معينة ومناطق جغرافية وأنواع العملاء. يقوم المكتب بشكل دوري بمراجعة ومراقبة الامتثال لقابلية المخاطر الإجمالية للمجموعة وتقييم 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 الإنتمان، و
- ▶ لجنة إدارة الامتثال.

تعد 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 بتوافق قرارات التعلم مع المخاطر ولضمان شفافية القرارات وفقاً للمعايير والسياسات الموضوعة. إن إدارة المخاطر مستقلة أيضاً عن قسم الائتمان 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 يقودونها. وتشمل هذه مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة والتشغيل والاحتياط والمخاطر المتعلقة بالمسائل الشرعية ومخاطر السمعة ومخاطر البيانات وأمن المعلومات والشؤون البيئية والمجتمعية والحكومة 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 والداخليين 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 غسل 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 والحكومة في المجموعة. يرفع قسم التدقيق الداخلي تقاريره مباشرةً 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 هيكل 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 أيضاً 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 مجالاً من مجالات المخاطر الموضحة عبر المقاييس النوعية والكمية.
- ▶ يغطي الإطار مجموعه 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 للنافذة الإسلامية.
- ▶ تحديث منتظم للجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة من خلال لوحة معلومات لمراقبة جميع المقاييس.

تحديد المخاطر وتقييمها والتخفيف من حدتها

تقوم المجموعة بتحديد وتقييم أنواعاً مختلفة من المخاطر، وقد تم تصميم سياسات إدارة المخاطر لقياس ومراقبة والتحكم في هذه المخاطر. تقوم المجموعة كذلك بإجراء اختبارات إجهاد منتظمة لفهم التغيرات 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 وأعززت العديد من السياسات والضوابط الرئيسية فيما يتعلق بالشركات التابعة واختبارات إجهاد مخاطر المناخ وسياسات الإقراض الاستثماري والمخاطر الرقمية.

الثقافة والتدريب

يعتبر التدريب والتطوير المنتظم عنصراً أساسياً 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 التعرفي 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 ماضي بمقدمة مثل تغير المناخ.
- ▶ شهادات متخصصة متقدمة: شهادات دولية متخصصة مختارة بعناية لدعم الزملاء بفهم أعمق لمواضيع محددة مثل الخدمات المصرفية الإسلامية والتمويل المستدام والحكومة البيئية والاجتماعية وحكمة 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 والمجتمعات العامة وما إلى ذلك بناء على الحاجة الملحة.

٤٣ . إدارة مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر 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 بالإقرارات مثل القروض أو تسهيلات بطاقة الائتمان)، والاستثمارات في سندات الدين والمشتقات التي تمثل مركزاً للموجودات. تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التعرّض عن السداد للطرف المقابل والمخاطر الجغرافية ومخاطر القطاع لأغراض إدارة المخاطر.

يعتبر رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة ورئيس الائتمان بالمجموعة مسؤولاً 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 التعرّض 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 موضوعة للحفاظ بشكل ملائم على النماذج المستخدمة لتقييم وقياس خسائر الائتمان المتوقعة والتحقق من صحتها.
- إنشاء عملية تقييم وقياس سليمة لمخاطر الائتمان يتتوفر لها أساس قوي من الأنظمة والأدوات والمعطيات العامة لتقييم مخاطر الائتمان ولتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدات الأعمال لتعزيز أفضل ممارسات إدارة مخاطر الائتمان عبر المجموعة.
- إدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية من خلال الدخول في اتفاقيات مقاومة 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 الإقرارات المفروضة وتشمل السياسات والمعايير والمقييس 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 الموضوعة قد تم تصديقها 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 يتناسب 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. يتمأخذ طبيعة التعرض ونوع المفترض 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 لنقحيم العملاء بشكل فعال بناءً على قطاع العملاء. تم تطوير نماذج التصنيف هذه داخلياً أو تم تعديل نماذج تم شراوها 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 مقاييس تصنيف للخسارة الناتجة عن التعثر ومنحت تصنيف للخسارة الناتجة عن التعثر لكل عميل من عمالها 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. تم مراقبة كافة التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. تُعتبر إجراءات المراقبة المتتابعة عامة ومصممة حسب نوع التعرض. عادةً ما تستخدم البيانات التالية لرصد تعرضات المجموعة:

- النسب المالية - القيم المطلقة، تحليل الأقران؛
- مخاطر القطاع؛
- العوامل النوعية مثل قوة الإدارة والتركيزات وما إلى ذلك؛
- سجل المدفوّعات، بما في ذلك نسب المدفوّعات وتحليل الأعمار؛
- التغيرات في الأعمال والظروف المالية والاقتصادية؛
- معلومات التصنيف الائتماني المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية؛
- بالنسبة ل exposures of individuals: البيانات التي تم إنتاجها داخلياً عن سلوك العملاء، ومقاييس القدرة على تحمل التكاليف وما إلى ذلك؛ و
- بالنسبة ل exposures of companies: 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 والمفترض بالإضافة إلى درجة مخاطر الائتمان. تُعتبر المعلومات المستخدمة داخلية وخارجية بناءً على المحفظة التي يتم تقييمها. يقدم الجدول أدناه مخططاً إرشادياً لدرجات مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة مع التصنيفات الخارجية.

درجة التصنيف	موديز	ستاندرد آند بورز	وكالة فيتش للتصنيفات	الوصف
١	Aaa	AAA	AAA	درجة استثمارية
٢	Aa ^٣ - Aa ^١	AA+ - AA-	AA+ - AA-	درجة استثمارية
٣	A ^٣ - A ^١	A+ - A-	A+ - A-	درجة استثمارية
٤	Baa ^٣ - Baa ^١	BBB+ - BBB-	BBB+ - BBB-	درجة استثمارية
٥	Ba ^٣ - Ba ^١	BB+ - BB-	BB+ - BB-	درجة غير استثمارية
٦	B ^٣ - B ^١	B+ - B-	B+ - B-	درجة غير استثمارية
٧	Caa ^٣ - Caa ^١	CCC - CCC-	CCC - CCC-	قائمة المراقبة
٨	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 التعرض عن السداد. يتم تعين درجات الائتمان من ١ إلى ٧ للعملاء أو الحسابات الملزمة بينما يتم تعين 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 أعلى 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 تصنیف المقترض قد تكون متشابهة، وعادةً ما يتم تعين درجة ائتمان داخلية أعلى للمقترض الذي حصل على تصنیف ضعیف من قبل وكالة تصنیف خارجیة. إن الأساس المستخدم في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة هو كما يلي:

أساس تحديد خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	المرحلة ١
خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	المرحلة ٢
خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وانخفاض في القيمة الائتمانية بناءً على نموذج التدفقات النقدية المخصومة	المرحلة ٣ بما في ذلك منخفضة القيمة 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 البنك، وإجمالي سندات الدين بناءً على مقاييس تصنيف ستاندرد آند بورز. يتم استخدام تصنيفات مستوى مصدر الدين في حالة عدم توفر تصنيفات على مستوى الإصدار. عندما لا تتوفر تصنيفات ستاندرد آند بورز، يتم استخدام مقاييس تصنيفات مماثل من فيتش أو موديز. يتم استخدام التصنيفات الداخلية لترتيبات التمويل المهيكلة التي تشكل جزء من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

كماءٍ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				كماءٍ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
سداد دين	سداد دين	سداد دين	سداد دين	سداد دين	سداد دين	سداد دين	درجات التصنيف
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إجمالي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال المطافة، إجمالي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح إجمالي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال المطافة، إجمالي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح إجمالي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح إجمالي	
٢٨,٧٥٩ ١١,٩٦٨ ٥,٥٦٤ ٣,٥٧٢ -	٤٥,٤٨٦ ٣٤,٤٤٠ ١٠,٤٢٠ ١,٢١١ -	١,٢٧٧ - ٣٥ ١,٥٨٢ -	٤,٤١٢ ٢٣,٥٣٥ ٥,١٢٩ ١٦,٢٥٦ ٧٣	٣٩,٣٠٩ ٣٣,٤٦٥ ٦,٩٧٠ ٣,٦٠٤ -	٤٥,٥١٦ ٢٦,٤٤٩ ٩,٣٤٨ ٢٠١ -	٥,٨٨٥ ٣١ ١٤٨ ٥,٥١١ -	٢,٧٧٥ ٢٩,٥٦١ ٥,٦٨٩ ١٦,٧٤٥ ١٥٨
٥٠٠,٠٧٢	٩٢,٠١٨	٢,٨٩٤	٥٠,٣٢٠	٨٣,٥٣٥	٨١,٩٠٢	١١,٥٧٥	AA- إلى AAA
١٤٩ ٦٠	٢٨١ ١٨٠	- -	- ٩١٥	١٥٢ ٣٥	٢١٥ ١٧٣	- -	A- إلى A+
						١,٧٧٢	BBB- إلى BBB+
						٥٦,٧٠٠	B- إلى BB+
						١,٧٧٢	C- إلى CCC+
							الصنائق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة غير مصنفة

٤٣. 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:

التصنيفات الخارجية	التصنيفات الداخلية	الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة	غير مصنفة
A- إلى AA	الدرجات من ٢ إلى ٣	الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة	
A-	الدرجات من ٣ إلى ٤		غير مصنفة
BB إلى BB+	الدرجات من ٥ إلى ٦		
٥٧٥ مليون درهم	٦٧٠	٩,٨٩٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)	١٠,٠٨١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بين الدرجات ٥ إلى ٦.

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

كما هو موضح في الإيضاح رقم ٨-٣ (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 وتدور التصنيف والتي تعتبر جوهرية 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 سنويًا على مدى العمر الإنتاجي للأداة أو أكثر من احتمالية التعثر عند نشأة الأداة
- ◀ متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يومًا 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

٤٣. 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:

- ▶ متاخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً؛
- ▶ متاخرة السداد على الأقل ثلاثة مرات لأكثر من ٣٠ يوماً أو أكثر خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة؛
- ▶ متاخرة 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 سيترتب عليه مراجعة الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان)؛ و
- ▶ التنبؤات 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 سيترتب عليه مراجعة الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان).

التعثر - المرحلة ٣

تستخدم المجموعة تصنيفًا على مستوى العميل لعملاء غير التجزئة. يتم تصنيف جميع العملاء غير التجزئة الذين لديهم تسويقات متاخرة للسداد 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 مزج 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 لانتقال 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 توافر سداد التسهيل.

