

# بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

## 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	
	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	
١٦	١. معلومات عامة	
١٦	٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	
١٦	١-٢ المعايير والتفسيرات قيد الإصدار والفعالة	
١٧	٢-٢ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعالة بعد	
١٧	٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية	
١٧	١-٣ أساس الإعداد	
١٧	٢-٣ أساس القياس	
١٧	٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض	
١٧	٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام	
١٧	٥-٣ أساس التوحيد	
٢٠	٦-٣ دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة مشتركة	
٢٢	٧-٣ محاسبة التحوط	
٢٤	٨-٣ الأدوات المالية	
٢٣	٩-٣ العملات الأجنبية	
٢٤	١٠-٣ المقاصة	
٢٤	١١-٣ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء	
٢٤	١٢-٣ اقتراض وإقراض الأوراق المالية	
٢٥	١٣-٣ النقد وما يعادله	
٢٥	١٤-٣ قياس التكلفة المطفأة	
٢٥	١٥-٣ قياس القيمة العادلة	
٢٦	١٦-٣ المشتقات	
٢٦	١٧-٣ عقود الإيجار	
٢٧	١٨-٣ أسهم الخزينة وعقود الأسهم الخاصة	
٢٧	١٩-٣ الضمانات المالية	
٢٨	٢٠-٣ أوراق القبول	
٢٨	٢١-٣ الضمانات المستردة	
٢٨	٢٢-٣ الاستثمارات العقارية	
٢٨	٢٣-٣ الممتلكات والمعدات	
٢٩	٢٤-٣ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	
٢٩	٢٥-٣ تكاليف الاقتراض	
٢٩	٢٦-٣ الموجودات غير الملموسة	
٢٩	٢٧-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية	
٤٠	٢٨-٣ مكافآت الموظفين	
٤١	٢٩-٣ الضرائب	
٤٢	٣٠-٣ التقارير حول القطاعات	
٤٢	٣١-٣ الموجودات الائتمانية	
٤٢	٣٢-٣ المخصصات والمطلوبات الطارئة	
٤٣	٣٣-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف	
٤٤	٣٤-٣ التمويل الإسلامي	
٤٥	٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة	
٤٥	١-٤ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة	
٤٨	٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة	
٤٩	٥. الشركات التابعة	
٥١	٦. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	
٥٢	٧. الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	
٥٢	٨. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
٥٣	٩. الأدوات المالية المشتقة	
٥٦	١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي	
٥٨	١١. القروض والسلفيات للعملاء، صافي	

٥٩	.....	الاستثمار في الشركات الزميلة	١٢
٥٩	.....	الاستثمارات العقارية	١٣
٦٠	.....	الموجودات الأخرى، صافي	١٤
٦١	.....	الممتلكات والمعدات، صافي	١٥
٦٢	.....	الموجودات غير الملموسة، صافي	١٦
٦٤	.....	المبالغ المستحقة للبنوك	١٧
٦٤	.....	الودائع من العملاء	١٨
٦٥	.....	الأوراق التجارية باليورو	١٩
٦٦	.....	القروض	٢٠
٦٩	.....	المطلوبات الأخرى	٢١
٧١	.....	رأس المال	٢٢
٧٢	.....	الاحتياطيات الأخرى	٢٣
٧٤	.....	التمويل الإسلامي	٢٤
٧٦	.....	أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي	٢٥
٧٧	.....	سندات رأس المال	٢٦
٧٧	.....	إيرادات الفوائد	٢٧
٧٨	.....	مصاريف الفوائد	٢٨
٧٨	.....	صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢٩
٧٨	.....	صافي إيرادات التداول	٣٠
٧٩	.....	الإيرادات التشغيلية الأخرى	٣١
٧٩	.....	المصاريف التشغيلية	٣٢
٧٩	.....	رسوم الانخفاض في القيمة	٣٣
٨٠	.....	صافي الأرباح من استبعاد حصة في شركة تابعة والقيمة العادلة من الحصة المحتجزة	٣٤
٨٠	.....	العوائد على السهم	٣٥
٨١	.....	النقد وما يعادله	٣٦
٨١	.....	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	٣٧
٨٣	.....	الالتزامات والمطلوبات الطارئة	٣٨
٨٤	.....	القطاعات التشغيلية	٣٩
٨٧	.....	الأدوات المالية	٤٠
٨٨	.....	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	٤١
٩١	.....	إدارة المخاطر	٤٢
٩٣	.....	إدارة مخاطر الائتمان	٤٣
١٠٠	.....	التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان	١-٤٣
١٠١	.....	إجمالي التعرض	٢-٤٣
١٠٦	.....	خسائر الائتمان المتوقعة	٣-٤٣
١١٠	.....	تركيز مخاطر الائتمان	٤-٤٣
١١٢	.....	سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها	٥-٤٣
١١٤	.....	إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها	٤٤
١١٧	.....	إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها	٤٥
١٢٢	.....	إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها	٤٦
١٢٦	.....	إدارة المخاطر التشغيلية	٤٧
١٢٨	.....	الأنشطة الائتمانية	٤٨
١٢٩	.....	الشركات التابعة	٤٩
١٣٤	.....	نسبة كفاية رأس المال وإدارته	٥٠
١٤٠	.....	المساهمات الاجتماعية	٥١
١٤٠	.....	الدعاوى القضائية	٥٢

## 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 المرفقة لبنك أبوظبي التجاري ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة (يشير إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، 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 ٢٠٢٤ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

#### أساس الرأي

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

#### أمور التدقيق الرئيسية

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

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

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات للعملاء	أمر التدقيق الرئيسي
<p>كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسي</p> <p>قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية حول احتساب ومعقولية وملائمة خسائر الائتمان المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:</p> <p>قمنا بالحصول على فهم لعملية إصدار القروض والسلفيات وعملية إدارة مخاطر الائتمان وعملية تقدير مخصصات انخفاض القيمة للقروض والسلفيات للعملاء. قمنا باختبار تصميم وتنفيذ الضوابط ذات الصلة وقمنا بتقييم الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة في هذه العمليات.</p> <p>على أساس عينة من القروض المقيمة بشكل فردي، قمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل للمقرضين بشكل فردي. قمنا بمراجعة الافتراضات الكامنة التي تستند إليها احتسابات مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة، مثل تخفيف مخاطر الائتمان من خلال التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة، بما في ذلك الضمانات وتقديرات الاسترداد. قمنا كذلك بتقييم مدى اتساق تطبيق المجموعة لسياسة المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) المتعلقة بهذا الأمر.</p> <p>بالنسبة للقروض التي تم اختبارها بشكل جماعي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية النماذج، بما في ذلك نموذج مراقبة المخرجات والاعتماد. بمشاركة المتخصصين في مخاطر الائتمان والنماذج لدينا، قمنا بتقييم معقولية وملاءمة المنهجية والافتراض المستخدم في احتساب المكونات المختلفة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك احتساب احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر للنماذج المختارة للاختبار. لعينة من العملاء، قمنا باختبار الدقة الحسابية واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إعادة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس مستندات المصدر ذات الصلة. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان، وتعريف التخلف عن السداد، ومعايير التصنيف والمعلومات الاقتصادية الكلية المتوقعة والترجيح المرتبط بها.</p> <p>على أساس عينة، قمنا بالتحقق من مدى ملاءمة التطبيق الجماعي لمعايير المراحل، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل.</p> <p>بمساعدة أخصائيي مخاطر الائتمان 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 الائتمان المبكرة.</p>	<p>كما هو موضح في الإيضاحات ١١ و ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة، كان لدى المجموعة قروض وسلفيات بقيمة ٣٥٠,٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ تمثل ٥٣,٧٪ من إجمالي الموجودات. إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة عن القروض والسلفيات للعملاء المقاسة بالتكلفة المطفأة هو أمر تدقيق رئيسي نظرا لحجم رصيد الحساب وكما أنه تقدير جوهري ومعقد يتطلب تقديراً هاماً من قبل الإدارة في تقييم جودة الائتمان وتقدير خسائر الائتمان الكامنة في المحفظة.</p> <p>يتم تقييم الجزء الهام من محفظة القروض والسلفيات غير الخاصة بالتجزئة للعملاء بشكل فردي لتحديد انخفاض قيمة الائتمان. ويتطلب ذلك من الإدارة الحصول على جميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم عند تقييم معايير التعرض لانخفاض قيمة الائتمان. كذلك قد يكون هناك تحيز من الإدارة في المراحل غير الآلية وفقاً لسياسات المجموعة ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.</p> <p>يتم تصنيف قياس مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة لتعرضات الأفراد وغير الأفراد المصنفة كالمرحلة ١ والمرحلة ٢ من خلال النماذج ذات التدخل غير الآلي المحدود، ومع ذلك، من المهم أن تكون نماذج (احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر وتعديلات الاقتصاد الكلي) سارية المفعول طوال فترة التقرير. قامت المجموعة بمراقبة النماذج والتحقق منها لنماذج احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر وتعديلات الاقتصاد الكلي خلال فترة التقرير.</p>

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

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات للعملاء (يتبع)	أمر التدقيق الرئيسي
كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسي	لمزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلفيات وكذلك إدارة المجموعة لمخاطر الائتمان، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣-٨ والإيضاح ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة.
لقد أخذنا في الاعتبار عملية التحقق المستقل للنماذج وتأثيرها على نتائج تقدير الانخفاض في القيمة.	
قمنا باختبار، بمساعدة أخصائيي تكنولوجيا المعلومات لدينا، تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية تقدير انخفاض قيمة الائتمان 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.	
قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة).	

خطر الوصول غير المناسب أو التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات	أمر التدقيق الرئيسي
كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسي	يعتمد البنك بشكل حيوي على بيئة تكنولوجيا المعلومات المعقدة لموثوقية واستمرارية عملياته وعملية إعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يوميا عبر أعمال البنك. وهذا يشمل المخاطر السيبرانية.
يعتمد نهج التدقيق الذي نتبعه إلى حد كبير على فعالية الضوابط الآلية وغير الآلية لتكنولوجيا المعلومات، وبالتالي قمنا بتحديث فهمنا لبيئة الرقابة المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات في البنك وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات المحددة وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل ذات الصلة بعملية إعداد التقارير المالية وتدقيقنا.	وبالتالي فإن منح حقوق الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات أو مراقبتها بطريقة غير فعالة يمثل خطراً على دقة المحاسبة المالية وإعداد التقارير. ولحماية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والبيانات والتطبيقات الخاصة بالبنك يتوجب وجود ضوابط مناسبة لتكنولوجيا المعلومات، وضمان معالجة المعاملات بشكل صحيح والحد من احتمالات الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في البرنامج أو البيانات الأساسية.
بالنسبة للضوابط ذات الصلة بتكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية قمنا بمشاركة أخصائينا الداخليين في مجال تكنولوجيا المعلومات، بتحديد دعم الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وتقييم تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية. قمنا بتحديث فهمنا للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية وقمنا باختبار الضوابط الرئيسية خاصة في مجال حماية الوصول وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية واكتمال ودقة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر المستخدمة في التقارير المالية. لقد غطت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، على سبيل المثال لا الحصر، المجالات التالية ذات الصلة بالتقارير المالية:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>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؛</li> <li>الضوابط المتعلقة بالوصول الأولي الممنوح لأنظمة تكنولوجيا المعلومات للموظفين الجدد أو الموظفين الذين يتم تغيير مهامهم، حول ما إذا كان ذلك الوصول يخضع للفحص المناسب وأنه قد تمت الموافقة عليه من قبل أشخاص مفوضين؛</li> </ul>	

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

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

خطر الوصول غير المناسب أو التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات (يتبع)	أمر التدقيق الرئيسي
<p>كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسي</p>	<p>أمر التدقيق الرئيسي</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• الضوابط المتعلقة بإزالة حقوق وصول الموظف أو الموظف السابق خلال فترة زمنية مناسبة بعد تغيير المهام الموكلة إليهم أو مغادرة البنك؛</li> <li>• الضوابط المتعلقة بمدى ملاءمة حقوق الوصول إلى النظام الخاصة بالتراخيص الممنوحة أو الإدارية (امتيازات دخول شاملة للنظام) وأنها تخضع لإجراءات التخصيص المقيد للحقوق والمراجعة المنتظمة لها؛</li> <li>• حماية كلمة المرور وإعدادات الأمان فيما يتعلق بتعديل التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل وفصل مستخدمي التطبيقات عن دائرة وتكنولوجيا المعلومات وفصل الموظفين المسؤولين عن تطوير النظام عن الموظفين والمسؤولين عن عمليات تشغيل النظام؛ و</li> <li>• الحقوق الممنوحة لمطوري البرنامج خلال عملية التعديل وقدرتهم على تنفيذ أي تعديلات في الإصدارات الإنتاجية للتطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل. قمنا بتحليل الفصل بين الواجبات على أنظمة التداول والسداد الهامة من أجل تقويم ما إذا كان الفصل بين مكاتب الإتصال مع المتعاملين ومكاتب الدعم فعالاً.</li> </ul>	<p>إن الوصول غير المصرح به أو نطاق الدخول الواسع تسبب خطر التلاعب المقصود أو غير المقصود في البيانات والتي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على اكتمال ودقة البيانات المالية الموحدة. لذلك، اعتبرنا هذا الجانب أمر تدقيق رئيسي.</p> <p>لمزيد من المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي هذا، راجع إيضاح ٤٧.</p>

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول البيانات المالية في ٣١ يناير ٢٠٢٤.

معلومات أخرى

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وإعدادها طبقاً لأحكام النظام الأساسي والأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والأحكام ذات الصلة من القوانين واللوائح وعن الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينا من اعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

### مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة (بتبع)

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح متى كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الالقيام بذلك.