لدى المجموعة إجراءات مراقبة للتأكد من أن المعايير المستخدمة لتحديد الارتفاعات الجوهيرية في مخاطر الائتمان فعالة، 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، غيرت 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	السيناريو العادي	٦٢,١	٦٣,٥	٦٤,٩	٦٥,٩
	السيناريو الأفضل	٦٦,٦	٦٤,٧	٦٥,٩	٦٣,٣
	السيناريو الأسوأ	٣٩,١	٥٧,٤	% ٣,٩	% ٤,٠
% تغير نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي	السيناريو العادي	% ٤,٢	% ٣,٨	% ٣,٩	% ٤,٠
	السيناريو الأفضل	% ٦,٦	% ٣,٩	% ٥,٩	% ٣,٦
	السيناريو الأسوأ	% ٢,١-	% ٣,٦	% ٣,٥	% ٣,٦
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي غير النفطي % تغير	السيناريو العادي	% ٤,٤	% ٣,٥	% ٣,٨	% ٣,٨
	السيناريو الأفضل	% ٦,٧	% ٣,٩	% ٥,٦	% ٢,٦
	السيناريو الأسوأ	% ٢,٢-	% ٢,٦	% ٢,٠	% ٢,٠
التضخم الاستهلاكي % متوسط المعدل السنوي	السيناريو العادي	% ١,٧	% ١,٨	% ١,٩	% ١,٨
	السيناريو الأفضل	% ١,٨	% ١,٩	% ١,٣	% ٤,٨
	السيناريو الأسوأ	% ٠,٩	% ٠,٩	% ٤,١	% ٤,٧
أسعار بيع العقارات في دبي % تغير	السيناريو العادي	% ٤,١	% ٤,٨	% ٥,٧	% ٥,٩
	السيناريو الأفضل	% ٧,٢	% ٥,٧	% ١٠,٤-	% ١٠,٤-
	السيناريو الأسوأ	% ١٠,٤-	% ٠,٤-	% ٠,٩	% 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.

٤٣. 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، والسحبات المتوقعة على التسهيلات الملزمه بها. يعكس نهج المجموعة لنماذج 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 المتعددة وتسهيلات السحب على المكشفوف 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 التعاقدي لإلغاء هذه الأدوات المالية. ويرجع ذلك إلى أن هذه الأدوات المالية تدار 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 أيضًا في الاعتبار المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، في سياق توافق تلك المتطلبات مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالمخاطر المدرجة ضمن المرحلة ٣. أكدت المجموعة على استخدامها للمنهجية المناسبة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأغراض المحاسبية والتنظيمية.

٤٤١. التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان

إن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان لبند الميزانية العمومية هو قيمتها الدفترية. بالنسبة للضمادات المالية المدرجة خارج الميزانية العمومية، فإن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان هو الحد الأقصى للمبلغ الذي يتوجب على المجموعة دفعه إذا تم طلب الضمادات. 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 الملزمه 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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥، بعد احتساب مخصص الانخفاض في القيمة والمقاصة حيثما كان ذلك مناسباً وبعد الأخذ في الاعتبار أية ضمانات محفوظ بها أو أية وسائل للتخفيف من مخاطر الائتمان الأخرى.

الحد الأقصى لتعرض لمخاطر الائتمان مليون درهم	إجمالي وسائل لتخفيف مخاطر الائتمان مليون درهم	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان مليون درهم	البنود خارج الميزانية العمومية مليون درهم	البنود داخل الميزانية العمومية مليون درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات مالية مشتقة استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي(*) موجودات أخرى، صافي الإجمالي
٦٠,٧٧١	-	٦٠,٧٢١	-	٦٣,٠١٩	٦٣,٠١٩
٥٠,٩٧٧	٥,٦١٧	٥٦,٥٩٤	-	٥٦,٥٩٤	٥٦,٥٩٤
١١,٦٣٩	١٠,٠١٧	٢١,٦٥٦	-	٢١,٦٨٦	٢١,٦٨٦
٢,٧٠٧	١٢,٤٥٣	١٥,١٦٠	-	١٥,١٦٠	١٥,١٦٠
١٦٥,٤٢٩	-	١٦٥,٤٢٩	-	١٦٦,١٣٧	١٦٦,١٣٧
٤١٠,٣٤٥	١٦٨,٨٢٨	٥٧٩,١٧٣	١٧٣,٢٠٦	٤٠٥,٩٦٧	٤٠٥,٩٦٧
٢١,٧٧٦	١٣,٠٨٧	٣٤,٨٦٣	-	٣٤,٩٧٠	٣٤,٩٧٠
٧٢٣,٥٩٤	٢١٠,٠٠٢	٩٣٣,٥٩٦	١٧٣,٢٠٦	٧٦٣,٥٣٣	٧٦٣,٥٣٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٤٣,٨٨٤	-	٤٣,٨٨٤	-	٤٦,٢٢٣	٤٦,٢٢٣
٤٩,٩٠٤	٣١٠	٥٠,٢١٤	-	٥٠,٢١٤	٥٠,٢١٤
٢,٨٩٤	٩,٨٩٣	١٢,٧٨٧	-	١٢,٨٧٠	١٢,٨٧٠
١,٩٦٦	١٧,٠٠٧	١٨,٩٧٣	-	١٨,٩٧٣	١٨,٩٧٣
١٤٢,٠٦٨	-	١٤٢,٠٦٨	-	١٤٢,٩٨٩	١٤٢,٩٨٩
٣٠٦,٨٨٣	١٧١,٦٣٨	٤٧٨,٥٢١	١٢٧,٨٨٢	٣٥٠,٦٣٨	٣٥٠,٦٣٨
١٥,١٦٠	٤,٦٧٤	١٩,٨٣٤	-	٢٠,٠٠٤	٢٠,٠٠٤
٥٦٢,٧٥٩	٢٠٣,٥٢٢	٧٦٦,٢٨١	١٢٧,٨٨٢	٦٤١,٩١١	٦٤١,٩١١

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

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٤٤ إجمالي التعرض

تعرض الجداول التالية تحليلًا 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 الملزمة بها أو المضمونة، على التوالي.

منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو الإجمالي	إنتاجها	٣ المرحلة	٢ المرحلة	١ المرحلة	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
٦٠,٧٢٢	-	-	-	٦٠,٧٢٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)
٥٦,٧٠٠	-	-	٣	٥٦,٦٩٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٧)
٨١,٩٠٢	-	-	-	٨١,٩٠٢	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٠)
٨٣,٥٣٥	-	-	-	٨٣,٥٣٥	استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠)
٤١٠,٩٦٥	٥٩٢	٨,٠٧٥	١٦,٨٤٧	٣٨٥,٤٥١	قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١١)(*)
٣٤,٨٨٨	٢	٣٥	٢٥٣	٣٤,٥٩٨	موجودات أخرى (إيضاح ١٤)
١٧٣,٢٠٦	١٢٥	٣,٥٨٩	٥,٢٢٦	١٦٤,٢٦٦	خطابات اعتماد وضمانات والتزامات أخرى (إيضاح ٣٨)
٩٠١,٩١٨	٧١٩	١١,٦٩٩	٢٢,٣٢٩	٨٦٧,١٧١	اجمالي التعرض الكلي
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٤٣,٨٨٥	-	-	-	٤٣,٨٨٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)
٥٠,٣٢٠	-	-	٨	٥٠,٣١٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٧)
٩٢,٠١٨	-	-	-	٩٢,٠١٨	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٠)
٥٠,٠٧٢	-	-	-	٥٠,٠٧٢	استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠)
٣٥٧,٢٧٤	٩٤٢	٨,٦٩٥	١٧,٦٩٦	٣٢٩,٩٤١	قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١١)(*)
١٩,٨٥٥	٤	٩	٣٥٣	١٩,٤٨٩	موجودات أخرى (إيضاح ١٤)
١٢٧,٨٨٢	١٢٦	٣,٣٨٥	١١,٣٧١	١١٣,٠٠٠	خطابات اعتماد وضمانات والتزامات أخرى (إيضاح ٣٨)
٧٤١,٣٠٦	١,٠٧٢	١٢,٠٨٩	٢٩,٤٢٨	٦٩٨,٧١٧	اجمالي التعرض الكلي

(*) يشتمل القروض وسلفيات للعملاء المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٤. 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	الإجمالي مليون درهم	الانتهائية التي تم شراؤها أو إنتاجها	انخفاض القيمة
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
٤٩٧,٤٩٠	٤٩٧	-	-	-	٣٩٧,٩٨٧
١٣٩,٨٤٢	٩,٥٤٩	١٢٧	-	-	١٤٩,٥١٨
٤,٤٣٥	٥,٠٣٣	٦٢٥	-	-	١٠,٠٩٣
-	-	٦,٦٢٤	٥٤٩	٥٤٩	٧,١٧٣
٧٧,٦٠٣	٢,٠٢٤	٧٣٤	٤٥	٤٥	٨٠,٤٠٦
٦١٩,٣٧٠	١٧,١٠٣	٨,١١٠	٥٩٤	٥٩٤	٦٤٥,١٧٧
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة					
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٧٨,١٠٠	-	-	-	-	٧٨,١٠٠
٥,٤٣٥	-	-	-	-	٥,٤٣٥
٨٣,٥٣٥	-	-	-	-	٨٣,٥٣٥
إجمالي أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الالتزامات ومطلوبات طارئة					
١١٨,٨٦٥	١٨١	-	-	-	١١٩,٠٤٦
٤٤,٨٧٦	٣,٠٨٨	١٧٥	-	-	٤٨,١٣٩
١٠	١,٩٥٧	٧٠	-	-	٢,٠٣٧
-	-	٣,٣٤٤	١٢٥	١٢٥	٣,٤٦٩
٥١٥	-	-	-	-	٥١٥
١٦٤,٢٦٦	٥,٢٢٦	٣,٥٨٩	١٢٥	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	الإجمالي مليون درهم	الانتهائية التي تم شراؤها أو إنتاجها	انخفاض القيمة
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
عاملة (الدرجات من ٦-١) قائمة المراقبة (الدرجة ٧) متغيرة (الدرجات من ١٠-٨) إجمالي					
٧٧,٦٠٣	١,٥٦٤	-	-	-	٧٩,١٦٧
-	٤٦٠	-	-	-	٤٦٠
-	-	٧٣٤	٤٥	٤٥	٧٧٩
٧٧,٦٠٣	٢,٠٢٤	٧٣٤	٤٥	٤٥	٨٠,٤٠٦

٤٣ . إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣ - ٤٤ اجمالي التعرض (تابع)

الإجمالي						المرحلية	المرحلية	المرحلية	المرحلية	المرحلية	المرحلية
مليون درهم											
٣٣١,٣٥٦	-	-	٦٨٢	٣٣٠,٦٧٤							
١٣٢,٧٦٦	-	٣٢	٩,٧١٧	١٢٣,٠١٧							
١١,٧٦٨	-	٥٩	٥,٦٨٨	٦,٠٢١							
٨,٨٥٤	٨٨٩	٧,٩٦٥	-	-							
٧٨,٦٠٨	٥٧	٦٤٨	١,٩٧٠	٧٥,٩٣٣							
٥٦٣,٣٥٢	٩٤٦	٨,٧٠٤	١٨,٠٥٧	٥٣٥,٦٤٥							

أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خال
الدخل الشامل الآخر
الدرجات من ٤-١
الدرجات من ٦-٥
اجمالي أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من
خال الدخل الشامل الآخر

الالتزامات ومطلوبات طارئة					
الدرجات من ٤-١	٧٧,٣٩٩	-	-	٧٥٦	٧٦,٦٤٣
الدرجات من ٦-٥	٤٤,١٥٩	-	٧٩	٨,٢٩٣	٣٥,٧٨٧
الدرجة ٧	٢,٥١٣	-	٢٢	٢,٣٢٢	١٦٩
الدرجات من ١٠-٨	٣,٤١٠	١٢٦	٣,٢٨٤	-	-
غير مصنفة	٤٠١	-	-	-	٤٠١
أجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة	١٢٧,٨٨٢	١٢٦	٣,٣٨٥	١١,٣٧١	١١٣,٠٠

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

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

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٤٤. إجمالي التعرض (تابع)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض:

منخفضة القيمة الانتمانية التي تم إنشاؤها أو إنتاجها					أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
الإجمالي مليون درهم	مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ١ مليون درهم	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
٥٦٣,٣٥٢	٩٤٦	٨,٧٠٤	١٨,٠٥٧	٥٣٥,٦٤٥	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	٨,٤٤١	(٨,٤٤١)	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	٨٣٧	-	(٨٣٧)	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	-	(٢,٢٦١)	٢,٢٦١	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	٥,١٣٦	(٥,١٣٦)	-	- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	-	(٩٣٠)	٩٣٠	-	- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(١,٥٣٨)	(٦٢)	٢٩	(١,٢٧٤)	(٢٣٠)	تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
٢٥٢,٧٩٩	-	٢٦١	٢,٤٤٨	٢٥٠,٠٩٠	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها / شراؤها
(١٦٤,٢٢٣)	(٥٨)	(٣٦٨)	(٤,١٤٧)	(١٥٩,٦٥٠)	موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
					تعديلات على إجمالي القيمة الدفترية نتيجة للتغيرات في التدفقات
					النقدية المقدرة
٨	٨	-	-	-	صافي المبالغ المشطوبة
(٥,٨١١)	(٢٣٩)	(٥,٥٧٢)	-	-	تأثير تحويل العملات
٥٩٠	-	١٣	٤٥	٥٣٢	
٦٤٥,١٧٧	٥٩٤	٨,١١٠	١٧,١٠٣	٦١٩,٣٧٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
					٢٠٢٥
٥٠,٠٧٢	-	-	-	٥٠,٠٧٢	تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
٣,١٥٥	-	-	-	٣,١٥٥	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
٤٠,٠٧٣	-	-	-	٤٠,٠٧٣	موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
(٩,٩٤١)	-	-	-	(٩,٩٤١)	تأثير تحويل العملات
١٧٦	-	-	-	١٧٦	
٨٣,٥٣٥	-	-	-	٨٣,٥٣٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التزامات ومطلوبات طارئة					الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
					٢٠٢٥
١٢٧,٨٨٢	١٢٦	٣,٣٨٥	١١,٣٧١	١١٣,٠٠٠	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	٥٥٩	(٥٥٩)	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	٣٣	-	(٣٣)	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	-	(٤,١٣١)	٤,١٣١	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	٥٦٤	(٥٦٤)	-	تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
(٣,٢٦٦)	-	(١٥٣)	(١٣٥)	(٢,٩٧٨)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها / شراؤها
٨٠,٣٠٢	-	٧	٨٣٤	٧٩,٤٦١	موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
(٣١,٨٥٤)	(١)	(٢٤٧)	(٢,٧٢٣)	(٢٨,٨٨٣)	تأثير تحويل العملات
١٤٢	-	-	١٥	١٢٧	
١٧٣,٢٠٦	١٢٥	٣,٥٨٩	٥,٢٢٦	١٦٤,٢٦٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٤٤. إجمالي التعرض (تابع)

مختصرة القيمة الانتهائية التي تم شراؤها أو الإجمالي مليون درهم						أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
إناجها مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ١ مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ١ مليون درهم
٤٩٥,٩٩٤	١,٥٨٧	٩,٤٩٥	١٨,٦٤٣	٤٦٦,٢٦٩	٥,٧٣٩	(٥,٧٣٩)
-	-	-	-	-	-	(٤٩٦)
-	-	٤٩٦	-	-	-	(٤٩٦)
-	-	-	(١,٥٣١)	١,٥٣١	-	-
-	-	٣,٦٣٤	(٣,٦٣٤)	-	-	-
-	-	-	(٧١)	٧١	-	-
(٩,٣٨٥)	(٣٥٣)	(٤٢٥)	(٢٠)	(٨,٥٨٧)	-	-
٢٢٢,٥٤٥	-	٢٣٨	٢,٧١٣	٢١٩,٥٩٤	-	-
(١٣٨,٠٨٠)	(١٦٤)	(٥٧٠)	(٣,٥٧٨)	(١٣٣,٧٦٨)	-	-
تعديلات على إجمالي القيمة الدفترية نتيجة للتغيرات في التدفقات						الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٩٣	١٩٣	-	-	-	-	النقدية المقدرة
(٤,٢٩٧)	(٣١٧)	(٣,٩٨٠)	-	-	-	صافي المبالغ المشطوبة
(٣,٦١٨)	-	(١١٣)	(٣٤٦)	(٣,١٥٩)	-	تأثير تحويل العملات
٥٦٣,٣٥٢	٩٤٦	٨,٧٠٤	١٨,٠٥٧	٥٣٥,٦٤٥	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤						الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٠,٥٢٧	-	-	-	٤٠,٥٢٧	-	٢٠٢٤
١٧٩	-	-	-	١٧٩	-	تحركات 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

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤						الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
١٢٥,٠٢٧	١٩٥	-	١١,٢١٧	١١٣,٦١٥	-	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
(٦,٨٩٦)	-	(٧٢)	(٣٨٩)	(٦,٤٣٥)	-	تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
٥٦,١٠٤	-	٥	٢,١٣٦	٥٣,٩٦٣	-	موجودات مالية جديدة تم شراؤها
(٤٥,٤٤٥)	(٦٩)	-	(١,٩٦١)	(٤٣,٤١٥)	-	موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
(٩٠٨)	-	(١)	(١١٠)	(٧٩٧)	-	تأثير تحويل العملات
١٢٧,٨٨٢	١٢٦	٣,٣٨٥	١١,٣٧١	١١٣,٠٠٠	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٤٣ خسائر الائتمان المتوقعة

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

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
المرحلة ١ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	إنجاجها مليون درهم	الإجمالي مليون درهم	مخفضة القيمة الانتهائية التي تم شراؤها أو
١	-	-	-	١٠٦	١
١٠٦	-	-	-	١٠٦	أرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦) ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٧) استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطافة (إيضاح ٨)
٨	-	-	-	٨	(٩) استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣٢	-	-	-	٧,٩٣٤	٣٢ الشامل الآخر (إيضاح ١٠)(*)
٩١	٣,٣٨٣	٣,١٦٤	٣,٣٨٣	٢٥	١,٢٩٦ قرופض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١١)
٨	-	-	٨	-	١٧ موجودات أخرى (إيضاح ١٤) خطابات الاعتماد، الضمانات والالتزامات الأخرى (إيضاح ٢١)
٣٣٤	٣٣٤	١١	٣٣٤	٣٩٣	٤١ إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة
٩٨	٣,٧٢٥	٣,١٧٥	٣,٧٢٥	٨,٤٩٩	١,٥٠١ (*) مدرجة ضمن "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المرحلة ١ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	إنجاجها مليون درهم	الإجمالي مليون درهم	مخفضة القيمة الانتهائية التي تم شراؤها أو
١	-	-	-	١٠٦	١ أرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)
١٠٦	-	-	-	-	١٠٦ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٧) استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطافة (إيضاح ٨)
٢٢	-	-	-	-	٢٢ (٩) استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٥٢	-	-	-	٩,٨٣٤	٥٢ الشامل الآخر (إيضاح ١٠)(*)
٢١٩	٤,٩٨١	٣,٢٤٢	٤,٩٨١	٢١	١,٣٩٢ قرופض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١١)
٨	-	١	٨	-	١٢ موجودات أخرى (إيضاح ١٤) خطابات الاعتماد، الضمانات والالتزامات الأخرى (إيضاح ٢١)
٥٧٤	٣٨٩	٨٣	٣٨٩	١٠,٦١٠	٤٦ إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة
٢٧٥	٥,٣٧٨	٣,٣٢٦	٥,٣٧٨	-	١,٦٣١ (*) مدرجة ضمن "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٤٣ خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

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

مخصص الانخفاض في القيمة	المرحلة ١ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	إناجها مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة	٥٢	٩٤١	٥٧	-	٥٤
الدرجات من ٤-١	٦٩٠	٢,٠٣٣	٩٠	-	٢,١٣٠
الدرجات من ٦-٥	٧	-	-	-	٢,٧٨٥
الدرجة ٧	-	-	٢,٦٩٩	٨٦	١,٤١٧
الدرجات من ١٠-٨	٦٧٩	١٨٨	٥٤٥	٥	٨,٠٧٤
غير مصنفة(*)	١,٤٢٨	٣,١٦٤	٣,٣٩١	٩١	
مخصص الانخفاض في القيمة					

أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مخصص الانخفاض في القيمة	٣٢	-	-	-	٤
الدرجات من ٤-١	٢٨	-	-	-	٢٨
الدرجات من ٦-٥	-	-	-	-	٤
مخصص الانخفاض في القيمة					

التزامات ومطلوبات طارئة

مخصص الانخفاض في القيمة	٤١	١١	٣٤	٣١٤	١٩	٥٤	٩
غير مصنفة	١	-	-	-	٧	٨	-
الدرجات من ١٠-٨	-	-	-	-	٤	٥٤	٥
الدرجات من ٦-٥	-	-	-	-	٣١	٥٦	٥
الدرجة ٧	-	-	-	-	-	٣٢١	٧
غير مصنفة(*)	-	-	-	-	-	٣٩٣	٧
مخصص الانخفاض في القيمة							

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

مخصص الانخفاض في القيمة	١,٥٣٣	٣,٢٤٣	٤,٩٨٩	٢١٩	٤,٦٦٨	٢١٢	٥٠٣	٢٠,٩٦٨	١٢	١٨	٤٩	٩١٤	٤٩	٥٢
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة	٤٨	٦٧٠	٢٢٦	١٨	١٣١	٢,٨٢٥	١٩١	-	١	٢٢٦	٤٩	-	٤٩	٣
الدرجات من ٤-١	٦٨٤	-	-	-	١٣١	-	-	-	-	-	٤٩	-	٤٩	٣
الدرجات من ٦-٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجة ٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجات من ١٠-٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنفة(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الانخفاض في القيمة														

أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مخصص الانخفاض في القيمة	٥٢	-	-	-	٤٩	٤٩	٣
الدرجات من ٤-١	٤٩	-	-	-	-	-	-
الدرجات من ٦-٥	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الانخفاض في القيمة							

التزامات ومطلوبات طارئة

مخصص الانخفاض في القيمة	٤٦	٨٣	٣٧٥	٥٦	٨٣	٣٨٩	٥٦	٨٣	١٢	١٢	٨٣	٤٨	٤٣١	٥٧٤
غير مصنفة(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجات من ٤-١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجات من ٦-٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجة ٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجات من ١٠-٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الانخفاض في القيمة														

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

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٣. خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