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

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. 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 دائماً سوف تكشف أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مُجمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم 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.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق على صعيد المجموعة ونحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

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



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

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

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

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

### إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، نغيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- أنه تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة في كلمة رئيس مجلس الإدارة (كما هو مدرج في البيان الصحفي عن الأرباح ومناقشة الإدارة وتحليلها) تتوافق مع الدفاتر الحسابية للمجموعة مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- يظهر الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية الموحدة المشتريات أو الإستثمار في الأسهم للمجموعة التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛
- يبين الإيضاح رقم ٣٧ حول البيانات المالية الموحدة الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛
- يبين الإيضاح رقم ٥١ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الإجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

### افصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى (يتبع)

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، نقر أنه، بناءً على الإجراءات التي تم تنفيذها والمعلومات المقدمة إلينا من قبل الإدارة والقائمين على الحوكمة، لم يلفت إنتباهنا، ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة لم تمتثل، من جميع النواحي الجوهرية، لأي من أحكام القوانين والأنظمة والتعاميم التالية، مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطته أو على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- 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 (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نفيد بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس التاجر

رقم القيد ٧١٧

٢٧ يناير ٢٠٢٥

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

## بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
الف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف درهم		
١٢,٣٥٣,٧٨٨	١٢,٥٨٤,٤١٣	٤٥,٣٧٥,٤٦٢	٤٦,٢٢٢,٥٤٨	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
١٠,٢٤٣,٥٨٧	١٣,٦٧١,١٢١	٣٧,٦٢٤,٦٩٤	٥٠,٢١٤,٠٢٨	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٢,٧٣٩,٧٢٨	٣,٥٠٣,٨٤٧	١٠,٠٦٣,٠٢٠	١٢,٨٦٩,٦٣١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٧٧٣,٢٣٣	٥,١٦٥,٥٨٣	١٣,٨٥٩,٠٨٦	١٨,٩٧٣,١٨٨	٩	أدوات مالية مشتقة
٣٤,٩٢١,٩٧٠	٣٨,٩٢٩,٨٠٢	١٢٨,٢٦٨,٣٩٧	١٤٢,٩٨٩,١٦٣	١٠	استثمارات في أوراق مالية، صافي
٨٢,٢٢٠,١٤٦	٩٥,٤٦٣,٧٣٦	٣٠١,٩٩٤,٥٩٩	٣٥٠,٦٣٨,٣٠٤	١١	قروض وسلفيات للملاء، صافي
١٠٠,٩٠٤	٨٩,٥٧٩	٣٧٠,٦٢٢	٣٢٩,٠٢٥	١٢	استثمار في شركات زميلة
٤٧٤,١٢٥	٤٦٧,٠٩٠	١,٧٤١,٤٦٠	١,٧١٥,٦٢٢	١٣	استثمارات عقارية
٥,١٦٢,٠٩٠	٥,٤٤٦,٣٦٨	١٨,٩٦٠,٣٥٨	٢٠,٠٠٤,٥٠٩	١٤	موجودات أخرى، صافي
٥١٣,٩١١	٥١٣,٤٨٦	١,٨٨٧,٥٩٦	١,٨٨٦,٠٣٤	١٥	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٩١٩,١٩٢	١,٨٩٨,٢٢٣	٧,٠٤٩,١٩١	٦,٩٧٢,١٧٤	١٦	موجودات غير ملموسة، صافي
١٥٤,٤٢٢,٦٧٤	١٧٧,٧٣٣,٢٤٨	٥٦٧,١٩٤,٤٨٥	٦٥٢,٨١٤,٢٢٦		إجمالي الموجودات
					المطلوبات
٢,٣٩٤,٤٩٢	٣,٠٧٠,١٦٢	٨,٧٩٤,٩٦٨	١١,٢٧٦,٧٠٤	١٧	مبالغ مستحقة للبنوك
٤,٤٢١,٣١٦	٦,٥٠٤,٥٥٤	١٦,٢٣٩,٤٩٥	٢٣,٨٩١,٢٢٨	٩	أدوات مالية مشتقة
٩٨,٨٠٣,٤٤١	١١٤,٦٣٦,٥١٢	٣٦٢,٩٠٥,٠٣٩	٤٢١,٠٥٩,٩٠٩	١٨	ودائع من العملاء
٢,١١٧,٥٢١	١,٦٧٥,٢٠٠	٧,٧٧٧,٦٥٥	٦,١٥٣,٠٠٩	١٩	أوراق تجارية باليورو
٢٠,٨٦٩,٤٠٨	٢٤,١٤٥,٧٨٢	٧٦,٦٥٣,٣٣٤	٨٨,٦٨٧,٤٥٩	٢٠	قروض
٦,٤١٧,٢٤٠	٧,١٢٧,٤١٨	٢٣,٥٧٠,٥٢٧	٢٦,١٧٩,٠٠٨	٢١	مطلوبات أخرى
١٣٥,٠٢٣,٤١٨	١٥٧,١٥٩,٦٢٨	٤٩٥,٩٤١,٠١٨	٥٧٧,٢٤٧,٣١٧		إجمالي المطلوبات
					حقوق الملكية
١,٩٩٢,٩٠٧	١,٩٩٢,٩٠٧	٧,٣١٩,٩٤٧	٧,٣١٩,٩٤٧	٢٢	رأس المال
٤,٨٦٧,٦٥١	٤,٨٦٧,٦٥١	١٧,٨٧٨,٨٨٢	١٧,٨٧٨,٨٨٢		علاوة إصدار
٢,٨٨٣,٧٢١	٣,٠١٧,١٤٨	١٠,٥٩١,٩٠٧	١١,٠٨١,٩٨٦	٢٣	احتياطيات أخرى
٧,٢٦٩,٥٦٥	٨,٣١١,٠٣٥	٢٦,٧٠١,١١١	٣٠,٥٢٦,٤٣٣		أرباح محتجزة
٢,٣٨٣,٥٤٢	٢,٣٨٣,٥٤٢	٨,٧٥٤,٧٥٠	٨,٧٥٤,٧٥٠	٢٦	سندات رأس المال
١٩,٣٩٧,٣٨٦	٢٠,٥٧٢,٢٨٣	٧١,٢٤٦,٥٩٧	٧٥,٥٦١,٩٩٨		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي أسهم البنك
١,٨٧٠	١,٣٣٧	٦,٨٧٠	٤,٩١١		الحقوق غير المسيطرة
١٩,٣٩٩,٢٥٦	٢٠,٥٧٣,٦٢٠	٧١,٢٥٣,٤٦٧	٧٥,٥٦٦,٩٠٩		إجمالي حقوق الملكية
١٥٤,٤٢٢,٦٧٤	١٧٧,٧٣٣,٢٤٨	٥٦٧,١٩٤,٤٨٥	٦٥٢,٨١٤,٢٢٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

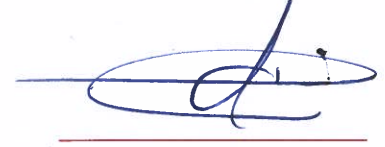
تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وصُرح بإصدارها بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٥ وتم توقيعها بالنيابة عن مجلس الإدارة من قبل:



دييان كولار  
المدير المالي للمجموعة



علاء عريقات  
الرئيس التنفيذي للمجموعة



خالدون خليفة المبارك  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٨٦٢,٣٧٠	٨,٢٢٦,٩١٩	٢٥,٢٠٥,٤٨٤	٣٠,٢١٧,٤٧٣	٢٧ إيرادات الفوائد
(٤,٠٥٩,٢٣١)	(٥,٢٢٤,١٢٦)	(١٤,٩٠٩,٥٥٥)	(١٩,١٨٨,٢١٤)	٢٨ مصاريف الفوائد
٢,٨٠٣,١٣٩	٣,٠٠٢,٧٩٣	١٠,٢٩٥,٩٢٩	١١,٠٢٩,٢٥٩	صافي إيرادات الفوائد
٨٢٩,٢١٤	٩٥٧,٣٨٣	٣,٠٤٥,٧٠٣	٣,٥١٦,٤٦٩	٢٤ إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
(٢٦٣,٤٩٦)	(٣٥٩,٣٣٩)	(٩٦٧,٨٢١)	(١,٣١٩,٨٥٢)	٢٤ توزيعات على الودائع الإسلامية والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك
٥٦٥,٧١٨	٥٩٨,٠٤٤	٢,٠٧٧,٨٨٢	٢,١٩٦,٦١٧	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
٣,٣٦٨,٨٥٧	٣,٦٠٠,٨٣٧	١٢,٣٧٣,٨١١	١٣,٢٢٥,٨٧٦	إجمالي صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
٦٦٥,٤٥٨	٨٤٤,١٨٤	٢,٤٤٤,٢٢٩	٣,١٠٠,٦٨٨	٢٩ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٣٣,٦٣٨	٥٦١,٩٩٠	١,٥٩٢,٧٥٤	٢,٠٦٤,١٨٨	٣٠ صافي إيرادات المتاجرة
١٢,٦٢٢	٧,٣٢٦	٤٦,٣٦١	٢٦,٩٠٩	١٣ صافي الأرباح من الاستثمارات العقارية
١١١,٤٢٩	٢٨٩,١٧٥	٤٠٩,٢٧٨	١,٠٦٢,١٣٨	٣١ إيرادات تشغيلية أخرى
٤,٥٩٢,٠٠٤	٥,٣٠٣,٥١٢	١٦,٨٦٦,٤٣٣	١٩,٤٧٩,٧٩٩	إيرادات تشغيلية
(١,٤٨٤,٥١٠)	(١,٦٤٢,٠٧٤)	(٥,٤٥٢,٦٠٨)	(٦,٠٣١,٣٤٢)	٣٢ مصاريف تشغيلية
٣,١٠٧,٤٩٤	٣,٦٦١,٤٣٨	١١,٤١٣,٨٢٥	١٣,٤٤٨,٤٥٧	أرباح تشغيلية قبل رسوم الانخفاض في القيمة
(٩٤٦,٦٧٠)	(٧٨٢,٤٨١)	(٣,٤٧٧,١١٨)	(٢,٨٧٤,٠٥٣)	٣٣ رسوم الانخفاض في القيمة
٢,١٦٠,٨٢٤	٢,٨٧٨,٩٥٧	٧,٩٣٦,٧٠٧	١٠,٥٧٤,٤٠٤	الربح بعد رسوم الانخفاض في القيمة
(٢٨)	٢,٩٨٨	(١٠٣)	١٠,٩٧٦	١٢ الحصة من أرباح/ (خسائر) شركات زميلة
١٣٣,٤٣٦	-	٤٩٠,١١٠	-	٣٤ صافي الأرباح من استبعاد حصة في شركة تابعة وأرباح القيمة العادلة من الحصة المحتجزة
٢,٢٩٤,٢٣٢	٢,٨٨١,٩٤٥	٨,٤٢٦,٧١٤	١٠,٥٨٥,٣٨٠	الأرباح قبل الضريبة
(٦٠,٠٧٣)	(٣١٧,٤٨٦)	(٢٢٠,٦٤٩)	(١,١٦٦,١٢٧)	٤٩ رسوم ضريبة الدخل
٢,٢٣٤,١٥٩	٢,٥٦٤,٤٥٩	٨,٢٠٦,٠٦٥	٩,٤١٩,٢٥٣	الربح للسنة
٢,٢٣٤,٣٥٤	٢,٥٦٤,٨٦٣	٨,٢٠٦,٧٨١	٩,٤٢٠,٧٣٧	العائد إلى:
(١٩٥)	(٤٠٤)	(٧١٦)	(١,٤٨٤)	حاملي أسهم البنك
٢,٢٣٤,١٥٩	٢,٥٦٤,٤٥٩	٨,٢٠٦,٠٦٥	٩,٤١٩,٢٥٣	الحقوق غير المسيطرة
٠,٢٩	٠,٣٣	١,٠٧	١,٢٠	٣٥ العوائد الأساسية للسهم الواحد (درهم / دولار أمريكي)
٠,٢٩	٠,٣٢	١,٠٧	١,١٩	٣٥ العوائد المخفضة للسهم الواحد (درهم / دولار أمريكي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٣٤,١٥٩	٢,٥٦٤,٤٥٩	٨,٢٠٦,٠٦٥	٩,٤١٩,٢٥٣	الربح للسنة
				الإيرادات الشاملة الأخرى
				البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد
(١١,٤٨٤)	(١٣٢,٤٣٣)	(٤٢,١٧٩)	(٤٨٦,٤٢٥)	صافي الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (إيضاح ٢٣)
٥٥,٧٠٦	(١٣,٠٨٦)	٢٠٤,٦٠٧	(٤٨,٠٦٤)	صافي الحركة في احتياطي تحوط التدفقات النقدية (إيضاح ٢٣)
٨٤,٩٢٦	٨٧,١١٥	٣١١,٩٣٢	٣١٩,٩٧٣	صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة
١٢٩,١٤٨	(٥٨,٤٠٤)	٤٧٤,٣٦٠	(٢١٤,٥١٦)	من خلال الدخل الشامل الآخر (صافي الضريبة) (إيضاح ٢٣)
				البنود التي قد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد
١,٧٥٥	٤,٩١٦	٦,٤٤٦	١٨,٠٥٨	صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة
١٢,٩٧٢	(١١,٢٧٨)	٤٧,٦٤٦	(٤١,٤٢٤)	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (صافي الضريبة) (إيضاح ٢٣)
١٤,٧٢٧	(٦,٣٦٢)	٥٤,٠٩٢	(٢٣,٣٦٦)	(خسائر) // أرباح اكتوارية من التزام المنافع المحددة (إيضاح ٢١)
١٤٣,٨٧٥	(٦٤,٧٦٦)	٥٢٨,٤٥٢	(٢٣٧,٨٨٢)	(الخسارة) // الدخل الشامل الآخر للسنة
٢,٣٧٨,٠٣٤	٢,٤٩٩,٦٩٣	٨,٧٣٤,٥١٧	٩,١٨١,٣٧١	إجمالي الدخل الشامل للسنة
				العائد إلى:
٢,٣٧٨,٢٧٦	٢,٥٠٠,٢٠٠	٨,٧٣٥,٤٠٥	٩,١٨٣,٢٣٥	حاملو أسهم البنك
(٢٤٢)	(٥٠٧)	(٨٨٨)	(١,٨٦٤)	الحقوق غير المسيطرة
٢,٣٧٨,٠٣٤	٢,٤٩٩,٦٩٣	٨,٧٣٤,٥١٧	٩,١٨١,٣٧١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي حقوق الملكية ألف درهم	الحقوق غير المسيطرة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي أسهم البنك ألف درهم	سندات رأس المال ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	علاوة إصدار ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٧١,٢٥٣,٤٦٧	٦,٨٧٠	٧١,٢٤٦,٥٩٧	٨,٧٥٤,٧٥٠	٢٦,٧٠١,١١١	١٠,٥٩١,٩٠٧	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٧,٣١٩,٩٤٧	<b>كما في ١ يناير ٢٠٢٤</b>
٩,٤١٩,٢٥٣	(١,٤٨٤)	٩,٤٢٠,٧٣٧	-	٩,٤٢٠,٧٣٧	-	-	-	الربح / (الخسارة) للسنة
(٢٣٧,٨٨٢)	(٣٨٠)	(٢٣٧,٥٠٢)	-	(٤١,٤٢٤)	(١٩٦,٠٧٨)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة (إيضاح ٢٣)
(٩٥,٠١٥)	-	(٩٥,٠١٥)	-	(٤٢٨)	(٩٤,٥٨٧)	-	-	تحركات أخرى (إيضاح ٢٣)
١٣,٤٤٢	-	١٣,٤٤٢	-	١٣,٤٤٢	-	-	-	مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)
(١,٤١٧)	-	(١,٤١٧)	-	(١,٤١٧)	-	-	-	التأثير الضريبي ذات الصلة على المبالغ المحولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد استثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٦)	(٩٥)	(١١)	-	٥٢	(٦٣)	-	-	تعديل نتيجة التغيرات في الحصص غير المسيطرة
-	-	-	-	(٧٨٠,٨٠٧)	٧٨٠,٨٠٧	-	-	مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند تكوين احتياطي انخفاض القيمة- عام (إيضاح ٢٣)
(٦٨٥,٦٦٣)	-	(٦٨٥,٦٦٣)	-	(٦٨٥,٦٦٣)	-	-	-	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٥)
(٤,٠٩٩,١٧٠)	-	(٤,٠٩٩,١٧٠)	-	(٤,٠٩٩,١٧٠)	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي أسهم البنك (إيضاح ٢٢)
٧٥,٥٦٦,٩٠٩	٤,٩١١	٧٥,٥٦١,٩٩٨	٨,٧٥٤,٧٥٠	٣٠,٥٢٦,٤٣٣	١١,٠٨١,٩٨٦	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٧,٣١٩,٩٤٧	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>
٦١,٤٢٦,١٣٧	٧,٧٥٨	٦١,٤١٨,٣٧٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٣٥,٣٧٥	٧,٥٤٦,٧٤٣	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٦,٩٥٧,٣٧٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٨,٢٠٦,٠٦٥	(٧١٦)	٨,٢٠٦,٧٨١	-	٨,٢٠٦,٧٨١	-	-	-	الربح / (الخسارة) للسنة
٥٢٨,٤٥٢	(١٧٢)	٥٢٨,٦٢٤	-	٤٧,٦٤٦	٤٨٠,٩٧٨	-	-	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة (إيضاح ٢٣)
(٢,١٢٢)	-	(٢,١٢٢)	-	(٣٥٤,٦٤٥)	٣٥٢,٥٢٣	-	-	تحركات أخرى (إيضاح ٢٣)
(٤,٥٨٤)	-	(٤,٥٨٤)	-	(٤,٥٨٤)	-	-	-	مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)
٢,٧٥٤,٧٥٠	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	-	-	-	-	سندات رأس المال المصدرة خلال السنة (إيضاح ٢٦)
(٩,٤٢١)	-	(٩,٤٢١)	-	(٩,٤٢١)	-	-	-	تكلفة إصدار سندات رأس المال
(٣٩٣,٤٨٢)	-	(٣٩٣,٤٨٢)	-	(٣٩٣,٤٨٢)	-	-	-	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٥)
(١,٢٥٢,٣٢٨)	-	(١,٢٥٢,٣٢٨)	-	(٣,٨٢٦,٥٥٩)	٢,٢١١,٦٦٣	-	٣٦٢,٥٦٨	توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي أسهم البنك (إيضاح ٢٢)
٧١,٢٥٣,٤٦٧	٦,٨٧٠	٧١,٢٤٦,٥٩٧	٨,٧٥٤,٧٥٠	٢٦,٧٠١,١١١	١٠,٥٩١,٩٠٧	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٧,٣١٩,٩٤٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، اقترح مجلس الإدارة دفع توزيعات نقداً بما يمثل ٥٩٪ من رأس المال المدفوع (إيضاح ٢٢).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٩٤,٢٣٢	٢,٨٨١,٩٤٥	٨,٤٢٦,٧١٤	١٠,٥٨٥,٣٨٠	النشطة التشغيلية
				الربح قبل الضريبة
				تعديلات لـ:
١٠٣,٠١٨	٩٨,٧١٦	٣٧٨,٣٨٥	٣٦٢,٥٨٥	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٥)
٢٣,٤٨١	١٣,٨٠١	٨٦,٢٤٦	٥٠,٦٩٠	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)
(١٢,٦٢٢)	(٧,٣٢٦)	(٤٦,٣٦١)	(٢٦,٩٠٩)	صافي الأرباح من استثمارات عقارية (إيضاح ١٣)
١,٠٦٤,٤٨٧	٩١٦,٦٦١	٣,٩٠٩,٨٦٢	٣,٣٦٦,٨٩٦	إجمالي رسوم الانخفاض في القيمة
٢٨	(٢,٩٨٨)	١٠٣	(١٠,٩٧٦)	الحصة من (أرباح) خسائر شركات زميلة (إيضاح ١٢)
(٦٧,٧٢٤)	(٥١,٤١١)	(٢٤٨,٧٥٢)	(١٨٨,٨٣٣)	عكس خصومات
٢٨,١٥٥	٨٦,٥٦٩	١٠٣,٤١٣	٣١٧,٩٦٨	صافي الخسائر من استبعاد استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٣١)
(٨٤,٠٨٩)	(٢١٧,١٩٠)	(٣٠٨,٨٥٨)	(٧٩٧,٧٣٨)	إطفاء خصم استثمارات أوراق مالية
(١٠,٨٢٥)	(٩,٢٥٤)	(٣٩,٧٦٢)	(٣٣,٩٨٩)	إيرادات توزيعات أرباح (إيضاح ٣١)
				صافي المكسب من استبعاد حصة في شركة تابعة ومكاسب القيمة العادلة من الحصة المحتفظ بها (إيضاح ٣٤)
(١٣٣,٤٣٦)	-	(٤٩٠,١١٠)	-	أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
(١٠,٥٥٥)	(٢,١٤٣)	(٣٨,٧٧٠)	(٧,٨٧١)	إطفاء وفوائد مرسمة على قروض وأوراق تجارية باليورو
٣٨٧,٧٢٥	٤٣٣,٦٢٨	١,٤٢٤,١١٣	١,٥٩٢,٧١٤	صافي الأرباح من موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٣٠)
(١٨٣,٠٦٣)	(٢٦١,٤٠٠)	(٦٧٢,٣٩١)	(٩٦٠,١٢١)	الجزء غير الفعال من التحوطات - خسائر (إيضاح ٩)
٦٣٨	٨,٦٩٨	٢,٣٤٢	٣١,٩٤٦	مصاريف خطة حوافر الموظفين (إيضاح ٢٥)
١٠,٤٣٨	١٩,٣٠٧	٣٨,٣٣٨	٧٠,٩١٤	
				التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣,٤٠٩,٨٨٨	٣,٩٠٧,٦١٣	١٢,٥٢٤,٥١٢	١٤,٣٥٢,٦٥٦	التشغيلية
٤٣٧,٧٤٢	(١,١٢٨,٨٠٩)	١,٦٠٧,٨٢٦	(٤,١٤٦,١١٦)	صافي الحركة في المبالغ المستحقة من البنوك
٤٩٠,٠٧٢	٥٣,٨٥٧	٩١٤,٨٤٠	١٩٧,٨١٧	صافي الحركة في الأدوات المالية المشتقة
(١,٢٩٤,١٩٧)	(٤٨٨,٤١٢)	(٤,٧٥٣,٥٨٦)	(١,٧٩٣,٩٣٧)	صافي الحركة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٣,٠٣٠,١١١)	(١٤,٦٦٧,١٩٧)	(٤٧,٨٥٩,٥٩٧)	(٥٣,٨٧٢,٦١٦)	صافي الحركة في القروض والسلفيات للملاء
(٣٤١,٥٩٢)	(٤٠٢,٥٤٧)	(١,٢٥٤,٦٦٩)	(٤,٤٧٨,٥٥٤)	صافي الحركة في الموجودات الأخرى
(٢٣٦,٦٦٨)	٦٨١,٧٧٨	(٨٦٩,٢٨١)	٢,٥٠٤,١٧٠	صافي الحركة في المبالغ المستحقة إلى البنوك
١٥,٢٢٥,٠٥٧	١٦,٩٥٤,٨٣٣	٥٥,٩٢١,٦٣٣	٦٢,٢٧٥,١٠١	صافي الحركة في ودائع من العملاء
٤٧٤,١٣٣	٥٢١,٤٧٥	١,٧٤١,٤٩٣	١,٩١٥,٣٧٦	صافي الحركة في المطلوبات الأخرى
٤,٨٩٣,٣٢٤	٥,٤٣٢,٥٩١	١٧,٩٧٣,١٧١	١٩,٩٥٣,٨٩٧	صافي النقد من العمليات
(٣٢,٤١٦)	(٣٦,٤٤٠)	(١١٩,٠٦٣)	(١٣٣,٨٤٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤,٨٦٠,٩٠٨	٥,٣٩٦,١٥١	١٧,٨٥٤,١٠٨	١٩,٨٢٠,٠٥٣	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
				الأنشطة الاستثمارية
١٤,٩٠٤,٣٩١	٩,٨٤٢,٢٩٥	٥٤,٧٤٣,٨٢٧	٣٦,١٥٠,٧٥٠	متحصلات من استرداد/ استبعاد استثمارات في أوراق مالية
(١٩,١٥٩,٦٢٢)	(١٤,٣٥٥,٧٨٠)	(٧٠,٣٧٣,٢٩٣)	(٥٢,٧٢٨,٧٨٠)	صافي شراء استثمارات في أوراق مالية
١٠,٨٢٥	٩,٢٥٤	٣٩,٧٦٢	٣٣,٩٨٩	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٣١)
١٢٩,١٧٢	-	٤٧٤,٤٤٨	-	إجمالي المتحصلات من استبعاد شركة تابعة
٦٠	١٣,٤٥٢	٢٢٢	٤٩,٤١٠	استبعاد استثمارات عقارية (إيضاح ١٣)
(٨٣,٣٩٣)	(١٠٠,٤١٤)	(٣٠٦,٣٠٣)	(٣٦٨,٨١٩)	صافي شراء ممتلكات ومعدات
(٤,١٩٨,٥٦٧)	(٤,٥٩١,١٩٣)	(١٥,٤٢١,٣٣٧)	(١٦,٨٦٣,٤٥٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
				الأنشطة التمويلية
٣٨٤,٢٤٥	(٥٢٦,٢٩٣)	١,٤١١,٣٢١	(١,٩٣٣,٠٧٣)	صافي الحركة في الأوراق التجارية باليورو (إيضاح ١٩)
٢١,٥٧٠,٥٦١	٣٠,٩٠٠,٥٦٩	٧٩,٢٢٨,٦٧٢	١١٣,٤٩٧,٧٩١	صافي المتحصلات من القروض (إيضاح ٢٠)
(٢٠,٠٢٩,٦١٤)	(٢٦,٩٧٤,٩٤٣)	(٧٣,٥٦٨,٩٧٢)	(٩٩,٠٧٨,٩٦٤)	سداد قروض (إيضاح ٢٠)
(٢٠,٤٣٩)	(١٧,٢٨١)	(٧٥,٠٧٣)	(٦٣,٤٧٢)	سداد مطلوبات عقود الإيجار
(٣٤٠,٩٥٥)	(١,١١٦,٠٢٨)	(١,٢٥٢,٣٢٨)	(٤,٠٩٩,١٧٠)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حاملي أسهم البنك
-	(٢٩)	-	(١٠٦)	إستحواذ حقوق الملكية غير المسيطرة
٧٤٧,٤٣٥	-	٢,٧٤٥,٣٢٩	-	صافي المتحصلات من أسهم رأس المال المصدرة
(١٠٧,١٢٨)	(١٨٩,٦٧٧)	(٣٩٣,٤٨٢)	(٦٨٥,٦٦٣)	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٥)
٢,٢٠٤,١٠٥	٢,٠٧٩,٣١٨	٨,٠٩٥,٦٧٧	٧,٦٣٧,٣٤٣	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(١٨٧,٤٩٥)	(٣٥٩,٦٧٧)	(٦٨٨,٦٦٩)	(١,٣٢١,٠٩٤)	تأثير التغييرات في معدل الصرف على النقد وما يعادله
٢,٦٧٨,٩٥١	٢,٥٢٤,٥٩٩	٩,٨٣٩,٧٧٩	٩,٢٧٢,٨٥٢	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١١,٤٣٤,٠٥١	١٤,١١٣,٠٠٠	٤١,٩٩٧,٢٧١	٥١,٨٣٧,٠٥٠	النقد وما يعادله في بداية السنة (إيضاح ٣٦)
١٤,١١٣,٠٠٢	١٦,٦٣٧,٥٩٩	٥١,٨٣٧,٠٥٠	٦١,١٠٩,٩٠٢	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## ١. معلومات عامة

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

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

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

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

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

## ٢-١ المعايير والتفسيرات الصادرة والفعالة

خلال السنة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (معايير المحاسبة) أي تأثير مادي على المبالغ المُعلنة للفترة الحالية والفترات السابقة ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

بخلاف ما ذكر أعلاه، لم تكن هناك أية معايير محاسبية دولية لإعداد التقارير المالية أو تعديلات أو تفسيرات جوهرية أخرى دخلت حيز التنفيذ للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

## ٢-٢ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعالة بعد

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير القابلة للتطبيق على المجموعة:	فعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد
عدم قابلية الصرف (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١) تتضمن التعديلات على إرشادات	١ يناير ٢٠٢٥
لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا يكون كذلك.	
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - تتناول التعديلات	١ يناير ٢٠٢٦
الأمر التي تم تحديدها خلال مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.	
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ 'الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة' متطلبات	١ يناير ٢٠٢٧
الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح في المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الأخرى.	
العرض والإفصاحات في البيانات المالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨). يتضمن المعيار الجديد	١ يناير ٢٠٢٧
على متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية للتقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية.	
بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار	تم تأجيل تاريخ
الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨).	التطبيق إلى أجل غير مسمى، وهو متاح للاستخدام المبكر.