إن الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو انتاجها					أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
الإجمالي مليون درهم	انتاجها مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ١ مليون درهم	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
٩,٩٨٤	٢١٩	٤,٩٨٩	٣,٢٤٣	١,٥٣٣	٢٠٢٥
-	-	-	١٤٩	(١٤٩)	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	٢٧	-	(٢٧)	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	-	(٤٦)	٤٦	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	٥٨	(٥٨)	-	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	(٣٥٦)	٣٥٦	-	- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٣,٨٠٢	١٠٣	٤,٢٩٦	(٥٠٢)	(٩٥)	تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
٨٤٧	-	١٤٩	١٣١	٥٦٧	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
(٦٦٦)	-	(٢٠٢)	(١١٠)	(٣٥٤)	موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
(٩٦)	-	-	(٢)	(٩٤)	التغيرات في المنهجيات والافتراضات ومقاييس المخاطر(*)
٣,٨٨٧	١٠٣	٣,٩٧٢	(٨٢)	(١٠٦)	إجمالي (المحرر) المحمل للسنة
(٥٨٣)	-	(٥٨٣)	-	-	المبالغ المسترددة
٣,٣٠٤	١٠٣	٣,٣٨٩	(٨٢)	(١٠٦)	صافي (المحرر) المحمل للسنة
٨	٨	-	-	-	تعديلات على إجمالي القيمة الدفترية
(٥,٢٢٨)	(٢٣٩)	(٤,٩٨٩)	-	-	صافي المبالغ المشطوبة
٦	-	٢	٣	١	تأثير تحويل العملات
٨,٠٧٤	٩١	٣,٣٩١	٣,١٦٤	١,٤٢٨	٢٠٢٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					٢٠٢٥
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٥٢	-	-	-	٥٢	٢٠٢٥
(٤)	-	-	-	(٤)	تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
١١	-	-	-	١١	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
(٢٦)	-	-	-	(٢٦)	موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
(١)	-	-	-	(١)	التغيرات في المنهجيات والافتراضات ومقاييس المخاطر(*)
(٢٠)	-	-	-	(٢٠)	إجمالي المحرر للسنة
٣٢	-	-	-	٣٢	٢٠٢٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					٢٠٢٥
التزامات ومطلوبات طارئة					
٥٧٤	٥٦	٣٨٩	٨٣	٤٦	٢٠٢٥
-	-	-	١	(١)	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	-	(١٠)	١٠	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	١٩	(١٩)	-	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(١٠٤)	(٤٩)	(٢٥)	(٢٨)	(٢)	تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
١٥	-	-	-	١٥	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
(٦٨)	-	(٤٩)	(٨)	(١١)	موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
(٢٤)	-	-	(٨)	(١٦)	التغيرات في المنهجيات والافتراضات ومقاييس المخاطر(*)
(١٨١)	(٤٩)	(٥٥)	(٧٢)	(٥)	صافي المحرر للسنة
٣٩٣	٧	٣٣٤	١١	٤١	٢٠٢٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					٢٠٢٥

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

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٤٣ خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

الإجمالي مليون درهم	إنفاقها مليون درهم	المرحلة ٣ مليون درهم	المرحلة ٢ مليون درهم	المرحلة ١ مليون درهم	أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطافأة ٢٠٢٤ ١ يناير
١٠,٨٥٦	٥٠٩	٤,٧٩٣	٣,٤٩٢	٢,٠٦٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	-	-	٢٤	(٢٤)	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	١١	-	(١١)	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	-	(٦٤)	٦٤	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	٦٠٤	(٦٠٤)	-	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	(٢٨)	٢٨	-	- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٣,١٢٢	(١٤٧)	٣,٦٤٨	٣٥١	(٧٣٠)	تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
٧٤٩	-	١٣٤	١٢١	٤٩٤	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
(٥٢١)	(١٩)	(١٣١)	(٧٣)	(٢٩٨)	موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
(٣٢)	-	١	(١٧)	(١٦)	التغيرات في المنهجيات والافتراضات ومقاييس المخاطر (*)
٣,٣١٨	(١٦٦)	٤,٢٣٩	(٢٢٤)	(٥٢١)	إجمالي (المحرر) المحمل للسنة
(٤٩٣)	-	(٤٩٣)	-	-	المبالغ المسترددة
٢,٨٢٥	(١٦٦)	٣,٧٤٦	(٢٢٤)	(٥٢١)	صافي (المحرر) المحمل للسنة
١٩٣	١٩٣	-	-	-	تعديلات على إجمالي القيمة الدفترية
(٣,٨٠٤)	(٣١٧)	(٣,٤٨٧)	-	-	صافي المبالغ المشطوبة
(٨٦)	-	(٦٣)	(١٥)	(٨)	تأثير تحويل العملات
٩,٩٨٤	٢١٩	٤,٩٨٩	٣,٢٤٣	١,٥٣٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٥٤	-	-	-	٥٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
١	-	-	-	١	تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
١٥	-	-	-	١٥	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
(١٨)	-	-	-	(١٨)	موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
(١)	-	-	-	(١)	التغيرات في المنهجيات والافتراضات ومقاييس المخاطر (*)
(٣)	-	-	-	(٣)	إجمالي المحرر للسنة
١	-	-	-	١	تأثير تحويل العملات
٥٢	-	-	-	٥٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الالتزامات ومطلوبات طارئة

٥٢٤	٧٦	-	٣٢٢	١٢٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	٦	(٦)	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	٣٥	-	(٣٥)	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	-	(١)	١	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	٢٣١	(٢٣١)	-	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
١٤٩	-	١٢٣	٢٥	١	تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
٢١	-	-	٣	١٨	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
(١٠٣)	(٢٠)	-	(٣٦)	(٤٧)	موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
(١٥)	-	-	(٥)	(١٠)	التغيرات في المنهجيات والافتراضات ومقاييس المخاطر (*)
٥٢	(٢٠)	٣٨٩	(٢٣٩)	(٧٨)	صافي (المحرر)/ المحمل للسنة
(٢)	-	-	-	(٢)	تأثير تحويل العملات
٥٧٤	٥٦	٣٨٩	٨٣	٤٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٤. 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 بالغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو الأوضاع الأخرى. يستند تحليл تركيزات مخاطر الائتمان الوارد أدناه على موقع الطرف المقابل أو العميل أو دولة المخاطر التي يعملون بها.

(أ) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع الجغرافي

الإجمالي مليون درهم	باقي دول العالم مليون درهم	الولايات المتحدة الم الأمريكية مليون درهم	أوروبا مليون درهم	آسيا مليون درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى مليون درهم	محلي (الإمارات العربية المتحدة) مليون درهم
٦٠,٧٢١	٢,٨٤٩	-	-	٣٦٨	-	٥٧,٥٠٤
٥٦,٥٩٤	١٠,٤١٧	٥,٩٧٠	١٣,٣٦٣	١١,٠١٢	١٠,٨٠٩	٥,٠٢٣
٢١,٦٥٦	١١,٥٢٢	١٣	١٥١	٣,٤٨٣	٤٤٥	٦,٠٤٢
١٥,١٦٠	١,٠٥٢	٤	١١,٢٩٤	١٢١	١٠٦	٢,٥٨٣
١٦٥,٤٢٩	١٥,١٢٦	١٥,٦٦	٢٧,٨٦٥	٢٤,٧١٢	٣٤,٢٠٨	٤٧,٨٥٢
٤٠٥,٩٦٧	٣٥,٤٤٥	٦,٢٧٤	٢٣,١٨٦	٢٣,٦٢٩	٢٣,١٦٠	٢٩٤,٢٧٣
٣٤,٨٦٣	٤,٤٤٤	٥٧٩	٧,٥٩٨	٩,٢٤٣	٤,٨٧١	٨,١٤٨
٧٦٠,٣٩٠	٨٠,٨٣٥	٢٨,٥٠٦	٨٣,٤٥٧	٧٢,٥٦٨	٧٣,٥٩٩	٤٢١,٤٢٥
١٧٣,٢٠٦	٦,٨٩١	٢,٢٦٠	١٥,٢٣٩	١١,٠٧٣	١٠,٠١٦	١٢٧,٧٢٧
الالتزامات ومطلوبات طارئة						
٤٣,٨٨٤	١,٩٦٣	-	-	٢٠٤	-	٤١,٧١٧
٥٠,٢١٤	٨,٩٧٦	٤,٨١١	١٣,٣٠٩	٨,٦٨١	١٠,٦٣١	٣,٨٠٦
١٢,٧٨٧	٦,٧٩٦	-	٣٥	٣,٥٠١	١,١١٩	١,٣٣٦
١٨,٩٧٣	١٩٨	-	١٦,٩٩٧	١٠٩	٣١	١,٦٣٨
١٤٢,٠٦٨	١٠,٩٤٦	١٣,٢٩٩	١٥,٣٩١	٢٧,٢٧٦	٢٨,٥٩٨	٤٦,٥٥٨
٣٥٠,٦٣٨	٢٧,٠٤٥	٣٥٣	١٥,٥٤٢	١٣,٧٢٤	١٨,٤١٧	٢٧٥,٥٥٧
١٩,٨٣٤	٣,٤٤٤	١٧٢	٣,٤٩١	٦,١٣٩	٧١٧	٥,٨٧١
٦٣٨,٣٩٨	٥٩,٣٦٨	١٨,٦٣٥	٦٤,٧٦٥	٥٩,٦٣٤	٥٩,٥١٣	٣٧٦,٤٨٣
١٢٧,٨٨٢	٤,٣٤٥	١,٢٧٠	١٠,٤٣٢	٨,١٧٤	٥,٦٦٢	٩٧,٩٩٩
الالتزامات ومطلوبات طارئة						
٢٠٢٥ ديسمبر						
٢٠٢٤ ديسمبر						

٤.٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤.٤ تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

كمي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			كمي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			قطاع النشاط الاقتصادي
الإجمالي	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
٢٢٠	١٢٧	٩٣	١٧١	١١٠	٦١	الزراعة
١٤,١٢٢	١٢,٥٢٦	١,٥٩٦	٢٩,٦٤٧	٢٤,٥١٧	٥,١٣٠	طاقة
٢٨,٧٩١	١٢,٢١٣	١٦,٥٧٨	٤٠,٦٧٣	١٤,٩٦٢	٢٥,٧١١	التجارة
٤٩,٩٨٣	١,٦٧٧	٤٨,٣٠٦	٤٦,٥٦٦	١,٦٤٩	٤٤,٩١٧	الاستثمار العقاري
٦,٧٩٤	-	٦,٧٩٤	٥,٣٨٨	-	٥,٣٨٨	الصناعة
٨,٥٧٧	٦,٦٢٥	١,٩٥٢	١٧,٧٨٧	٩,١٢٥	٨,٦٦٢	النقل والاتصالات
٧٦,٥٥٧	١,٠٣٢	٧٥,٥٢٥	٧٥,٧٣٤	١,٦٦١	٧٤,٥٧٣	الأفراد
٩٨,٩٣٩	١٠,٧٧٩	٨٨,١٦٠	٩٣,٤٩١	١٣,٧٣٦	٧٩,٧٥٥	الحكومة ومؤسسات القطاع العام
٣١,٧٨٦	١٦,٤٩٤	١٥,٢٩٢	٤٥,٧٥٠	٢٧,٢٤٦	١٨,٥٠٤	المؤسسات المالية(*)
١٣,٤٣٥	٩,١٤٨	٤,٢٨٧	١٤,٥٣٣	١١,١٥٩	٣,٣٧٤	التصنيع
٩,٥٩٦	٧١٢	٨,٨٨٤	١٠,٧٩٧	٢,١٣١	٨,٦٦٦	الخدمات(**)
٢١,٦٧٢	٤,٢٠٠	١٧,٤٧٢	٣٣,٣٦٤	٦,٣١٨	٢٧,٠٤٦	أخرى
٣٦٠,٤٧٢	٧٥,٥٣٣	٢٨٤,٩٣٩	٤١٣,٩٠١	١١٢,١١٤	٣٠١,٧٨٧	إجمالي القروض والسلفيات للعملاء
(٩,٨٣٤)			(٧,٩٣٤)			نافضاً: مخصص الانخفاض في القيمة (٣-٤٣)
٣٥٠,٦٣٨			٤٠٥,٩٦٧			إجمالي القروض والسلفيات للعملاء، صافي
						(*) تشمل شركات الاستثمار
						(**) تتضمن الأرقام القروض والسلفيات للعملاء المقاومة إلى امباً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

فيما يلي تفاصيل التعرضات الأخرى حسب قطاع العمل:

كمي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			كمي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الالتزامات ومطلوبات طارئة
الإجمالي	بنوك ومؤسسات مالية	حكومي	قطاع عام	أفراد	تجاري وشركات ملوك	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
٦٠,٧٢١	-	٦٠,٧٢١	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي، صافي
٥٦,٥٩٤	٥٦,٥٩٤	-	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنك، صافي
٢١,٦٥٦	٦,٦٤١	١٤,٦١٨	٤٠	-	٣٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥,١٦٠	١٢,١٧٥	٢٢٠	١,٤٣٥	١٢	١,٣١٨	أدوات مالية مشتقة
١٦٥,٤٢٩	٢٠,٨٤٩	١١٠,٣٦٨	٢٧,٣٩١	-	٦,٨٢١	استثمارات في أوراق مالية – سندات، صافي
٣٤,٨٦٣	١٤,٠٨٨	١,٣٤٥	٥٣١	٥٨٤	١٨,٣١٥	موجودات أخرى، صافي
٣٥٤,٤٢٣	١١٠,٣٤٧	١٨٧,٢٧٢	٢٩,٣٩٧	٥٩٦	٢٦,٨١١	الإجمالي
١٧٣,٢٠٦	١٩,٣٨٩	٤,٥٦٣	٥٠,٢٢٠	١,٣٠١	٩٧,٧٣٣	الالتزامات ومطلوبات طارئة
كمي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			كمي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			الالتزامات ومطلوبات طارئة
الإجمالي	بنوك ومؤسسات مالية	حكومي	قطاع عام	أفراد	تجاري وشركات ملوك	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
٤٣,٨٨٤	-	٤٣,٨٨٤	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي، صافي
٥٠,٢١٤	٥٠,٢١٤	-	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنك، صافي
١٢,٧٨٧	٦,١١٩	٦,٥٥٠	٢٣	-	٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٩٧٣	١٧,٩٢٩	٣٦٥	٢٥٨	٢١	٤٠٠	أدوات مالية مشتقة
١٤٢,٠٦٨	١٣,٨٥٥	٩٤,٥٩٣	٢٦,٨١٢	-	٦,٨٠٨	استثمارات في أوراق مالية – سندات، صافي
١٩,٨٣٤	٧,٠٣٧	١,٠٩٧	٧٥٧	٦٥٢	١٠,٢٩١	موجودات أخرى، صافي
٢٨٧,٧٦٠	٩٥,١٥٤	١٤٦,٤٨٩	٢٧,٨٥٠	٦٧٣	١٧,٥٩٤	الإجمالي
١٢٧,٨٨٢	١٦,٥٠١	١,٦١٢	٣٧,٠٣٩	١,٥٥١	٧١,١٧٩	الالتزامات ومطلوبات طارئة

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٤-٥. 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 تعرّض الأطراف المقابلة للأفراد 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.

الضمادات

تحتفظ المجموعة بضمادات مقابل التعرضات المختلفة لمخاطر الائتمان في شكل حقوق رهن عقاري على العقارات والأوراق المالية المسجلة الأخرى على الموجودات والودائع الثابتة والضمادات. يتم تحديث تقييمات القيمة العادلة للضمادات (بما في ذلك الأسهم) على أساس منتظم. لا يتم الاحتفاظ بالضمادات بشكل عام على القروض والسلفيات المقدمة للبنوك، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من إعادة الشراء العكسي واقراض الأوراق المالية. إن أنواع الضمادات الرئيسية للفروض 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
- ▶ الضمادات.

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

تعلق الضمادات المحافظ بها كرهن مقابل القروض منخفضة القيمة بشكل أساسي بالعقارات التجارية والسكنية والأوراق المالية. عندما تتجاوز القيمة العادلة المقدرة للضمادات المحافظ بها قيمة القرض القائم، يتم سداد أي فائض من حيازة الضمان إلى العملاء ولا يكون متاحاً لمقاضاة 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 المدفوّعات 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)

٤٤-٥ سياسات قياس مخاطر الائتمان والتحفيض منها (تابع)

عكس الانخفاض في القيمة

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

المشتقات

تحفظ 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 الإقرارات 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:

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

ترتيبات المقاصلة الرئيسية

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

ومع ذلك، يتم تقليل مخاطر الائتمان المرتبطة بالعقود المواتية من خلال ترتيبات المقاصلة 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 المقاصلة 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 تغرن 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 مُرضٍ وفقاً للتقييم الائتماني المستقل للمجموعة. يتم تخفيف مخاطر الائتمان على المشتقات من خلال مراقبة الحدود وترتيبات المقاصلة الرئيسية واتفاقيات الضمانات.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٤-٥ سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها (تابع)

البنود خارج الميزانية العمومية

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

٤٤. إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها

تنشأ 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 للأسماء 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 المال المجموعة وأرباحها والتي تنتج عن التحركات السلبية في أسعار الفائدة التي تؤثر على المراكز الدفترية المصرفية للمجموعة. من الممكن تشكيل مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية تهديداً جوهرياً لقاعدة رأس المال 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. تثير المجموعة مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية من خلال كل من القيمة الاقتصادية والتباين القائم على الأرباح. بشكل عام، يمكن أن تشمل مصادر مخاطر أسعار الفائدة مخاطر الفجوة ومخاطر منحى العائد والمخاطر الأساسية ومخاطر خيارات الأسهم.

تم 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 الفائدة في دفتر الحسابات المصرفية ضمن الحدود المقبولة باستخدام المنتجات المعتمدة ضمن التقويضات 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 المتبقى من خلال استخدام الأدوات المشتقة.

إن الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر معدلات الفائدة هي موجودات ومتطلبات إما بمعدل فائدة تعافي ثابت أو متغير. يندرج جزء كبير من قروض وسلفيات المجموعة والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والاستثمارات في الأوراق المالية والودائع من العملاء والبالغ 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 (خلاف تلك المصنفة ضمن علاقة تحوط) وموجودات ومتطلبات محفظة التداول (باستثناء التي لا تتحمل فوائد) ضمن قائمة " أقل من ٣ أشهر" بقيمها العادلة. كما يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن علاقة تحوط وفقاً لتاريخ إعادة التسعير التعافي القائم أو تاريخ الاستحقاق في حال أداة ذات معدل متغير وتاريخ الاستحقاق في حال أداة ذات معدل ثابت.

ت تكون 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 ومقاييس 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. 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:

الإجمالي مليون درهم	بنود لا تحمل فوائد مليون درهم	أكثر من ٣ سنوات مليون درهم	٣ سنوات مليون درهم	سنة واحدة إلى أقل من ٦ أشهر مليون درهم	٦ أشهر إلى أقل من ٣ أشهر مليون درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر مليون درهم	أقل من ٣ أشهر مليون درهم	الموجودات
٦٣,٠١٩	٣٨,٦٣٤	-	-	-	-	-	٢٤,٣٨٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
٥٦,٥٩٤	٧١٩	-	٢٧	٥,٢٠٠	٦,٥٥٦	٤٤,٠٩٢		ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٢١,٦٨٦	٣٠	-	-	-	-	-	٢١,٦٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥,١٦٠	٣,٤٩٩	-	٤	٥	٢٠	١١,٦٣٢	أدوات مالية مشتقة	
١٦٦,١٣٧	٧٠٧	٨٧,٨٥٠	٤٣,٧٢٣	٨,٤١٩	١٢,٥٤٤	١٢,٨٩٤		استثمارات في أوراق مالية، صافي
٤٠٥,٩٦٧	(٧,٨٨٦)	٣٦,٠٢٨	٢٩,٨٤٧	١٤,٦٣٨	٢٢,٧٥٨	٣١٠,٥٨٢		قرופض وسلفيات للعملاء، صافي(*)
٣٠٦	٣٠٦	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة ومشروع مشترك
١,١٩٣	١,١٩٣	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٣٤,٩٧٠	٢٣,٥٩١	-	-	-	-	-	١,٣٧٩	موجودات أخرى، صافي
٦٨٩	٦٨٩	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٦٥٨	٧,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، صافي
٢٧٥	٢٧٥	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الموجودات، صافي
٧٧٣,٦٥٤	٧٩,٤١٥	١٢٣,٨٧٨	٧٣,٦٠١	٢٨,٢٦٢	٤١,٨٧٨	٤٢٦,٦٢٠		إجمالي الموجودات
								المطلوبات وحقوق الملكية
١٩,٠٨٦	١,٣٥٤	-	-	٣,٢٨٤	٣,٤٦٥	١٠,٩٨٣		مبالغ مستحقة للبنوك
٢٨,٢٦٤	٢,٤٨٩	-	٥٢	٣	١	٢٥,٧١٩		أدوات مالية مشتقة
٤٩٩,٧٧٥	١١٥,٤٤٧	٨,٤٠٣	٣,٤٣٩	٧٨,٨٠٣	٤٧,٩٥٤	٢٤٥,٧٢٩		ودائع من العملاء
٨,٧٢٠	-	-	-	٤٢٤	٢,٩٦١	٥,٣٣٥		أوراق تجارية باليورو
٨٩,٧٩٤	-	٢٠,٧٢٢	٦,٥٢٦	٢,٨٣٣	١,٣٩١	٥٨,٣٢٢		قرופض
٣٩,٢٧٤	٣٩,٢٤٩	-	-	-	-	٢٥		مطلوبات أخرى
٨٨,٧٤١	٨٨,٧٤١	-	-	-	-	-		حقوق الملكية
٧٧٣,٦٥٤	٢٤٧,٢٨٠	٢٩,١٢٥	١٠,٠١٧	٨٥,٣٤٧	٥٥,٧٧٢	٣٤٦,١١٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١٦٧,٨٦٥)	٩٤,٧٥٣	٦٣,٥٨٤	(٥٧,٠٨٥)	(١٣,٨٩٤)	٨٠,٥٠٧		فجوة البنود داخل الميزانية العمومية
-	٧,١٨٣	(٣٣,٤١٢)	(١٣,١٠٠)	٤١,٥٥٩	١٠,١٣٢	(١٢,٣٦٢)		فجوة البنود خارج الميزانية العمومية
-	(١٦٠,٦٨٢)	٦١,٣٤١	٥٠,٤٨٤	(١٥,٥٢٦)	(٣,٧٦٢)	٦٨,١٤٥		إجمالي فجوة حساسية معدلات الفائدة
-	-	١٦٠,٦٨٢	٩٩,٣٤١	٤٨,٨٥٧	٦٤,٣٨٣	٦٨,١٤٥		فجوة حساسية معدلات الفائدة المتراكمة

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

٤. 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:

الإجمالي مليون درهم	بنود لا تحمل فوائد مليون درهم	أكثر من ٣ سنوات مليون درهم	٣ سنوات مليون درهم	سنة واحدة إلى أقل من ٦ أشهر مليون درهم	٦ أشهر إلى أقل من ٣ أشهر مليون درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر مليون درهم	أقل من ٣ أشهر مليون درهم	الموجودات
٤٦,٢٢٣	٣٠,٦٥٦	-	-	-	-	-	١٥,٥٦٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
٥٠,٢١٤	٧٥١	-	١	٤,٢٢٢	٨,١٥٦	-	٣٧,٠٨٤	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
١٢,٨٧٠	٨٣	-	-	-	-	-	١٢,٧٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٩٧٣	٣,٠٦٣	-	٣٠٣	٢٥	٧	١٥,٥٧٥	أدوات مالية مشتقة	
١٤٢,٩٨٩	٩٢١	٧٨,٢٥٩	٤٠,٧٧٤	٧,٧٩١	٧,٦٩٤	٧,٥٥٠	استثمارات في أوراق مالية، صافي	
٣٥٠,٦٣٨	(١١,١٦٤)	٤٤,٤٦٣	١٧,٠٩٨	١٢,٣٩٥	١٥,٠١٣	٢٧٢,٨٣٣	قرض وسلفيات للعملاء، صافي(*)	
٣٢٩	٣٢٩	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة ومشروع مشترك
١,٧١٦	١,٧١٦	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٢٠,٠٠٤	١٩,٢٩٤	-	-	-	-	-	٧١٠	موجودات أخرى، صافي
١,٠٤٧	١,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٦٧٢	٧,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، صافي
١٣٩	١٣٩	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الموجودات، صافي
٦٥٢,٨١٤	٥٤,٥٠٧	١٢٢,٧٢٢	٥٨,١٧٦	٢٤,٤٣٣	٣٠,٨٧٠	٣٦٢,١٠٦		اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية								
١١,٢٧٧	٩١٥	-	-	٩١٨	٢,٢٠٤	٧,٢٤٠	مبالغ مستحقة للبنوك	
٢٣,٨٩١	٣,١١٦	١	-	-	-	٢٠,٧٧٤	أدوات مالية مشتقة	
٤٢١,٠٦٠	١٠٤,٦٠٧	٩,١٥٣	٤,٤٥٤	٦٨,٦١٨	٤٦,٨٦٩	١٨٧,٣٥٩	ودائع من العملاء	
٦,١٥٣	-	-	-	-	١,٧١٤	٤,٤٣٩	أوراق تجارية باليورو	
٨٨,٦٨٧	-	٢٢,٢٩٣	٦,٢٧٧	٧٣	٣,١٨٦	٥٦,٨٥٨	قرض	
٢٦,١٧٩	٢٦,١٧٩	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
٧٥,٥٦٧	٧٥,٥٦٧	-	-	-	-	-	حقوق الملكية	
٦٥٢,٨١٤	٢١٠,٣٨٤	٣١,٤٤٧	١٠,٧٣١	٦٩,٦٠٩	٥٣,٩٧٣	٢٧٦,٦٧٠		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١٥٥,٨٧٧)	٩١,٢٧٥	٤٧,٤٤٥	(٤٥,١٧٦)	(٢٣,١٠٣)	٨٥,٤٣٦	فجوة البنود داخل الميزانية العمومية	
-	-	(٢٢,٣٢٠)	(١٢,٣٣٠)	٢٢,٧٨٤	(٤,٩٦٦)	١٦,٨٣٢	فجوة البنود خارج الميزانية العمومية	
-	(١٥٥,٨٧٧)	٦٨,٩٥٥	٣٥,١١٥	(٢٢,٣٩٢)	(٢٨,٠٦٩)	١٠٢,٢٦٨	اجمالي فجوة حساسية معدلات الفائدة	
-	-	١٥٥,٨٧٧	٨٦,٩٢٢	٥١,٨٠٧	٧٤,١٩٩	١٠٢,٢٦٨	فجوة حساسية معدلات الفائدة المتراكمة	

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

٤٤. 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 للفاء 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 بكل توجيهات السياسة الداخلية والتنظيمية المتعلقة بمخاطر السيولة.

تنصمن عملية إدارة السيولة، التي يتم تفيدها داخل المجموعة وتم 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 الخارجية المطلوبة؛
- ▶ إجراء اختبار إجهاد منتظم لمركز السيولة للمجموعة في ظل مجموعة متنوعة من السيناريوهات التي تشمل ظروف السوق العادية والأكثر شدة مع المحفزات والإجراءات المقرحة؛
- ▶ 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 والنظمية.
- ▶ 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.

تنصمن 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

٤٤. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

عملية إدارة مخاطر السيولة (تابع)

ووضعت 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 مقاومة التعثر الائتماني
- ارتفاع تكاليف تمويل الأفراد / الشركات
- العوامل النوعية / المدفوعة بالحدث

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

أدوات إدارة السيولة

تضمن المجموعة من خلال قسم الخزينة لديها إمكانية الوصول إلى مصادر متنوعة للتمويل تتوزع 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 المساعدة 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:

- تنويع 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 تسخير 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 هوماش 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 استحقاقات موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في نهاية فترة التقارير المالية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى وهي لا تأخذ في الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع ومدى توفر الأموال السائلة. تتم مراقبة تاريخ 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 البندود بناءً على تاريخ الاستحقاق المتبقى باعتبار أنه لا يتم الاحتفاظ بها لغرض التسوية وفقاً لتاريخ الاستحقاق وسوف تتم تسويتها بشكل متكرر قبل تاريخ الاستحقاق المتبقى بالقيمة العادلة. يتم إدراج المشتقات المصنفة ضمن علاقة التحوط وفقاً لتاريخ استحقاقها المتبقى بالقيمة العادلة. يتم إدراج الاستثمار في الأوراق المالية الواقعه ضمن الأسهم والصناديق المشتركة التي ليس لها تاريخ استحقاق ضمن فئة "أكثر من ٣ سنوات".

٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

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

الإجمالي مليون درهم	أكبر من ٣ سنوات مليون درهم	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات مليون درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة مليون درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر مليون درهم	أقل من ٣ أشهر مليون درهم	الموجودات
٦٣٠١٩	-	-	-	-	٦٣٠١٩	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
٥٦,٥٩٤	٢,٢٥٧	٨,٩٧٤	٧,٨١٩	٩,٣٧٥	٢٨,١٦٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٢١,٦٨٦	-	-	-	-	٢١,٦٨٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥,١٦٠	١,٢٨٩	٧١٩	١١٢	١٥٤	١٢,٨٨٦	أدوات مالية مشتقة
١٦٦,١٣٧	٩٢,٤٤٣	٤٤,١٥٣	٧,٩٥٨	١١,٥٤٤	١٠,٠٥٩	استثمارات في أوراق مالية، صافي
٤٠٥,٩٦٧	١٨٥,٠٢٠	٩١,٤٨٤	٣٤,٠٤٠	١٧,٩٠٩	٧٧,٥١٤	قروض وسلفات للعملاء، صافي
٣٠٦	٣٠٦	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة ومشروع مشترك
١,١٩٣	-	١,١٩٣	-	-	-	استثمارات عقارية
٣٤,٩٧٠	٢٤	٧٩	١٣,٩٤٤	٦,٨٩١	١٤,٠٣٢	موجودات أخرى، صافي
٦٨٩	٦٨٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٦٥٨	٧,٦٤٦	١٢	-	-	-	موجودات غير ملموسة، صافي
٢٧٥	٢٧٥	-	-	-	-	حق استخدام الموجودات، صافي
٧٧٣,٦٥٤	٢٨٩,٩٢٩	١٤٦,٦١٤	٦٣,٨٧٣	٤٥,٨٧٣	٢٢٧,٣٦٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
١٩٠,٠٨٦	-	-	٦,٣٢١	٣,٢٠٣	٩,٥٦٢	مبالغ مستحقة للبنوك
٢٨,٢٦٤	١٥,٥١٩	١,٢١٥	١٣٠	٧٠	١١,٣٣٠	أدوات مالية مشتقة
٤٩٩,٧٧٥	٨,٥٥٣	٣,٤٤١	٧٨,٨٤٥	٤٧,٩٨٦	٣٦٠,٩٥٠	ودائع من العملاء
٨,٧٢٠	-	-	٤٢٤	٢,٩٦١	٥,٣٣٥	أوراق تجارية بالبيورو
٨٩,٧٩٤	٢٧,٥٤٧	١٤,٠٥٢	١٢,٠٥٣	١٩,٨٣٦	١٦,٣٠٦	قروض
٣٩,٢٧٤	٨٧١	٢٨٩	١٣,٢٩٥	٥,٥٩٧	١٩,٢٢٢	مطلوبات أخرى
٨٨,٧٤١	٨٨,٧٤١	-	-	-	-	حقوق الملكية
٧٧٣,٦٥٤	١٤١,٢٣١	١٨,٩٩٧	١١١,٠٦٨	٧٩,٦٥٣	٤٢٢,٧٠٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية						
خارج الميزانية العمومية						
٧٦,٠٨٦	٢٨,٩١٧	٣٤,٠٦١	٧,٠٢٢	٣,٠١٤	٣,٠٧٢	ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء(*)
٢٨٤,٧١٠	١١٤,٦٨٢	٥٧,٢٥٢	٥٢,٩٨٥	٣٤,٢٩٠	٢٥,٥٠١	مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)
(*) نظرًا 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 تواریخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما يلي:

الإجمالي مليون درهم	أكبر من ٣ سنوات مليون درهم	٣ سنوات مليون درهم	سنة واحدة إلى أقل من ٦ سنوات مليون درهم	٦ أشهر إلى أقل من ٣ أشهر مليون درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر مليون درهم	أقل من ٣ أشهر مليون درهم	الموجودات	
							نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	
٤٦,٢٢٣	-	-	-	-	-	٤٦,٢٢٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	
٥٠,٢١٤	٧٣٤	٣,٦٥٢	٩,٤٨٨	١٠,٦٠٧	٢٥,٧٣٣		ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	
١٢,٨٧٠	-	-	-	-	-	١٢,٨٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
١٨,٩٧٣	٣,٤٥٩	١,١٩٩	١٨٠	١٥١	١٣,٩٨٤		أدوات مالية مشتقة	
١٤٢,٩٨٩	٧٩,٢٧٨	٤٠,٩٨٨	٧,٨٢٠	٧,٦٨٣	٧,٢٢٠		استثمارات في أوراق مالية، صافي	
٣٥٠,٦٣٨	١٦٩,٦٤٩	٥٣,٤٤٥	٣٧,٦٣٨	١٢,٦٠٧	٧٧,٢٩٩		قرصون وسلفيات للعملاء، صافي	
٣٢٩	٣٢٩	-	-	-	-		استثمار في شركات زميلة ومشروع مشترك	
١,٧١٦	-	١,٧١٦	-	-	-		استثمارات عقارية	
٢٠,٠٠٤	٥١	١١١	٨,٢٧٤	٣,٠٥٦	٨,٥١٢		موجودات أخرى، صافي	
١,٠٤٧	١,٠٤٧	-	-	-	-		ممتلكات ومعدات، صافي	
٧,٦٧٢	٧,٦١٧	٥٥	-	-	-		موجودات غير ملموسة، صافي	
١٣٩	١٣٩	-	-	-	-		حق استخدام الموجودات، صافي	
٦٥٢,٨١٤	٢٦٢,٣٠٣	١٠١,١٦٦	٦٣,٤٠٠	٣٤,١٠٤	١٩١,٨٤١		اجمالي الموجودات	
المطلوبات وحقوق الملكية								
١١,٢٧٧	-	-	٣,٨٩٣	١٨٤	٧,٢٠٠		مبالغ مستحقة للبنوك	
٢٣,٨٩١	١٠,٤٨٢	٥٢٦	٢٢	١٣١	١٢,٧٣٠		أدوات مالية مشتقة	
٤٢١,٠٦٠	٩,١٤٤	٤,٤٠٣	٦٨,٦١٢	٤٧,٢١٩	٢٩١,٦٨٢		ودائع من العملاء	
٦,١٥٣	-	-	-	١,٧١٤	٤,٤٣٩		أوراق تجارية باليورو	
٨٨,٦٨٧	٢٦,٤٧٧	١٨,٢١٨	١٠,٦٨٦	١٥,٣٩٨	١٧,٩٠٨		قرصون	
٢٦,١٧٩	٩٨٩	١٨٠	٧,٤١٥	١,٩٨٥	١٥,٦١٠		مطلوبات أخرى	
٧٥,٥٦٧	٧٥,٥٦٧	-	-	-	-		حقوق الملكية	
٦٥٢,٨١٤	١٢٢,٦٥٩	٢٣,٣٢٧	٩٠,٦٢٨	٦٦,٦٣١	٣٤٩,٥٦٩		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	
-	١٣٩,٦٤٤	٧٧,٨٣٩	(٢٧,٢٢٨)	(٣٢,٥٢٧)	(١٥٧,٧٢٨)		فوجة السيولة داخل الميزانية العمومية	
خارج الميزانية العمومية								
٤٨,١١٩	٢٤,٧٩٨	٩,١٢٩	٨,٩٣٥	٣,٤٧٩	١,٧٧٨		ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء (*)	
١٩٧,٧١٨	١٠٣,٣٩٣	٤٠,٤٩٠	٢١,١٢٩	٧,٨٢٣	١٤,٨٨٣		مشتقات محفظتها للأغراض التحوط (قيمة اسمية)	

(*) نظرًا 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)

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 يتمأخذ تواريخ الاستحقاق الفعلية المتوقعة في الاعتبار. يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة المحافظ عليها بغضون المتاجرة ضمن الفئة "أقل من ثلاثة أشهر" بقيمتها العادلة بينما يتم تصنيف التدفقات النقدية للأدوات المالية المشتقة المحافظ عليها 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.

أكبر من ٣ سنوات مليون درهم	سنوات ٣ سنوات مليون درهم	سنة واحدة إلى أقل من ٦ أشهر مليون درهم	٦ أشهر إلى أقل من ٣ أشهر مليون درهم	٣ أشهر إلى أقل من ١ أشهر مليون درهم	أقل من ٣ أشهر مليون درهم	اجمالي التدفقات النقدية		القيمة الدفترية مليون درهم	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
						الخارجية مليون درهم	أجل من ٣ أشهر مليون درهم		
-	-	٦,٥٢٢	٣,٢٥٦	٩,٥٩٤	١٩,٣٧٢	١٩,٠٨٦	١٩,٠٨٦	١٩,٠٨٦	مبالغ مستحقة للبنوك
٥,٦٦٦	١,٣٠٥	١٥٧	٤٠٤	١٠,٩٧٦	١٨,٥٠٨	٢٨,٢٦٤	٢٨,٢٦٤	٢٨,٢٦٤	أدوات مالية مشتقة
١١,٢٧١	٣,٦٢٨	٨١,٠٢٦	٤٨,٦٥٨	٣٦٥,٥٣٤	٥١٠,١١٧	٤٩٩,٧٧٥	٤٩٩,٧٧٥	٤٩٩,٧٧٥	ودائع من العملاء
-	-	٤٣٦	٢,٩٩٥	٥,٣٦٠	٨,٧٩١	٨,٧٢٠	٨,٧٢٠	٨,٧٢٠	أوراق تجارية باليورو
٩٥,٧٧٠	١٥,٩٥٣	١٢,٧٧٣	٢٠,٢٨١	١٧,٢١٥	١٦١,٩٩٢	٨٩,٧٩٤	٨٩,٧٩٤	٨٩,٧٩٤	قرصون
١١٢,٧٠٧	٢٠,٨٨٦	١٠٠,٩١٤	٧٥,٥٩٤	٤٠٨,٦٧٩	٧١٨,٧٨٠	٦٤٥,٦٣٩			اجمالي المطلوبات المالية
<hr/>									
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤									
-	-	٤,٠٧٨	١٨٨	٧,٢٣٠	١١,٤٩٦	١١,٢٧٧	١١,٢٧٧	١١,٢٧٧	مبالغ مستحقة للبنوك
١,٨٢٩	٧٥٤	(٢٣)	٧٦٣	١٢,٥٧٩	١٥,٩٠٢	٢٣,٨٩١	٢٣,٨٩١	٢٣,٨٩١	أدوات مالية مشتقة
١٣,١٦٨	٥,١٣١	٧٤,٢٤١	٤٩,٩٩٢	٣٠١,٠٠٠	٤٤٣,٥٣٢	٤٢١,٠٦٠	٤٢١,٠٦٠	٤٢١,٠٦٠	ودائع من العملاء
-	-	-	١,٧٤٥	٤,٤٥٧	٦,٢٠٢	٦,١٥٣	٦,١٥٣	٦,١٥٣	أوراق تجارية باليورو
٩٤,٧٠٨	٢٠,٦٦٠	١٠,٩٣٦	١٦,٥٥٤	١٨,٨٧٢	١٦١,٧٣٠	٨٨,٦٨٧	٨٨,٦٨٧	٨٨,٦٨٧	قرصون
١٠٩,٧٠٥	٢٦,٥٤٥	٨٩,٢٣٢	٦٩,٤٤٢	٣٤٤,١٣٨	٦٣٨,٨٦٢	٥٥١,٠٦٨			اجمالي المطلوبات المالية

٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها

إن أنشطة المجموعة تعرضاً 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 بالتغييرات 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 وإيقاعها 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 تعرضاً 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 إدراحتها على أساس القيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من هذه المراكز في بيان الدخل الموحد.

مخاطر السوق الناشئة عن المحفظة البنكية

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

تتضمن المحفظة البنكية كافة المراكز غير المحافظ 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 المحافظ 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 بيئه السوق.

٦. 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 للعملات 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 وللجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس.

إن مخاطر الخزينة والسوق والسيولة هي المسؤولة عن الإشراف المستقل على الخط الثاني لمخاطر السوق. يقوم رئيس إدارة المخاطر لدى المجموعة وللجنة 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 مصروفات 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 بيئه 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:

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

مقاييس المخاطر غير الإحصائية

تشمل مقاييس المخاطر غير الإحصائية، بخلاف اختبار الإجهاد / الحساسية، تقييمات السوق المستقلة بهدف التأكيد 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

لإنما 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 وللجنة المخاطر التابعة للمجموعة لمراجعة.

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

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

إن الحساسية في بيان الدخل الموحد هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة، بناءً على المعدل العام 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 لمراكم دلتا الاسمية حسب العملة. تتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود الموضوعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان صافي 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 مصرى
(٤٣)	(٨٥)	فرنك سويسرى
(٥١٦)	(١٣٠)	دينار بحرينى
(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 بالتغييرات الافتراضية الفورية في مستوى معدلات صرف العملات الأجنبية – معبقاء عوامل مخاطر السوق الأخرى ثابتة (مثل الرابط بين الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي) – التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		نسبة الصدمة السعرية
% -	% +	% -	% +	
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 متصلة 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 وإيقاعها ضمن المستويات المستهدفة للمخاطر التشغيلية بما يتنق مع المدى المحدد لتحمل المجموعة للمخاطر. يحدد مستوى تحمل المخاطر التشغيلية للمجموعة مقدار المخاطر التشغيلية التي تكون على استعداد لتحملها نتيجةً 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 المت关联ة في التعرض وتعقيد عمليات وحداتها التنظيمية المحددة.

٤٧. إدارة المخاطر التشغيلية (تابع)

نقطة 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 متطلباً 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 المعلولة 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 وتقديرات 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 متطلب امتنال ولكنها قدرة استراتيجية تدعم استقرار المجموعة على المدى الطويل وثقة العملاء.

خطوط الدفاع الثلاثة

بهدف إنشاء بيئة رقابة 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 للتحقيق منها.

▪ **خط الدفاع الثاني (فريق إدارة المخاطر التشغيلية، وفريق الامتثال، وفريق المعلومات وفريق حوكمة الأمان المادي، وإدارة البيانات، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والرقابة الداخلية الإسلامية والمخاطر الرقمية، وسياسة الائتمان، وما إلى ذلك):** يحدد إطار العمل والسياسات والمبادرات التوجيهية لإدارة جوانب محددة من المخاطر، ويقدم المشورة والتوجيه فيما يتعلق بالمخاطر، وينافس 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 لتقدير المخاطر والذي يتكون من سلسلة من المخاطر والنظم الرقابة، والتصنيفات المرتبطة، والتي تتيح فهماً متقدماً للمخاطر والضوابط ذات الصلة مع المراجعة والتحديثات المنتظمة لسلسلة المخاطر.

تعتبر عملية تحديد المشكلات وأحداث المخاطر التشغيلية والإبلاغ المبكر عنها مكوناً أساسياً 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 الأمان السيبراني ومخاطر التكنولوجيا ومخاطر الاستعانتة بمصادر خارجية. وتحرص المجموعة على تقييم ومعالجة نقاط الضعف المحتملة في بنيتها التحتية التكنولوجية والموردين وسلسل التوريد التجارية في بناء المرونة داخل أعمالها.

عززت المجموعة المخاطر التشغيلية من خلال التركيز المتعدد 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 المصرافية 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 شاملًا ومتنوعًا للمستويات 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. عادةً ما يتضمن الاحتيال الخارجي العملاء أو الأطراف الأخرى الذين يحاولون استغلال العملاء ونقاط الضعف في أنظمة البنك، مثل التصدّي 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 الانحراف في أنشطة أخرى غير شريفة. مع ظهور الخدمات المصرافية الرقمية والقائمة على التكنولوجيا المالية، زاد التعرض للاحتياط 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 يتكون من تحديد المخاطر وتقييمها، والكشف والاستجابة، والتدابير الوقائية، والتوصيات لخط الدفاع الأول، وتنقيف العملاء والموظفيين.

خطة الاستجابة لحوادث الاحتيال: عند اكتشاف محاولة احتيال، يتبع البنك خطة منظمة للاستجابة لحوادث. 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 المصرافية 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 حدتها.

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 ويقظة 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 تعطيلية 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 تعطيلية.

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 الالزامية 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 الانتمانية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ صافي قيمة موجودات الصناديق المدارة من قبل المجموعة ما قيمته ٧٠٦٨ 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.

تم 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 تحديداً 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. تضمن الإرشادات الامتثال لمعايير رأس المال بازل ٣ الذي وضعته لجنة بازل المعنية بالإشراف المصرفية.