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



### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

#### ١-٣ 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.

#### ٢-٣ أساس القياس

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

#### ٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

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

#### ٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام

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

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

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

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٣-٥ أساس التوحيد

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

#### الشركات التابعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### التغيرات في حصص ملكية البنك في شركاته التابعة الحالية

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣-٥ أساس التوحيد (تابع)

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

## المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

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

## إدارة الصناديق

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

## الاستثمار في الشركات الزميلة

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

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣-٥ أساس التوحيد (تابع)

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

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

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

## الترتيبات المشتركة

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

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣-٥ أساس التوحيد (تابع)

## الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

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

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

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

## ٣-٦ دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة مشتركة

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

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

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

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٦-٣ دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة مشتركة (تابع)

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

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

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

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

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

## اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة

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

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

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

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٧-٣ محاسبة التحوط

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

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

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

## تحوطات القيمة العادلة

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

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

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

## تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط المؤهلة الأخرى والمصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها ضمن احتياطي التحوط للتدفقات النقدية. يتم تعديل احتياطي التحوط للتدفقات النقدية إلى الأرباح أو الخسائر المتركمة 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 الأخر والمترجمة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند الخاضع للتحوط على الأرباح أو الخسائر، ضمن نفس البند الخاضع للتحوط المعترف به. ومع ذلك، عندما تؤدي المعاملة المتوقعة الخاضعة للتحوط إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، عندها يتم حذف الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر والمترجمة في حقوق الملكية من حقوق الملكية ويتم إدراجها في القياس المبدئي لتكلفة الأصل غير المالي أو الالتزام غير المالي. لا يؤثر هذا التحويل على الدخل الشامل الأخر. علاوة على ذلك، إذا كانت المجموعة تتوقع عدم استرداد بعض أو كل الخسائر المترجمة في الدخل الشامل الأخر في المستقبل، عندها يتم إعادة تصنيف هذه القيمة على الفور ضمن بيان الدخل الموحد.

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

## التحوط لصافي الاستثمار

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

## اختبار فاعلية التحوط

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

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

تشمل بعض مصادر عدم الفاعلية ما يلي:

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

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



## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٧-٣ محاسبة التحوط (تابع)

## مشتقات غير مؤهلة لمحاسبة التحوط

يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط مباشرة في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي الأرباح من التعامل في المشتقات" في صافي إيرادات التداول.

## ٨-٣ الأدوات المالية

## الموجودات المالية

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

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

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

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣-٨ الأدوات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

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

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

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

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

#### (ج) عمليات إعادة التصنيف

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

#### (د) الانخفاض في القيمة

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

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

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

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣-٨ الأدوات المالية (تابع)

## (هـ) الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية

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

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

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

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

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

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣-٨ 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 جوهرية تجاه المجموعة؛ أو
- ◀ من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للمجموعة.

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

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

## (ح) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣-٨ الأدوات المالية (تابع)

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

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

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

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

## (ط) تعديل وإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

## تعديل الموجودات المالية

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

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

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣-٨ الأدوات المالية (تابع)

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

في حالة إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إيقاف الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. سوف يؤدي الفرق بين هذه القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد بالشروط الجديدة إلى ربح أو خسارة عند إيقاف الاعتراف. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر باستثناء الحالات النادرة التي يُعتبر فيها القرض الجديد منخفض القيمة الائتمانية منذ نشأته. ينطبق هذا فقط على الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد 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 لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إيقاف الاعتراف، تحدد المجموعة ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل المالي قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عن طريق مقارنة التصنيف الائتماني عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع التصنيف الائتماني في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة.

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

## إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

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

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



## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣-٨ الأدوات المالية (تابع)

## (ي) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

## المطلوبات المالية

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

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

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

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣-٨ الأدوات المالية (تابع)

## إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

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

## ٣-٩ العملات الأجنبية

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

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

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

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٩-٣ العملات الأجنبية (تابع)

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

## ١٠-٣ المقاصة

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

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

## ١١-٣ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

## ١٢-٣ اقتراض وإقراض الأوراق المالية

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣-١٣ النقد وما يعادله

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

## ٣-١٤ قياس التكلفة المطفأة

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

## ٣-١٥ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣-١٥ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

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

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

## ٣-١٦ المشتقات

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

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

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

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

## ٣-١٧ عقود الإيجار

## المجموعة كمستأجر

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣-١٧ عقود الإيجار (تابع)

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

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

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

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

## المجموعة كمؤجر

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

## ٣-١٨ أسهم الخزينة وعقود الأسهم الخاصة

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

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

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

## ٣-١٩ الضمانات المالية

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

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٢٠-٣ أوراق القبول

تنشأ أوراق القبول عندما يكون البنك مُلزماً بسداد مدفوعات مقابل مستندات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد. تحدد أوراق القبول مبلغ المال والتاريخ والشخص المستحق الدفع له. بعد القبول، تصبح الأداة التزاماً غير مشروط (سند لأجل) للبنك، وبالتالي يتم الاعتراف بها كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدى 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 المُحتفظ 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 ٣-١٥ حول سياسة التقييم العادل.

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

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

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

## ٢٣-٣ الممتلكات والمعدات

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

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

## إن الأعمار الإنتاجية المقدرة هي كما يلي:

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

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣-٢٤ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

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

## ٣-٢٥ تكاليف الاقتراض

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

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

## ٣-٢٦ الموجودات غير الملموسة

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

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

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها لتحديد الانخفاض في قيمتها سنوياً، إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. تتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كانت الأعمار غير المحددة لا تزال قابلةً 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:

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

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

## ٣-٢٧ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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



## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

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

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

## ٣-٢٨ مكافآت الموظفين

## (١) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

## (أ) خطة المنافع المحددة

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

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

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

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

## (ب) خطة المساهمات المحددة

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

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

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

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

**(٣) مكافآت الموظفين قصيرة الأجل**

يتم قياس التزامات مكافآت الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم 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 استراتيجي حالي بدفع هذا المبلغ كنتيجة للخدمة السابقة التي قدمها الموظف ويمكن أن يتم تقديره بشكل موثوق.

**(٤) أسهم خطة حوافز الموظفين**

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

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

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

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

**٢٩-٣ التقارير حول القطاعات**

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

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٩ حول تقارير قطاعات الأعمال.

**٣٠-٣ الموجودات الائتمانية**

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣١-٣ المخصصات والمطلوبات الطارئة

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

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

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كامل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، لا يتم الاعتراف بالذمم المدينة كأصل إلا إذا كان من المؤكد 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 لأنه من غير المحتمل أن تتطلب التسوية تدفقاً للمنافع الاقتصادية، أو لأنه لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بشكل موثوق به. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، ما لم تكن مستبعدة الحدوث.

## ٣٢-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف

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

## (١) إيرادات ومصاريف الفوائد

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

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

## (٢) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في تاريخ الاستحقاق السابق عندما يثبت حق المجموعة في استلام المدفوعات.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣٢-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف (تابع)

(٣) إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

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

(ب) إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

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

٣٣-٣ التمويل الإسلامي

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

تمويل المرابحة

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

تمويل الإجارة

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

المشاركة

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣-٣ التمويل الإسلامي (تابع)

## السلم

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

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

## الصكوك

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

## الوكالة

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

## المضاربة

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

## آلية توزيع الأرباح

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

- ◀ يمثل احتياطي معادلة الأرباح المبالغ المخصصة من أرباح قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العائد على الاستثمارات لكافة أصحاب حسابات الاستثمار والمستثمرين الآخرين في وعاء المضاربة المشترك. يتم الاعتراف بهذا الاحتياطي ضمن حقوق الملكية.
- ◀ يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار جزءاً من حصة المودعين في أرباح قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية المخصصة كاحتياطي. يستخدم هذا الاحتياطي للدفع لمودعي المضاربة للحفاظ على مستوى معين من العائد على ودائعهم لدى المجموعة في حالة الظروف التي تؤثر سلباً على العائد، بناءً على موافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة. يتم الاعتراف بهذا الاحتياطي مع ودائع المضاربة من العملاء.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣-٣٤ الضريبة

يمثل مصروف ضريبة الدخل مجموع الضريبة المستحقة حالياً والضريبة المؤجلة.

إن مصروف الضريبة الحالية (أو الاعفاء) هو الضريبة الدائنة (أو المدينة) على الدخل الخاضع للضريبة في السنة الحالية والتي يتم احتسابها باستخدام معدلات الضريبة (والقوانين) التي تم تشريعها أو تشريعها بشكل جوهري بحلول نهاية فترة التقرير في كل ولاية قضائية، مع تعديلها للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة. يتم الاعتراف بمصروف الضريبة الحالية في بيان الدخل باستثناء الحالات التي تتعلق فيها الضريبة بالبند المعترف بها مباشرة في الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية على التوالي. يتم الاعتراف بمخصصات الضريبة للمراكز الضريبية غير المؤكدة عندما يكون من المحتمل أن يكون هناك تدفق مستقبلي للأموال إلى سلطة الضرائب، ويتم قياسه بأفضل 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 تشريعها أو تشريعها 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 الأولي بالموجودات والمطلوبات في المعاملات التي لا تؤثر على الأرباح الخاضعة للضريبة أو الأرباح المحاسبية. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة فقط للفروقات المؤقتة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تتوفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للخصم.

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

## ٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

## تقييم نموذج الأعمال

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

## خسائر الانخفاض في القيمة

◀ ارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة لموجودات المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما ترتفع مخاطر الائتمان الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ما يُشكل ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل ما قد ارتفعت بشكل جوهري، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية المستقبلية المعقولة والقابلة للدعم.

◀ إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية متشابهة: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (على سبيل المثال، نوع الأداة ودرجة مخاطر الائتمان ونوع الضمان وتاريخ الاعتراف المبدئي والفترة المتبقية للاستحقاق، وقطاع العمل، والموقع الجغرافي للمقترض، إلخ). تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان على أساس مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال متشابهة. يُعتبر هذا الأمر مطلوباً لضمان أنه إذا تغيرت خصائص مخاطر الائتمان، سوف تكون هناك إعادة تقسيم مناسبة للموجودات. قد يؤدي ذلك إلى إنشاء محافظ جديدة أو انتقال موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. تُعد إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يكون هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس هذا الارتفاع الجوهري) وهكذا تنتقل الموجودات من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث كذلك ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على مدى العمر المتوقع للأداة ولكن يتغير مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة بسبب اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.

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

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

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

## تقييم الأدوات المالية

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

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

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

## التقييم العادل للاستثمارات العقارية

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

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

## توحيد الأموال

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



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

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

#### المواقف الضريبية

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

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

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

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

## ٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

## خسائر الائتمان المتوقعة

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

## انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

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

يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة أو الموجودات غير الملموسة منخفضة القيمة إجراء تقدير للقيمة قيد الاستخدام للأعمال التي يتم اختبارها لانخفاض 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 ٢٠٢٤:

التأسيس		نسبة الملكية	اسم الشركة التابعة
السنة	البلد		
الأنشطة الرئيسية	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	أبوظبي التجاري للأوراق المالية ذ.م.م
الوساطة في تجارة الأدوات المالية والأسهم.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	كينتك لتطوير البنية التحتية ذ.م.م
الاستثمارات المالية.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	شركة أبوظبي التجاري لتطوير العقارات ذ.م.م <sup>(١)</sup>
تطوير العقارات.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	شركة أبوظبي التجاري للخدمات الهندسية ذ.م.م
الخدمات الهندسية.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	بنك أبوظبي التجاري فايننس (كايمان) المحدودة
أنشطة تمويل الخزينة.	جزر الكايمان	١٠٠٪	أسواق بنك أبوظبي التجاري (كايمان) المحدودة
الأنشطة المرتبطة بالخزينة.	جزر الكايمان	١٠٠٪	بنك أبوظبي التجاري ال تي أي بي (أي أو ام) ليمتد
أنشطة أمناء الاستثمار.	جزيرة مان	حصص مسيطرة	إتمام للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م
تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	أد ان ايه سي فينتشرز ذ.م.م.
أنشطة أمناء الاستثمار.	البحرين	٩٩.٧٥٪	إتمام للخدمات ش.ذ.م.م
تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	بنك أبوظبي التجاري لإدارة الأصول المحدودة
إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	شركة الوفاق للاستثمار العقاري ش.م.خ
أنشطة الاستثمار العقاري.	الإمارات العربية المتحدة	٩٠.٠٨٪	بنك أبوظبي التجاري - مصر (المعروف سابقاً بنك الاتحاد الوطني - مصر)
الأعمال التجارية المصرفية.	مصر	٩٩.٩٠٪	مصرف الهلال ش.م.ع.
الأنشطة المصرفية الإسلامية.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	مصرف الهلال الإسلامي ش.م.ع.
الأنشطة المصرفية الإسلامية.	كازاخستان	١٠٠٪	الهلال للتأجير ال ال بي <sup>(٢)</sup>
عمليات التأجير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.	كازاخستان	١٠٠٪	شركة مصرف الهلال للصكوك المحدودة <sup>(٢)</sup>
أنشطة تمويل الخزينة.	جزر الكايمان	حصص مسيطرة	الحر ١ القابضة المحدودة
أنشطة الاستثمار العقاري.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	الحر ٢ القابضة المحدودة
أنشطة الاستثمار العقاري.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	شركة صكوك بنك أبوظبي التجاري المحدودة
أنشطة تمويل الخزينة.	جزر الكايمان	حصص مسيطرة	ميداف للاستثمار ليمتد (المعروفة سابقاً ميداف للاستثمار - شركة الشخص الواحد ذ.م.م)
دعم المؤسسات والخدمات.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	