أصدر البنك المركزي الإماراتي تحديداً على الركيزة ٢ - إرشادات الإبلاغ عن عملية التقييم الداخلي لكاية 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 لكاية 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، وقد 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 المنهجيات 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 لكاية رأس المال). إن هذه الوثيقة هي عبارة عن تقييم مفصل من قبل المجموعة لملفات مخاطرها، وأساليب تقييم وقياس المخاطر الجوهرية المختلفة، وتحطيط رأس المال في إطار مجموعة من السيناريوهات للظروف الاعتيادية والمتآمرة.

تقوم المجموعة بإدارة رأس المال من خلال الاستراتيجيات الطويلة أو القصيرة الأجل والمتطلبات التنظيمية مع إعطاء العناية الواجبة للبيئة التنظيمية والاقتصادية والتجارية التي تزاول 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 يتتألف 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 متحجزة، واحتياطيات قانونية، واحتياطيات نظامية، والدخل الشامل الآخر المتراكم، والاحتياطيات الأخرى المفصح عنها وحقوق الأقلية.

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

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

رأس مال الشق الأول الإضافي ويكون 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 شركته التابعة وغير المدرجة في الشق الأول وعلاوتها 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 المتفاوتة 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 بمعدل عن مسؤولي التشغيل، وتتضمن عملية التخصيص للمراجعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات كما هو مناسب.

٤٩. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

نسبة 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:

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

٤٩. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

نسبة كفاية رأس المال (تابع)

تماشياً مع ارشادات بازل ووفقاً لمعايير 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 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، وتقدم حد أدنى جديد لمتطلبات رأس مال الشق الأول للأسهم العادية. كما رفعت بازل ٣ متطلبات الحد الأدنى لرأس المال وعليه يتوجب على المؤسسات المصرافية الاحتفاظ بمصدات لحماية رأس المال ومواجهة التقلبات الدورية من خلال الاحتفاظ برأس مال يتجاوز الحد الأدنى التنظيمي. في نوفمبر ٢٠٢٠، أصدر المصرف المركزي تحديداً على معايير كفاية رأس المال عبر الإشعار رقم CBUAE/BSD/N/٢٠٢٠/٤٩٨٠ الذي يحل محل الإشعارات السابقة. تسرى 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 متطلب مصد التقلبات الدورية بنسبة ٥٠٪ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦. وعلاوة على ذلك، وللحذر من المخاطر المتعلقة بفشل المؤسسات المحلية ذات الأهمية النظامية، قدم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة 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	
- رأس مال الشق الأول للأسهم العادية	%٧,٠٠
- مصد حماية رأس المال	%٢,٥٠
- مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية	%٠,٥٠
- مصد التقلبات الدورية	%٠,٠٨
رأس مال الشق الأول للأسهم العادية بما في ذلك المصدات	%١٠,٠٨
الشق الأول	%١١,٥٨
متطلبات الحد الأدنى لرأس المال	%١٣,٥٨

٤٩. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

موارد رأس المال الشق الأول للأسهم العادية

(أ) أموال المساهمين العاديين، التي تشمل المتصحّلات التراكمية من إصدار الأسهـم العادـية بقيمتها الاسمـية الصافية من أـسـهمـ الخـزـينةـ. تـنـدرجـ هـذـهـ الأـدـوـاتـ ضـمـنـ حـصـصـ الـمـلـكـيـةـ فـيـ الـبـنـكـ وـلـاـ تـحـمـلـ أـيـةـ التـزـامـاتـ.

(ب) الاحتياطيات النظامية والقانونية:

(١) الاحتياطي النظمـيـ: وفقـاـ لـلـمـادـةـ رقمـ ٢٤١ـ مـنـ الـمـرـسـومـ بـقـانـونـ اـتـحـاديـ لـدـولـةـ الـإـمـارـاتـ الـعـرـبـيـةـ الـمـتـحـدةـ رقمـ (٣٢)ـ لـسـنـةـ ٢٠٢١ـ (ـوـتـعـديـلـاتـهـ)، يـجـبـ تـحـوـيلـ ١٠ـ٪ـ مـنـ صـافـيـ أـرـبـاحـ السـنـةـ إـلـىـ الـاحـتـيـاطـ الـنـظـاميـ. قـدـ يـقـرـرـ الـبـنـكـ وـقـفـ هـذـهـ التـحـوـيلـاتـ السـنـوـيـةـ عـنـدـمـاـ يـعـادـلـ الـاحـتـيـاطـيـ نـسـبـةـ ٥٠ـ٪ـ مـنـ الـقـيـمـةـ الـاـسـمـيـةـ لـرـأـسـ الـمـالـ الـمـدـفـوعـ. وـبـنـاءـ عـلـىـ ذـلـكـ، تـمـ تـحـوـيلـ مـلـغـ ٢٩٦ـ مـلـيـونـ دـرـهـمـ إـلـىـ الـاحـتـيـاطـيـ الـنـظـاميـ خـلـالـ السـنـةـ (٢٠٢٤ـ:ـ لـاـ شـيـءـ).

(٢) الاحتياطي القانونـيـ: وفقـاـ لـلـنـظـامـ الـأـسـاسـيـ لـلـبـنـكـ وـمـرـسـومـ الـقـانـونـ الـأـتـحـاديـ رقمـ (١٤)ـ لـسـنـةـ ٢٠١٨ـ، يـجـبـ تـحـوـيلـ ١٠ـ٪ـ مـنـ صـافـيـ أـرـبـاحـ السـنـةـ إـلـىـ الـاحـتـيـاطـيـ الـقـانـونـيـ. قـدـ يـقـرـرـ الـبـنـكـ وـقـفـ هـذـهـ التـحـوـيلـاتـ السـنـوـيـةـ عـنـدـمـاـ يـعـادـلـ الـاحـتـيـاطـيـ نـسـبـةـ ٥٠ـ٪ـ مـنـ الـقـيـمـةـ الـاـسـمـيـةـ لـرـأـسـ الـمـالـ الـمـدـفـوعـ. وـبـنـاءـ عـلـىـ ذـلـكـ، لـمـ يـتـمـ إـجـرـاءـ أيـ تـحـوـيلـ إـلـىـ الـاحـتـيـاطـيـ الـقـانـونـيـ خـلـالـ السـنـةـ (٢٠٢٤ـ دـيـسـمـبـرـ ٣١ـ:ـ لـاـ شـيـءـ دـرـهـمـ). إـنـ الـاحـتـيـاطـيـ الـقـانـونـيـ غـيـرـ مـتـاحـ لـلـتـوزـيـعـ.

(ج) الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ:

(١) الاحتياطي العام: وفقـاـ لـلـنـظـامـ الـأـسـاسـيـ لـلـبـنـكـ، يـجـوزـ تـحـوـيلـ نـسـبـةـ إـضـافـيـةـ مـنـ صـافـيـ أـرـبـاحـ السـنـةـ إـلـىـ الـاحـتـيـاطـيـ الـعـامـ بـنـاءـ عـلـىـ تـوـصـيـةـ مـنـ مـجـلـسـ الإـدـارـةـ. لـاـ يـجـوزـ اـسـتـخـدـامـ هـذـاـ الـاحـتـيـاطـيـ إـلـاـ فـيـ الـأـغـرـاضـ الـمـقـرـرـةـ مـنـ قـبـلـ مـجـلـسـ الإـدـارـةـ وـالـمـعـتـمـدـةـ مـنـ قـبـلـ الـمـسـاـهـمـيـنـ.

(٢) اـحـتـيـاطـيـ الطـوـارـئـ: يـتـمـ تـكـوـنـ اـحـتـيـاطـيـ الطـوـارـئـ لـاـحتـوـاءـ الـمـخـاطـرـ الـمـسـتـقـبـلـةـ غـيـرـ الـمـتـوقـعـةـ أوـ الـحـالـاتـ الـطـارـئـةـ الـتـيـ قدـ تـنـشـأـ عـنـ الـمـخـاطـرـ الـمـصـرـفـيـةـ الـعـامـةـ.

(٣) الـأـرـبـاحـ الـمـحـتـجـزةـ: وـتـمـ الـأـرـبـاحـ الـمـتـراـكـمـةـ غـيـرـ الـمـوزـعـةـ عـلـىـ الـمـسـاـهـمـيـنـ وـالـاحـتـيـاطـيـاتـ الـأـخـرـىـ الـمـطلـوبـةـ.

(د) خـصـومـاتـ وـتـعـديـلـاتـ تـنـظـيمـيـةـ:

(١) الـشـهـرـةـ وـالـمـوجـودـاتـ غـيـرـ الـمـلـمـوـسـةـ الـأـخـرـىـ بـمـاـ فـيـ ذـلـكـ بـرـامـجـ الـحـاسـوبـ الـتـيـ لـيـسـ جـزـءـاـ أـسـاسـيـاـ مـنـ الـأـجـهـزـةـ.

(٢) اـحـتـيـاطـيـ تـحـوطـ التـدـفـقـاتـ الـنـقـديةـ: يـتـمـ الـاعـتـرـافـ بـالـجـزـءـ الـفـعـالـ لـلـتـغـيـرـاتـ فـيـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـلـمـشـتـقـاتـ الـمـصـنـفـةـ وـالـمـؤـهـلـةـ كـتـحـوطـاتـ للـتـدـفـقـاتـ الـنـقـديةـ فـيـ الـدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرـ وـيـتـمـ إـدـرـاجـ تـرـاكـمـهـاـ فـيـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ. وـمـعـ ذـلـكـ يـقـتـصـرـ عـلـىـ نـسـبـةـ ٤٥ـ٪ـ مـنـ الرـصـيدـ الـمـوـجـبـ لـاـحـتـيـاطـيـ تـحـوطـ التـدـفـقـاتـ الـنـقـديةـ الـمـتـعـلـقـ بـالـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـدـرـجـةـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ.

(٣) أـسـهـمـ خـطـةـ حـوـافـزـ الـمـوـظـفـينـ: يـمـنـجـ الـبـنـكـ مـدـفـوعـاتـ مـبـنـيةـ عـلـىـ الـأـسـهـمـ وـمـسـدـدـةـ بـأـدـوـاتـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ إـلـىـ موـظـفـيـهـ. يـقـومـ الـبـنـكـ بـالـاسـتـحـواـذـ عـلـىـ هـذـهـ أـسـهـمـ لـصـالـحـ موـظـفـيـهـ وـيـتـمـ خـصـمـهـاـ مـنـ رـأـسـ الـمـالـ.

(٤) اـحـتـيـاطـيـ إـعادـةـ تـقـيـيمـ الـاـسـتـثـمـارـاتـ الـمـدـرـجـةـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرـ: وـتـشـمـلـ صـافـيـ التـغـيـرـ المـتـراـكـمـ فـيـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـلـاـسـتـثـمـارـاتـ الـمـقـاسـةـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرـ. وـمـعـ ذـلـكـ، يـقـتـصـرـ عـلـىـ نـسـبـةـ ٤٥ـ٪ـ إـذـاـ كـانـ الرـصـيدـ مـوـجـباـًـ.

(٥) تـوزـيـعـاتـ أـرـبـاحـ نـقـديةـ مـقـرـرـةـ

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 (ايضاح 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 (ايضاح ٢٠).

٥٠. المساهمات الاجتماعية

قامت المجموعة بتقديم المساهمات الاجتماعية التالية خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	مليون درهم	نبر عات
٣	١		رعاية
١٠	١٦		
١٣	١٧		إجمالي المساهمات الاجتماعية
			٥١. الدعاوى القضائية

تعتبر المجموعة طرفاً في إجراءات ودعوى 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.