(١) غير عاملة

(٢) قيد التصفية

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

٦. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	
٢,٢٥٩,١٧٧	٢,٣٣٨,٠٧١	نقد في الصندوق
٢٠,٦٧٩,٦٨١	١١,٣٠٧,٣٣٤	أرصدة لدى البنوك المركزية (*)
٢٠,٨٠٨,٣٦٦	٢٧,٣١٠,٤٠٠	احتياطيات محتفظ بها لدى البنوك المركزية
١,٦٢٨,٥٠٧	٥,٢٦٧,٩٣١	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية
٤٥,٣٧٥,٧٣١	٤٦,٢٢٣,٧٣٦	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
(٢٦٩)	(١,١٨٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٤٥,٣٧٥,٤٦٢	٤٦,٢٢٢,٥٤٨	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
٤٢,٧٠٦,٦١٩	٤٣,٩٨٨,٢٢٤	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٢,٦٦٩,١١٢	٢,٢٣٥,٥١٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٥,٣٧٥,٧٣١	٤٦,٢٢٣,٧٣٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(٢٦٩)	(١,١٨٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٤٥,٣٧٥,٤٦٢	٤٦,٢٢٢,٥٤٨	

(\*) تتضمن ودیعة اللیلة الواحدة بقيمة ١٠,٣٠٠,٠٠٠ ألف درهم المودعة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمعدل ٤,٤٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٩,٦٠٠,٠٠٠ ألف درهم المودعة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمعدل ٥,٤٠٪ سنوياً)

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

٧. الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	
٤,٢١٤,١٩٣	٥,٧١٤,٥٥٥	أرصدة حساب البنك بعملة أجنبية
٢,٩٧٣,٠٦٩	٣,٩١٤,٢٤٣	ودائع هامشية
٢,٠٤٧,١٢٨	٩,٣١٤,٠٣٨	ودائع لأجل
٢٠٠,٠٠٠	٣٦٧,٣٠٠	ودائع وكالة
-	٢٢٤,٨٧٥	مرابحة مضمونة
٢٨,٣١٥,٩٨١	٣٠,٧٨٤,٧٦٦	قروض وسلفيات إلى البنوك
٣٧,٧٥٠,٣٧١	٥٠,٣١٩,٧٧٧	إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
(١٢٥,٦٧٧)	(١٠٥,٧٤٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٣٧,٦٢٤,٦٩٤	٥٠,٢١٤,٠٢٨	إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
١,٣٣٧,٧٠٥	٣,٨٣٩,٨٤٠	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٣٦,٤١٢,٦٦٦	٤٦,٤٧٩,٩٣٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٧,٧٥٠,٣٧١	٥٠,٣١٩,٧٧٧	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(١٢٥,٦٧٧)	(١٠٥,٧٤٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٣٧,٦٢٤,٦٩٤	٥٠,٢١٤,٠٢٨	

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، حصلت المجموعة على سندات بقيمة عادلة تبلغ ٣١٠,٠٤٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - لا شيء درهم) بموجب اتفاقية مرابحة مضمونة.

تقوم المجموعة بالتحوط لبعض القروض والسلفيات المقدمة للبنوك بأسعار ثابتة ومتغيرة بقيمة ٣٨٦,٥٤٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - لا شيء) لمخاطر أسعار الفائدة باستخدام إما مقايضات أسعار الفائدة أو مقايضات تبادل العملات ويتم تصنيف هذه المقايضات كتحوط للقيمة العادلة وتحوط للتدفقات النقدية على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لهذه المقايضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٤,٨٨١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - لا شيء).

## ٨. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	
٢,١٧٢,٩٠٤	٢,٨٩٣,٩٣٣	سندات دين (*)
-	٨٣,١٠٠	أسهم وصناديق (*)
٧,٨٩٠,١١٦	٩,٨٩٢,٥٩٨	ترتيبات تمويل منظمة
١٠,٠٦٣,٠٢٠	١٢,٨٦٩,٦٣١	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٤١٩,٥٦٢	١,٤١٨,٨٩٩	إن التركيز الجغرافي هو كما يلي:
٨,٦٤٣,٤٥٨	١١,٤٥٠,٧٣٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٠,٠٦٣,٠٢٠	١٢,٨٦٩,٦٣١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

(\*) تشمل موجودات استثمارية إسلامية بقيمة ٤٨٠,١٦٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١١٩,١٣٩ ألف درهم)

أبرمت المجموعة ترتيبات تمويل منظمة حيث تم تقديم التمويل مقابل بعض الموجودات المرجعية التي تم استلامها بموجب الترتيب والتي تحتفظ بها المجموعة. تظل المخاطر والمكافآت المتعلقة بهذه الموجودات المرجعية لدى الطرف المقابل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القيمة العادلة لهذه الموجودات المرجعية ١٤,٣٤٥,٩٢١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٢,٥٢٤,٧٧٠ ألف درهم)، من إجمالي ذلك المبلغ تم إيداع مبلغ لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٥,٦٤١,٤٠٥ ألف درهم) تم إيداعها مقابل قروض إعادة الشراء. كما سجلت المجموعة صافي ضمانات نقدية قيمتها ٣٢,٤٦٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - حصلت على صافي ضمانات نقدية ٩١,٨٣٢ ألف درهم) مقابل ترتيبات إعادة الهيكلة هذه. تخضع ترتيبات الهيكلة والموجودات المرجعية المستلمة لاتفاقيات الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات.

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

## ٩. الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

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

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض التحوط والمناجزة.

## 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 منظم. إن مخاطر الائتمان للعقود المستقبلية تعد متدنية للغاية باعتبار أنها مضمونة بمبالغ نقدية أو أوراق مالية مدرجة؛ كما أن التغيرات في العقود المستقبلية تتم تسويتها يومياً مع الوسطاء. إن اتفاقيات المعدلات الآجلة تمثل عقود معدلات فوائد مستقبلية يتم التفاوض بشأنها بشكل فردي وتتطلب تسوية نقدية بتاريخ مستقبلي للفرق ما بين معدل الفائدة المتعاقد عليه ومعدل السوق الحالي بناءً على القيمة الاسمية الأصلية.

## معاملات المقايضة

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

## معاملات الخيارات

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

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

## ٩. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

## نماذج قياس القيمة العادلة

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

## المشتقات المحتفظ بها أو الصادرة لأغراض المتاجرة

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

## المشتقات المحتفظ بها أو الصادرة لأغراض التحوط

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

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

القيم الاسمية ألف درهم	القيم العادلة	
	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم
	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>	
	<b>مشتقات محتفظ بها أو صادرة للتداول</b>	
		مشتقات صرف أجنبي
		عقود مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة
		المشتقات الائتمانية
		عقود خيارات معدلات الفائدة والسلع
		العقود المستقبلية (المتداولة في البورصة)
		عقود مقايضة السلع والطاقة
		خيارات عقود المقايضة
		<b>إجمالي المشتقات المحتفظ بها أو الصادرة للتداول</b>
		<b>مشتقات محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة</b>
		عقود مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة
		مشتقات محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية
		عقود مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة
		عقود صرف أجنبي آجلة
		<b>إجمالي المشتقات المحتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية</b>
		<b>مشتقات محتفظ بها كتحوط ل صافي الاستثمار</b>
		مشتقات صرف أجنبي
		<b>إجمالي الأدوات المالية المشتقة</b>
٢٨٧,٨٨٧,٧٥٩	٢,٤٥٠,٢٩٣	٢,٧٧٣,٥٥٧
٣٦٣,٣٩٨,٩٠١	٨,٧٣٥,٠٠١	٩,١٧٠,٦٩٠
١٢٨,٥٥٥	٢,٦٠٢	-
٨٤,٦٦٤,٢٢٨	٩١٨,٣٢٨	٦٩٩,٢٦٣
٥,٦١٧,٨٥٤	٢,٤٨٧	١,١٨٨
١٥,٧٠٨,٩٦٢	١٥٧,٨٣٠	٢٠٩,١٨٦
٦٢,٢٩٠,٢٩٨	١٦٣,٢٣٢	٨٩٦,٢٨٦
٨١٩,٦٩٦,٥٥٧	١٢,٤٢٩,٧٧٣	١٣,٧٥٠,١٧٠
١٧٠,٦٨٥,٨٧٢	١١,٠٠٩,٣٩٨	٤,٧٤٢,١٠٠
١٥,٠٣٧,٥٨٧	٢٨,٦٤٢	٤٨٠,٩١٨
١١,٩٩٤,٧٠٦	٤٢٣,٤١٥	-
٢٧,٠٣٢,٢٩٣	٤٥٢,٠٥٧	٤٨٠,٩١٨
١,٠١٧,٤١٤,٧٢٢	٢٣,٨٩١,٢٢٨	١٨,٩٧٣,١٨٨

## ٩. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

القيم الاسمية ألف درهم	القيم العادلة		
	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			مشتقات محتفظ بها أو صادرة للتداول
٢٢٦,٢٨٢,٧٥٥	١,٢٥٤,٩٤٨	١,١٨٣,١٥١	مشتقات صرف أجنبي
٢٠٩,٥٧٤,٣٩٦	٦,٥٨٧,٨١٧	٦,٩٣٨,٣٦٠	عقود مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة
٥٨,٠١٨,٤٧٢	٩٦٥,٧٩٩	٧٢٣,٧٨٥	عقود خيارات معدلات الفائدة والسلع
٧١٦,٢٣٥	٤,٢٥٧	٧,٨٠٤	العقود المستقبلية (المتداولة في البورصة)
٩,٣٣٣,١١٧	٢٦٣,١٤٦	٣٠٠,٨٦٣	عقود مقايضة السلع والطاقة
٥٠,٤١٦,٤٥٥	٢٨٧,٣٤٣	٦٢١,٦٤٣	خيارات عقود المقايضة
٥٥٤,٣٤١,٤٣٠	٩,٣٦٣,٣١٠	٩,٧٧٥,٦٠٦	إجمالي المشتقات المحتفظ بها أو الصادرة للتداول
			مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة
١٣٤,٠٨١,٦٢٧	٦,٨٤٢,٧٣١	٣,٣٩٩,٨٧٠	عقود مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة
			مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
٩,٩١٢,٥٦٥	١٥,٣٠١	٥٢٦,٠٦٨	عقود مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة
٦,٥٤٤,٢٠٦	٤,٠٠٠	١٢٨,٨٨١	عقود صرف أجنبي آجلة
١٦,٤٥٦,٧٧١	١٩,٣٠١	٦٥٤,٩٤٩	إجمالي المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
			مشتقات محتفظ بها كتحوطات لصافي الاستثمار
٧٢٩,٠٥٧	١٤,١٥٣	٢٨,٦٦١	مشتقات صرف أجنبي
٧٠٥,٦٠٨,٨٨٥	١٦,٢٣٩,٤٩٥	١٣,٨٥٩,٠٨٦	إجمالي الأدوات المالية المشتقة

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٣١,٢٦٧	٣,٥٥٤,٥٢٥	صافي التغير في القيمة العادلة للبنود الخاضعة للتحوط المتعلقة بالتحوط من المخاطر
(١,٣٣٣,٦٠٩)	(٣,٥٨٦,٤٧١)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط
(٢,٣٤٢)	(٣١,٩٤٦)	صافي خسائر عدم فاعلية التحوط

تتعلق خسائر عدم فاعلية التحوط في ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ بشكل أساسي بالقروض بسبب عدم التطابق في توقيت التدفقات النقدية بين أداة التحوط وبنود التحوط.

يعرض الجدول التالي صافي التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة للمجموعة فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية والفترات التي من المتوقع أن تؤثر خلالها هذه التدفقات النقدية على بيان الدخل الموحد، باستثناء أي تعديل قد يتم تطبيقه.

السنة	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى أقل من سنتين	من سنتين إلى أقل من ٥ سنوات	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٤	(١٢٥,١٣٤)	(١٩٨,٧٨٩)	٣٥٧,١٩٢	١١٦,٢٦٦	١٤٩,٥٣٥
٢٠٢٣	١٢٩,٠٥٩	١٤٠,٨١٢	١٥٤,٦٩٧	٣٠٥,٩٣٣	٧٣٠,٥٠١



٩. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، حصلت المجموعة على ضمان نقدي بقيمة ٦,٢٣٨,٩٠٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤,١٨٦,٠٢٩ ألف درهم) وحصلت على سندات بقيمة عادلة تبلغ ٢,١٢٢,٠٢٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١,٦٢٤,٥٥٩ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة الموجبة للموجودات المشتقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قامت المجموعة بإيداع ضمان نقدي بقيمة ٤,٦٧٤,٩٨٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٢,٦٤٨,٥٩٧ ألف درهم) وكذلك سندات بقيمة عادلة تبلغ ٦,٨٠٤,٦٥٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤,٤٥٣,٧٦٥ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة السالبة للمطلوبات المشتقة.

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

١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي(*) ألف درهم	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>			
<b>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>			
<b>مدرجة:</b>			
٣٧,٤٩٠,٣٤٧	١٩,٢٨٠,٥١٩	٦,٨٧٣,٩٤٣	١١,٣٣٥,٨٨٥
٨,٧٤٨,٠٤٨	١,٣٥٢,١٩٣	١,٦٨٧,٧٦٩	٥,٧٠٨,٠٨٦
٢,٣٥٦,٦٠٨	١,٣٧٦,٥٩٦	١١٣,٤٥٦	٨٦٦,٥٥٦
١,٤٧٦,٩١٠	٤٤٣,٣٤٧	٤١٣,٥٠٥	٦٢٠,٠٥٨
٨٢٥,٣٠٩	١٦٣,٠١٦	٣٦,١٩٠	٦٢٦,١٠٣
٥٠,٨٩٧,٢٢٢	٢٢,٦١٥,٦٧١	٩,١٢٤,٨٦٣	١٩,١٥٦,٦٨٨
٩٥,٩٨٧	٢٣,٥٢٥	١,٢٩٥	٧١,١٦٧
٥٠,٩٩٣,٢٠٩	٢٢,٦٣٩,١٩٦	٩,١٢٦,١٥٨	١٩,٢٢٧,٨٥٥
<b>إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>			
<b>بالتكلفة المطفأة</b>			
<b>مدرجة:</b>			
٥٧,١١٥,٦٨٢	٢٦,٨٩٧,٥٠١	١٥,٢٠٩,٥٦٩	١٥,٠٠٨,٦١٢
١٨,٠٦٧,٢٨٣	٦,٩٧٤,٦١٣	٢,١٠١,٦٤٤	٨,٩٩١,٠٢٦
١١,٤٩٩,٩٧١	٨,٣٥٩,٤٠٩	١,٥٧٤,٤٦٢	١,٥٦٦,١٠٠
٥,٣٣٤,٤٧٨	٢,٢٤١,١١٢	٦٢٧,٤٣٧	٢,٤٦٥,٩٢٩
٩٢,٠١٧,٤١٤	٤٤,٤٧٢,٦٣٥	١٩,٥١٣,١١٢	٢٨,٠٣١,٦٦٧
(٢١,٤٦٠)	(١٣,٧١١)	(٢,٥١٥)	(٥,٢٣٤)
٩١,٩٩٥,٩٥٤	٤٤,٤٥٨,٩٢٤	١٩,٥١٠,٥٩٧	٢٨,٠٢٦,٤٣٣
١٤٢,٩٨٩,١٦٣	٦٧,٠٩٨,١٢٠	٢٨,٦٣٦,٧٥٥	٤٧,٢٥٤,٢٨٨
<b>إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي</b>			

(\*) مجلس التعاون الخليجي

(\*\*) تشمل الاستثمارات في السندات الدائمة

## ١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي (تابع)

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي(*) ألف درهم	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>			
<b>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>			
<b>مدرجة:</b>			
٢٨,٧٦٩,٤١٢	١٢,٢٧٩,٢١٨	٦,٤٣٦,٦٤٨	١٠,٠٥٣,٥٤٦
٨,٠٧٩,٦٧٧	١,٤٤٢,٤٧١	٢,٠٧٦,٤٠٩	٤,٥٦٠,٧٩٧
٢,١٢٩,٠٣٦	٤٥٠,١٠٧	٢٥٦,٤٢٤	١,٤٢٢,٥٠٥
١,٥٤٨,٨٣٧	٥٣٤,٥٩٣	٣٤١,٩٥٦	٦٧٢,٢٨٨
٧٨٤,١١٨	١٥٨,٣٥١	٣٤,٤٦٤	٥٩١,٣٠٣
٤١,٣١١,٠٨٠	١٤,٨٦٤,٧٤٠	٩,١٤٥,٩٠١	١٧,٣٠٠,٤٣٩
<b>إجمالي الاستثمارات المدرجة</b>			
<b>غير مدرجة:</b>			
١١٠,٢٨٨	٣٢,٠٨١	١,٣٥٥	٧٦,٨٥٢
<b>أوراق مالية حكومية</b>			
<b>سندات مالية - قطاع عام</b>			
<b>سندات مالية - بنوك ومؤسسات مالية</b>			
<b>سندات مالية - شركات</b>			
<b>أسهم وصناديق(**)</b>			
<b>إجمالي الاستثمارات المدرجة</b>			
<b>غير مدرجة:</b>			
<b>أوراق مالية حكومية</b>			
<b>سندات مالية - قطاع عام</b>			
<b>سندات مالية - بنوك ومؤسسات مالية</b>			
<b>سندات مالية - شركات</b>			
<b>إجمالي الاستثمارات المدرجة</b>			
<b>ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)</b>			
٤١,٤٢١,٣٦٨	١٤,٨٩٦,٨٢١	٩,١٤٧,٢٥٦	١٧,٣٧٧,٢٩١
<b>إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال</b>			
<b>الدخل الشامل الآخر</b>			
<b>بالتكلفة المطفأة</b>			
<b>مدرجة:</b>			
٥٤,٩٤٣,٢٤٥	٢٧,٨٠٩,٠٨٤	١٤,٧٢٤,٥٢٧	١٢,٤٠٩,٦٣٤
١٦,٧٩٩,٤٢١	٧,٠٤٤,٥١٧	١,٧٢١,٤٤٠	٨,٠٣٣,٤٦٤
٩,٨٧٨,٢٩٤	٧,٠٨٣,٢٨٢	١,٢٥٧,٢٠٩	١,٥٣٧,٨٠٣
٥,٢٤٩,٥٣٤	٢,٠٨٤,٤١٠	٥١٩,٢٧٣	٢,٦٤٥,٨٥١
٨٦,٨٧٠,٤٩٤	٤٤,٠٢١,٢٩٣	١٨,٢٢٢,٤٤٩	٢٤,٦٢٦,٧٥٢
(٢٣,٤٦٥)	(١٣,٦٧١)	(٢,٨٧٧)	(٦,٩١٧)
٨٦,٨٤٧,٠٢٩	٤٤,٠٠٧,٦٢٢	١٨,٢١٩,٥٧٢	٢٤,٦١٩,٨٣٥
<b>إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة</b>			
١٢٨,٢٦٨,٣٩٧	٥٨,٩٠٤,٤٤٣	٢٧,٣٦٦,٨٢٨	٤١,٩٩٧,١٢٦
<b>إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي</b>			

(\*) 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 ٢٠٢٤، تم إدراج مخصص للانخفاض في قيمة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٥٢,٤٦٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٥٣,٩٨١ ألف درهم) (إيضاح ٤٣-٣) في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تتحوط المجموعة لاستثمارات في أوراق مالية ذات معدلات متغيرة وثابتة بقيمة ٩٢,١٨٠,٠٧٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٧٤,٨٤٥,٩٩٧ ألف 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. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٣,٣٢١,٨٤٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ٢,٧٥٧,٩٠٨ ألف درهم). تم إدراج أرباح وخسائر عدم فعالية التحوط المتعلقة بهذه التحوطات في بيان الدخل الموحد.

## ١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي (تابع)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
القيمة الدفترية للأوراق المالية المرهونة للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة الدفترية للأوراق المالية المرهونة للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة الدفترية للأوراق المالية المرهونة (*) للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة الدفترية للأوراق المالية المرهونة (*) للمطلوبات المتعلقة بها	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,٨٨٧,٣٧٥	٣٩,٢٩١,٢٢٥	٤٤,٣٥٠,٧٦٦	٤٥,٤٧٧,٥٤١	تمويل إعادة الشراء

(\*) تتضمن أوراق مالية بقيمة لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٥,٦٤١,٤٠٥ ألف درهم) تم استلامها كضمان من قبل المجموعة (إيضاح ٨)

قامت المجموعة كذلك برهن استثماراتها في أوراق مالية بقيمة عادلة تبلغ ٧,٥١٠,٥٢١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤,٥٥٨,٢٣٥ ألف درهم) كضمان مقابل طلبات الهامش. لا تزال المجموعة محتفظة بالمخاطر والمنافع المتعلقة بالاستثمارات في الأوراق المالية المرهونة.

## ١١. القروض والسلفيات للعملاء، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٥٩٤,٥٣٦	١٥,٥٠٤,٣١٣	سحوبات على المكشوف (أفراد وشركات)
١٦,٠٧٥,١٥١	١٩,٣٩٥,٧٢٨	قروض أفراد - قروض عقارية
٣٧,٩٠٧,٦٧١	٤٦,٤٠٣,٤٥٢	قروض أفراد - أخرى
٢١٠,٥٣٤,٣٧٢	٢٤٠,٥٥٧,٧٦٤	قروض شركات
٥,١١١,٨٨٨	٥,٨١٧,٧٧٩	بطاقات ائتمان
٢٤,٢٠٩,٨٨٥	٢٩,٥٩٥,٣٥٠	تسهيلات أخرى
٣٠٩,٤٣٣,٥٠٣	٣٥٧,٢٧٤,٣٨٦	إجمالي القروض والسلفيات للعملاء بالتكلفة المطفأة
(١٠,٦٨٨,٨٤٢)	(٩,٨٣٤,١٤٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٢٩٨,٧٤٤,٦٦١	٣٤٧,٤٤٠,٢٣٧	إجمالي القروض والسلفيات للعملاء بالتكلفة المطفأة، صافي
		القروض والسلفيات للعملاء المقاسة إزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٢٤٩,٩٣٨	٣,١٩٨,٠٦٧	
٣٠١,٩٩٤,٥٩٩	٣٥٠,٦٣٨,٣٠٤	إجمالي القروض والسلفيات للعملاء، صافي

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

تقوم المجموعة بالتحول لبعض القروض والسلفيات ذات معدلات ثابتة ومتغيرة بمبلغ ٢٢,٨٢٦,٠٧٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤,٨١٠,٩٦٩ ألف درهم) ضد مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية باستخدام عقود مقايضة معدلات الفائدة وعقود مقايضة العملات المتقاطعة، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٢١١,٨٧٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٤,٠٥٧ ألف درهم).

## ١٢. الاستثمار في الشركات الزميلة

ألف درهم	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٥٢,٥٢٥	إضافات خلال السنة
١١٨,٢٠٠	الحصة من خسارة شركات زميلة
(١٠٣)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٧٠,٦٢٢	الحصة من ربح شركات زميلة
١٠,٩٧٦	محولة إلى استثمار في أوراق مالية
(٥٢,٥٧٣)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٢٩,٠٢٥	

إن تفاصيل الاستثمار في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي كما يلي:

الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية		اسم الشركة الزميلة
		٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مرافق سكنية لفئة الدخل المنخفض	الإمارات العربية المتحدة	%٣٥,٠٠	%٣٥,٠٠	فور ان بروبرتي ذ.م.م.
الخدمات الصحية	الإمارات العربية المتحدة	%٣٩,٧٨	%٤٠,٥١	إن إم سي هولديكو إس بي في ليميتد
خدمات المقاولات العقارية	جمهورية مصر العربية	%٢٥,٠٠	%٢٥,٠٠	شركة الفؤادية للتعمير
إدارة الممتلكات العقارية والخدمات الاستشارية	الإمارات العربية المتحدة	%٢٠,٠٠	%٢٠,٠٠	أبوظبي التجاري للعقارات ذ.م.م (إيضاح ٣٤)
الأنشطة الاستثمارية	الإمارات العربية المتحدة	%٢٧,٦٣	-	صندوق الهلال للصكوك العالمية
الأنشطة الاستثمارية	الإمارات العربية المتحدة	%٩,٠١٩	-	صندوق الهلال للأسهم الخليجية

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

## ١٣. الاستثمارات العقارية

ألف درهم	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٦٩١,٨٩٠	إضافات خلال السنة
٥,٧٨٥	استيعادات خلال السنة
(٢٤٧)	إعادة تقييم استثمارات عقارية
٤٦,٣٨٦	تأثير تحويل العملات
(٢,٣٥٤)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٧٤١,٤٦٠	إضافات خلال السنة
١,٨٦٨	استيعادات خلال السنة
(٤٩,٣٧٧)	إعادة تقييم استثمارات عقارية
٢٦,٨٧٦	تأثير تحويل العملات
(٥,٢٠٥)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٧١٥,٦٢٢	

بالنسبة لسنة ٢٠٢٤، يتضمن صافي الربح من الاستثمارات العقارية صافي مكاسب بقيمة ٣٣ ألف درهم (٢٠٢٣ - صافي خسائر بقيمة ٢٥ ألف درهم) من استيعاد استثمارات عقارية.

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

## ١٣. الاستثمارات العقارية (تابع)

## التقييمات العادلة

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

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

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

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

فيما يلي تفاصيل إيرادات الإيجار والمصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بالاستثمارات العقارية خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,١٠٧	٧٢,٩٨٢	إيرادات الإيجار
٢٢,١٩٨	٢٦,٧٨٩	مصاريف تشغيلية مباشرة

## ١٤. الموجودات الأخرى، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥٤٢,٧٧٩	٥,١٩٤,٨١٩	فوائد مدينة
١٣٠,٥٥٧	١٦١,٢٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣,٢٠٢,٧٦٤	١٢,٩٥٦,٢٢٤	أوراق قبول (إيضاح ٢١)
١,١٠١,٩٧٨	١,٧١٣,١٣٠	أخرى
١٨,٩٧٨,٠٧٨	٢٠,٠٢٥,٤٠٦	إجمالي الموجودات الأخرى
(١٧,٧٢٠)	(٢٠,٨٩٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
١٨,٩٦٠,٣٥٨	٢٠,٠٠٤,٥٠٩	إجمالي الموجودات الأخرى، صافي

١٥. الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي ألف درهم	حق استخدام الموجودات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	أجهزة وبرامج وملحقات الحاسوب ألف درهم	أثاث ومعدات ومركبات ألف درهم	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف درهم	عقارات بنظام التملك الخر وتحسينات ألف درهم	التكلفة أو التقييم كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٤,٨٤٤,٦٢٥	٤١٠,٣١٩	١٧٥,١١١	٢,٠٨٠,٩٨٤	٢٥٩,٨٠١	٣٤٢,٣٨٧	١,٥٧٦,٠٢٣	٢٠٢٣
٣٩٢,٣٨٤	٢٤,٩٧٧	٢٨٤,٠٨٤	٦٨,١٩٩	٥,٢٤٣	٩,٣٥٩	٥٢٢	إضافات خلال السنة
-	-	(١٨٢,٤١٩)	١٧٧,٥٨٥	٤٠٩	٤,٣٨٠	٤٥	تحويلات خلال السنة
(٩٣,٧٥٤)	(١,٠٢٨)	-	(٢٥,٩٦٢)	(٧,٥٥٩)	(١٣,٢٩٨)	(٤٥,٩٠٧)	استيعادات خلال السنة
(٦٢,٩٠٢)	(١٨,٠٣٧)	(١٢,٧٨٨)	(١١,٨٦٧)	(٣,٣٢٨)	(٦,٢٤٦)	(١٠,٦٣٦)	تأثير صرف العملات
٥,٠٨٠,٣٥٣	٤١٦,٢٣١	٢٦٣,٩٨٨	٢,٢٨٨,٩٣٩	٢٥٤,٥٦٦	٣٣٦,٥٨٢	١,٥٢٠,٠٤٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٩٥,٤١٩	٨٣,١٩٧	٢٢٧,٠٩٢	٩٥,٩٩١	١٢,٠٣٨	٩,٠٩٦	٦٨,٠٠٥	إضافات خلال السنة
-	-	(١٧٦,٤٠٦)	١٥١,٩٧٣	٥,٥٦٢	١٨,٨٧١	-	تحويلات خلال السنة
(٤٧,٣٤٢)	(٢,٧٧٦)	(٣٥,٤٠٨)	(١٤٩)	(٣,٦٠٣)	-	(٥,٤٠٦)	استيعادات خلال السنة
(١٣٧,٩٧٧)	(٢٦,١٣٨)	(٣٧,٠٥٢)	(٢٧,٥٨٤)	(٧,٣٧٨)	(١٣,٧٠٢)	(٢٦,١٢٣)	تأثير صرف العملات
٥,٣٩٠,٤٥٣	٤٧٠,٥١٤	٢٤٢,٢١٤	٢,٥٠٩,١٧٠	٢٦١,١٨٥	٣٥٠,٨٤٧	١,٥٥٦,٥٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢,٩٠٧,١٢٢	٢١٩,٤٩١	-	١,٥٥١,٢٤٨	٢٠٧,٢٢٧	٢٥٩,٦٥٠	٦٦٩,٥٠٦	الإستهلاك المتراكم كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٧٨,٣٨٥	٦٥,٧٢٥	-	٢١٠,٢٥٥	١٠,٢٦٧	٢٥,٧٤٦	٦٦,٣٩٢	المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)
(٧١,٢٩٦)	(٢٥٣)	-	(٢٣,٩٨٢)	(٧,٢٩١)	(١٢,١٨٤)	(٢٧,٥٨٦)	استيعادات خلال السنة
(٢١,٤٥٤)	(٤,٩٥٤)	-	(٨,٢٧٣)	(٢,٩١٥)	(٤,٨٩٠)	(٤٢٢)	تأثير صرف العملات
٣,١٩٢,٧٥٧	٢٨٠,٠٠٩	-	١,٧٢٩,٢٤٨	٢٠٧,٢٨٨	٢٦٨,٣٢٢	٧٠٧,٨٩٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٦٢,٥٨٥	٥٩,٢٠٥	-	٢١٥,٣٠٨	٨,٧٤٦	١٥,٤٧٨	٦٣,٨٤٨	المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)
(١٠,٩١٦)	(١,٨٨٠)	-	(١٤٩)	(٣,٤٨١)	-	(٥,٤٠٦)	استيعادات خلال السنة
-	-	-	٤٤١	٢٣,٦٩٨	٢٩,١٩٤	(٥٣,٣٣٣)	تحويلات خلال السنة
(٤٠,٠٠٧)	(٦,٠٧٢)	-	(١٧,٩٠٣)	(٥,٣٧٤)	(٩,٣٧٩)	(١,٢٧٩)	تأثير صرف العملات
٣,٥٠٤,٤١٩	٣٣١,٢٦٢	-	١,٩٢٦,٩٤٥	٢٣٠,٨٧٧	٣٠٣,٦١٥	٧١١,٧٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٨٨٦,٠٣٤	١٣٩,٢٥٢	٢٤٢,٢١٤	٥٨٢,٢٢٥	٣٠,٣٠٨	٤٧,٢٣٢	٨٤٤,٨٠٣	القيمة المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٨٨٧,٥٩٦	١٣٦,٢٢٢	٢٦٣,٩٨٨	٥٥٩,٦٩١	٤٧,٢٧٨	٦٨,٢٦٠	٨١٢,١٥٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦. الموجودات غير الملموسة، صافي

موجودات غير ملموسة أخرى					
الإجمالي ألف درهم	العلاقة مع العملاء ألف درهم	ودائع أساسية ألف درهم	العلامة التجارية والرخصة ألف درهم	الشهرة ألف درهم	
<b>التكلفة أو التقييم</b>					
٧,٥٠١,٥٠٣	٨٤,٠٠٠	٤٥٧,٠٠٠	٢٠٦,٩٨٦	٦,٧٥٣,٥١٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٦,٧٥٧)	-	-	(١٦,٧٥٧)	-	تأثير صرف العملات
٧,٤٨٤,٧٤٦	٨٤,٠٠٠	٤٥٧,٠٠٠	١٩٠,٢٢٩	٦,٧٥٣,٥١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٢٦,٣٢٧)	-	-	(٢٦,٣٢٧)	-	تأثير صرف العملات
٧,٤٥٨,٤١٩	٨٤,٠٠٠	٤٥٧,٠٠٠	١٦٣,٩٠٢	٦,٧٥٣,٥١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
<b>الإطفاء المتراكم</b>					
٣٤٩,٣٠٩	٥٤,٠٥٦	٢٩٥,٢٥٣	-	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٨٦,٢٤٦	١٢,٨٣٣	٧٣,٤١٣	-	-	الإطفاء للسنة (إيضاح ٣٢)
٤٣٥,٥٥٥	٦٦,٨٨٩	٣٦٨,٦٦٦	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٠,٦٩٠	١٢,٨٣٣	٣٧,٨٥٧	-	-	الإطفاء للسنة (إيضاح ٣٢)
٤٨٦,٢٤٥	٧٩,٧٢٢	٤٠٦,٥٢٣	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
<b>القيمة المدرجة</b>					
٦,٩٧٢,١٧٤	٤,٢٧٨	٥٠,٤٧٧	١٦٣,٩٠٢	٦,٧٥٣,٥١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧,٠٤٩,١٩١	١٧,١١١	٨٨,٣٣٤	١٩٠,٢٢٩	٦,٧٥٣,٥١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 ٧٨٥,٠٠٠ ألف درهم كموجودات غير ملموسة ومبلغ بقيمة ٦,٧٣٤,٧١٧ ألف درهم كشهرة.

في ١ أكتوبر ٢٠١٠، استحوذ البنك على أعمال الخدمات المصرفية للأفراد، وإدارة الثروات وأعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة ("الأعمال") لرويال بنك أوف سكوتلاند في دولة الإمارات العربية المتحدة مقابل اعتبار بقيمة ١٦٨,٩٠٠ ألف درهم. بناءً على عمليتي التقييم العادل وتخصيص سعر الشراء التي قام بهما استشاري خارجي مباشرةً بعد الاستحواذ في سنة ٢٠١٠، قام البنك بإدراج مبلغ بقيمة ١٤٣,٤٠٠ ألف درهم كموجودات غير ملموسة تم إطفائها بالكامل خلال السنوات السابقة ومبلغ بقيمة ١٨,٨٠٠ ألف درهم كشهرة.

تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة

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

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

يتم تقدير القيمة قيد 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 تخفيضها إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ٧,٠٨٪ سنوياً. يتم تعديل توقعات الأرباح بعد فترة الخمس سنوات الأولى للوصول إلى مستوى مستدام باستخدام معدل نموني نهائي بنسبة ٤,٥٪ سنوياً. تعتبر قيمة التدفقات النقدية المخصومة للوحدات المنتجة للنقد حساسة تجاه توقعات الأرباح القابلة للتوزيع ومعدل الخصم المطبق ومعدل النمو النهائي.

## ١٦. الموجودات غير الملموسة، صافي (تابع)

## تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة (تابع)

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 (٢٠٢٣ - لا شيء) حيث أن القيمة القابلة للاسترداد من الوحدات المنتجة للنقد كانت أعلى من القيمة الدفترية للوحدات المنتجة للنقد ذات الصلة.

## موجودات غير ملموسة أخرى

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

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

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

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

لم يتم الاعتراف بأي خسائر انخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة الأخرى المذكورة أعلاه خلال السنة (٢٠٢٣ - لا شيء).

## ١٧. المبالغ المستحقة للبنوك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٨٩,٠٨٥	١,٠٠١,٧٨٣	أرصدة حسابات البنوك لدينا
٤,٤٢٨,٤٧٨	٤,٨٩٥,٤٥٣	ودائع هامشية
٢,٣٧٧,٤٠٥	٥,٣٧٩,٤٦٨	ودائع لأجل
٨,٧٩٤,٩٦٨	١١,٢٧٦,٧٠٤	إجمالي المبالغ المستحقة للبنوك



## ١٨. الودائع من العملاء

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٥,٢٥١,٧٠٠	٢٣٤,٩٧٥,٨٩٤	ودائع لأجل
١٣٧,٤٤٨,٠٣٥	١٤٩,٥٧٣,٨٧٣	ودائع حسابات جارية
٢٧,٤٩٧,٢٧٨	٣٢,٤٨٢,٥٦٤	ودائع توفير
٢٨٠,٤١٧	٢١٥,٠٥٤	ودائع حكومية طويلة الأجل
٢,٤٢٧,٦٠٩	٣,٨١٢,٥٢٤	ودائع هامشية
٣٦٢,٩٠٥,٠٣٩	٤٢١,٠٥٩,٩٠٩	إجمالي الودائع من العملاء

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

تقوم المجموعة بالتحوط للودائع من العملاء قيمتها ٣٢,٧٨٧,٩٦٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٢٧,٩٢٤,٨٨٥ ألف 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 السالبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٢٢,٩٨٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ١٩,٠٥٦ ألف درهم).

## ١٩. الأوراق التجارية باليورو

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	العملة
ألف درهم	ألف درهم	دولار أمريكي
٣,٧٢٨,٨١٠	٢,١٤٦,٨٨٥	يورو
١,٣٦٢,٦٠٦	١,٢٨٠,١١٨	جنية إسترليني
٢,٦٨٦,٢٣٩	٢,٧٢٦,٠٠٦	إجمالي الأوراق التجارية باليورو
٧,٧٧٧,٦٥٥	٦,١٥٣,٠٠٩	

تتحوط المجموعة لبعض الأوراق التجارية باليورو قيمتها ٤,٠٠٦,١٢٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤,٠٤٨,٨٤٤ ألف درهم) ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية باستخدام عقود مفاضلة الصرف الأجنبي وتصنف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لعقود التحوط هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ١٣٩,٥٢٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ١٠٨,٢٤٦ ألف درهم).

يتراوح معدل الفائدة الفعلي للأوراق التجارية باليورو ذات القسيمة الصفرية التي تم إصدارها بين ٢,٩٩٥٪ سنوياً إلى ٥,٥٣٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - بين ٣,٩١٪ سنوياً إلى ٦,١٤٪ سنوياً).

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

ألف درهم	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٥,٩٩٤,٢٧٩	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
٢٤,٧٥٤,٦٦٣	سداد مبالغ
(٢٣,٣٤٣,٣٣٢)	تحركات أخرى
٣٧٢,٠٤٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧,٧٧٧,٦٥٥	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
١٢,٧٠٥,٨٠٥	سداد مبالغ
(١٤,٦٣٨,٨٧٨)	تحركات أخرى
٣٠٨,٤٢٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦,١٥٣,٠٠٩	

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

٢٠. القروض

فيما يلي تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	٧٩٧,٠٧٨	٤٩,٩٩٨	٨٠,٢٢٦	٩٢٧,٣٠٢
	رينمينبي صيني	-	٥٠٠,٠٥٦	-	-	٥٠٠,٠٥٦
	فرنك سويسري	-	-	-	٤١٧,٣٠٨	٤١٧,٣٠٨
	دولار هونج كونج	٧٣,٣٣١	-	-	-	٧٣,٣٣١
	دولار أمريكي	١,١٠١,٨٤٩	٥,٦٨٤,٠٣٧	٥,٦٦٢,١٤٩	١٥,٦٥٧,٥٤٨	٢٨,١٠٥,٥٨٣
	الروبية الأندونيسية	-	-	٤٢٢,٤٢٠	-	٤٢٢,٤٢٠
		١,١٧٥,١٨٠	٦,٩٨١,١٧١	٦,١٣٤,٥٦٧	١٦,١٥٥,٠٨٢	٣٠,٤٤٦,٠٠٠
قروض ثنائية	دولار أمريكي	٧٣٤,٠١٣	٢,٥٦٢,١٥٥	٢,٤٢٠,٢١٥	-	٥,٧١٦,٣٨٣
	تنج كازاخستاني	-	٧١,٦٢٨	-	-	٧١,٦٢٨
شهادات إيداع صادرة	جنيه إسترليني	٥,٣٩٩,٣٩٤	-	-	-	٥,٣٩٩,٣٩٤
	دولار أمريكي	٣١١,٤٤٣	-	-	-	٣١١,٤٤٣
	يورو	٦٢٦,٨٨٥	-	-	-	٦٢٦,٨٨٥
سندات ثانوية	دولار أمريكي	-	-	-	١,٧٦٤,٩٦٠	١,٧٦٤,٩٦٠
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	٣٥,٧٤٥,٢٨٩	٨,٦٠٢,٩٧٢	-	-	٤٤,٣٤٨,٢٦١
	جنيه مصري	-	-	-	٢,٥٠٥	٢,٥٠٥
<b>إجمالي القروض</b>		<b>٤٣,٩٩٢,٢٠٤</b>	<b>١٨,٢١٧,٩٢٦</b>	<b>٨,٥٥٤,٧٨٢</b>	<b>١٧,٩٢٢,٥٤٧</b>	<b>٨٨,٦٨٧,٤٥٩</b>

تتحوط المجموعة لقروض بمبلغ ٤٤,٠٤٣,٣٩٤ ألف درهم ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية و معدلات الفائدة باستخدام إما عقود مقايضة معدلات الفائدة أو عقود مقايضة العملات المتقاطعة، ويتم تصنيف عقود المقايضة هذه إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٩,٦١٤,٥٣٠ ألف درهم.

٢٠. القروض (تابع)

إن تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هي كما يلي:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	-	٨٦٨,٠٩١	١٤٠,٨٨٣	١,٠٠٨,٩٧٤
	رينمينبي صيني	٢٢٠,٤٦٨	٣٣٣,٥٢١	١٥٤,٢٣٣	-	٧٠٨,٢٢٢
	يورو	٧٩,٧٦٣	-	-	-	٧٩,٧٦٣
	فرنك سويسري	١,٥٥٨,٧٩٥	-	-	-	١,٥٥٨,٧٩٥
	دولار هونج كونج	٧٢,٢٦٨	٧٠,٢٦٣	-	-	١٤٢,٥٣١
	دولار أمريكي	٢,٧٩٢,٢٥٤	٢,٦٣٣,٥٤٤	٦,٠٤٧,٦٢١	١٩,٨٩٧,٧١٢	٣١,٣٧١,١٣١
	جنيه إسترليني	١٨١,٧٥٩	-	-	-	١٨١,٧٥٩
	الروبية الأندونيسية	-	-	-	٤٧٥,٨٦٧	٤٧٥,٨٦٧
		٤,٩٠٥,٣٠٧	٣,٠٣٧,٣٢٨	٧,٠٦٩,٩٤٥	٢٠,٥١٤,٤٦٢	٣٥,٥٢٧,٠٤٢
قروض ثنائية	دولار أمريكي	٦١٦,٤٦٧	٧٣٣,٢٤٣	٣,٠٣١,٠٨٢	-	٤,٣٨٠,٧٩٢
	تنج كازاخستاني	-	-	٨٢,٢٦٥	-	٨٢,٢٦٥
شهادات إيداع صادرة	جنيه إسترليني	٧٩١,٠٥٤	-	-	-	٧٩١,٠٥٤
	دولار أمريكي	٨٦٤,٣١٦	-	-	-	٨٦٤,٣١٦
	يورو	١٢٠,٤٩٠	-	-	-	١٢٠,٤٩٠
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	٣٢,٢٠٥,٥٤٨	٢,٦٧٧,٤١٠	-	-	٣٤,٨٨٢,٩٥٨
	جنيه مصري	-	-	-	٤,٤١٧	٤,٤١٧
إجمالي القروض		٣٩,٥٠٣,١٨٢	٦,٤٤٧,٩٨١	١٠,١٨٣,٢٩٢	٢٠,٥١٨,٨٧٩	٧٦,٦٥٣,٣٣٤

تتحوط المجموعة لقروض بمبلغ ٣٧,٤٧١,٨٠١ ألف درهم ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية و معدلات الفائدة باستخدام إما عقود مقايضة معدلات الفائدة أو عقود مقايضة العملات المتقاطعة، ويتم تصنيف عقود المقايضة هذه إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٥,٦٨٨,٣٦٦ ألف درهم.

٢٠. القروض (تابع)

تستحق الفائدة كدفعات متأخرة وفيما يلي معدلات الفائدة التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة	سنة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,١٠٪ إلى ٤,٥٠٪ سنوياً إلى ٩٤ سنوياً. وفوائد ربع سنوية بمعدل يتراوح بين ٩٠ إلى ٩٤ نقطة لأساس أعلى من معدل مقايضة فاتورة البنك.	معدل فائدة ثابت بنسبة ٢,٦٦٦٪ سنوياً.	معدل فائدة ثابت بنسبة ٢,٨٠٪ سنوياً.
	ريمنيني صيني	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٢٠٪ سنوياً إلى ٣,٤١٥٪ سنوياً.	-	-
	فرنك سويسري	-	-	-	معدل فائدة ثابت بنسبة ٢,٠٢٣٪ سنوياً.
	دولار هونج كونج	معدل فائدة ثابت بنسبة ١,٣٤٪ سنوياً.	-	-	-
	دولار أمريكي	فوائد ربع سنوية بمعدل ١٢٩ نقطة لأساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	معدل فائدة ثابت بنسبة تتراوح بين ١,٦٣٪ سنوياً إلى ٥,١٠٪ سنوياً وفوائد ربع سنوية بمعدل ٨٨ نقطة لأساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	معدل فائدة ثابت بنسبة تتراوح بين ٥,٢٤٪ سنوياً إلى ٥,٥٠٪ سنوياً وقسائم ربع سنوية تتراوح بين ١١٠ إلى ١٦٦ نقطة لأساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٦٥٪ سنوياً إلى ٥٪ سنوياً، قسيمة ربع سنوية بمعدل ١٤٠ نقطة لأساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة، وقسيمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٣,٢٧١٪ سنوياً إلى ٥,٧٨٥٪ سنوياً (*)
	الروبية الإندونيسية	-	-	معدل فائدة ثابت بنسبة تتراوح بين ٧,٥٠٪ سنوياً إلى ٨,١٦٪ سنوياً.	-
قروض ثنائية	دولار أمريكي	قسيمة شهرية بمعدل ١١١ نقطة لأساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة ومحدد المدة	قسيمة شهرية تتراوح بين ٦٨ إلى ٧٥ أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	قسيمة شهرية تتراوح بين ٧٥ إلى ٨٥ نقطة لأساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	-
	تينج كار لختاني	-	معدل فائدة ثابت بنسبة تتراوح بين ٨,٥٠٪ سنوياً إلى ٩,٥٠٪ سنوياً.	-	-
شهادات إيداع صادرة	جنيه استرليني	قسيمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٤,٨٧٪ سنوياً إلى ٥,٢٤٪ سنوياً	-	-	-
	دولار أمريكي	قسيمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٤,٧٢٪ سنوياً إلى ٥,٥٣٪ سنوياً	-	-	-
	يورو	قسيمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٣,٠٢٪ سنوياً إلى ٣,٦٧٪ سنوياً	-	-	-
سندات ثانوية - معدل ثابت	دولار أمريكي	-	-	-	معدل فائدة ثابت بنسبة ٥,٣٦٪ سنوياً من تاريخ الإصدار باستثناء تاريخ إعادة التعيين الأول (١٠ مارس ٢٠٣٠) (**)
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٥٧٪ سنوياً إلى ٥,٠٥٪ سنوياً، قسيمة شهرية تتراوح بين ٢٣ إلى ٤٣ نقطة لأساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة، وقسائم ربع سنوية تتراوح بين ١٨ إلى ٦٤ نقطة لأساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة وقسائم عند الاستحقاق تتراوح بين ٣٠ إلى ٤٦ نقطة لأساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة	قسيمة شهرية بواقع ٦٨ نقطة لأساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة، وقسائم ربع سنوية تتراوح بين ٥٢ إلى ٦٥ نقطة لأساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة، وقسائم نصف سنوية تتراوح بين ٢٠ إلى ١٨ نقطة لأساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	-	معدل فائدة ثابت بنسبة ٥,٣٦٪ سنوياً من تاريخ الإصدار باستثناء تاريخ إعادة التعيين الأول (١٠ مارس ٢٠٣٠) (**)
	جنيه مصري	-	-	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٥٠٪ سنوياً إلى ٣,٥٠٪ سنوياً.

(\*) تشمل سندات متراكمة بقيمة ١٤,٨٢٤,٣٤٠ ألف درهم صادرة بفترات أصلية وذات استحقاقات تتراوح من ٣٠ سنة إلى ٤٠ سنة بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٣,٢٧١٪ سنوياً إلى ٥,٧٨٥٪ سنوياً وتعتبر قابلة للطلب في نهاية السنة الخامسة أو السادسة أو السابعة أو العاشرة من تاريخ الإصدار.

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

## ٢٠. القروض (تابع)

تصنف القروض الثانوية ذات سعر الفائدة الثابت من الفئة الثانية من رأس المال وفقاً لإرشادات رأس المال الصادرة من قبل مصرف الإمارات المركزي (إيضاح ٥٠).

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٠ للحصول على تفاصيل حول السندات المرهونة كضمان مقابل القروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء. بالإضافة إلى ذلك، قامت المجموعة بإيداع ضمانات نقدية بقيمة لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٧٧,٢٧٥ ألف درهم) مقابل طلبات الهامش.

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

ألف درهم	
٦٩,٨٧٥,٧٣٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٧٩,٢٢٨,٦٧٢	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
(٧٣,٥٦٨,٧٧٢)	سداد مبالغ
١,١١٧,٧٠١	تحركات أخرى
٧٦,٦٥٣,٣٣٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١١٣,٤٩٧,٧٩١	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
(٩٩,٠٧٨,٩٦٤)	سداد مبالغ
(٢,٣٨٤,٧٠٢)	تحركات أخرى
٨٨,٦٨٧,٤٥٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

## ٢١. المطلوبات الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,١٣٦,٦٧٩	٤,١٩٧,١٩٩	فوائد دائنة
٤٦٧,٤٢٩	٥١٧,٦٤٩	التزام مدرج مقابل التزامات المنافع المحددة
١,١٢٠,٤٤٢	١,٢٨٦,٧٥٨	إيرادات مؤجلة
١٣,٢٠٢,٧٦٤	١٢,٩٥٦,٢٢٤	أوراق قبول (إيضاح ١٤)
٥٢٤,٠٣٦	٥٧٣,٩٢٠	مخصص الانخفاض في القيمة على خطابات اعتماد و ضمانات
٥,١١٩,١٧٧	٦,٦٤٧,٢٥٨	والتزامات أخرى (إيضاح ٤٣-٣)
٢٣,٥٧٠,٥٢٧	٢٦,١٧٩,٠٠٨	أخرى (*)
		إجمالي المطلوبات الأخرى

(\*) تتضمن ١٥٦,٩٩٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٦٨,٠٣١ ألف درهم) تتعلق بالتزام عقد الإيجار التمويلي.

## ٢١. المطلوبات الأخرى (تابع)

## التزامات المنافع المحددة

تقدم المجموعة مكافآت لموظفيها المستحقين في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم إجراء أحدث التقييمات الاكتوارية للقيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة في الربع الأخير من سنة ٢٠٢٤ من قبل خبير اكتواري مسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم قياس القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة، وما يتعلق بها من تكاليف الخدمة الحالية والسابقة، باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة.

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييم الاكتواري هي كما يلي:

معدل الخصم:	٤,٩٩٪ سنوياً (٢٠٢٣ - ٥,٨٥٪ سنوياً)
معدل زيادة الرواتب:	٢,٠٠٪ سنوياً (٢٠٢٣ - ٢,٢٥٪ سنوياً)

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

سوف يكون الالتزام أعلى بمبلغ ١٧,٢٣٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٦,٠٤٨ ألف درهم) إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠٪ وسوف يكون الالتزام أقل بمبلغ ١٦,١٥٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٥,٠١٣ ألف درهم) إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠٪ وبالمثل، سوف يكون الالتزام أعلى بمبلغ ١٦,٦٩٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٥,٥٣٠ ألف درهم) إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠٪ وسوف يكون الالتزام أقل بمبلغ ١٦,١٥٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٥,٠١٣ ألف درهم) إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠٪.

إن الحركة في التزامات المنافع المحددة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥١١,٩٠٩	٤٦٧,٤٢٩	الرصيد الافتتاحي
٨٠,٤٧٨	٦٩,٧٤٢	صافي المحمل خلال السنة (*)
(٤٧,٦٤٦)	٤١,٤٢٤	خسائر/ (أرباح) اكتوارية من التزامات المنافع المحددة
(٧٧,٣١٢)	(٦٠,٩٤٦)	منافع مدفوعة
٤٦٧,٤٢٩	٥١٧,٦٤٩	الرصيد الختامي

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

## المساهمات المحددة

بموجب خطط المساهمات المحددة، تقوم المجموعة بدفع المساهمات المطلوبة إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي المتعلقة بموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وإلى صناديق المعاشات التقاعدية المعنية بالموظفين الآخرين بما في ذلك مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. إن المبلغ المحمل للسنة فيما يتعلق بهذه المساهمات يبلغ ١٠٥,٣١٩ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٩٣,٥٧٣ ألف درهم). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تصنيف معاشات تقاعدية دائنة بقيمة ٥٧١ ألف درهم ضمن بند "مطلوبات أخرى - أخرى" (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١١,٤٤٩ ألف درهم).

## ٢٢. رأس المال

المصدر والمدفوع بالكامل	المصرح به
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٧,٣١٩,٩٤٧	٧,٣١٩,٩٤٧
	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	أسهم عادية بقيمة درهم واحد للسهم

في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٧ مارس ٢٠٢٤، وافق مساهمو البنك على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٤,٠٩٩,١٧٠ ألف درهم.

## توزيعات أرباح

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، اقترح مجلس الإدارة دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤,٣١٨,٧٦٩ ألف درهم بواقع ٠,٥٩ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٥٩٪ من رأس المال المدفوع (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ توزيعات أرباح نقدية وأسهم - ٤,٠٩٩,١٧٠ ألف درهم بواقع ٠,٥٦ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٥٦٪ من رأس المال المدفوع). يخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.



٢٣. الاحتياطات الأخرى

حركة الاحتياطات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	إعادة تقييم استثمارات مصنفة بالقيمة العائدة إلى حاملي أسهم البنك ألف درهم	احتياطي العادلة من خلال الدخل الآخر ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة - عام ألف درهم	احتياطي تحوط للتدفقات النقدية ألف درهم	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	احتياطي طوارئ ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	أسمه خطة حوافز الموظفين، صافي ألف درهم	
١٠,٥٩١,٢٥٤	(٦٥٣)	١٠,٥٩١,٩٠٧	(١,٠٨٦,١٨٥)	-	٣٠١,٧٨٣	(٢٢٦,٤٣٣)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٧١,٦٣٧	٣,٦٥٩,٩٧٤	(٧٨,٨٦٩)	<b>كما في ١ يناير ٢٠٢٤</b>
(٤٩٢,٦٤٥)	(٣٩٤)	(٤٩٢,٢٥١)	-	-	-	(٤٩٢,٢٥١)	-	-	-	-	-	فروق الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
٦,٢٢٠	-	٦,٢٢٠	-	-	-	٦,٢٢٠	-	-	-	-	-	صافي الأرباح من تحوط صافي الاستثمار في عمليات أجنبية
(١٠٧,٧٠٨)	-	(١٠٧,٧٠٨)	-	-	(١٠٧,٧٠٨)	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفق النقدي
٥٩,٦٤٤	-	٥٩,٦٤٤	-	-	٥٩,٦٤٤	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفق النقدي
٦٤,٦٩٧	١٤	٦٤,٦٨٣	٦٤,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد
(١,٥١٨)	-	(١,٥١٨)	(١,٥١٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة
٢٥٧,٥٠٨	-	٢٥٧,٥٠٨	٢٥٧,٥٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	بالمصنفة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧١٤)	-	(٧١٤)	(٧١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين
٣٣,٦٤٢	-	٣٣,٦٤٢	٣٣,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,١٤٢)	-	(٢,١٤٢)	(٢,١٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	المبالغ المعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد لأدوات الدين
(١٣,٤٤٢)	-	(١٣,٤٤٢)	(١٣,٤٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٩٦,٤٥٨)	(٣٨٠)	(١٩٦,٠٧٨)	٣٣٨,٠١٧	-	(٤٨,٠٦٤)	(٤٨٦,٠٣١)	-	-	-	-	-	تأثير الضريبة ذات الصلة على حركة القيمة العادلة لأدوات
(١٦٥,٩٢٩)	-	(١٦٥,٩٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٦٣	(٦٣)	-	-	-	(٦٣)	-	-	-	-	-	صافي تغيرات القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصنفة
٧٨٠,٨٠٧	-	٧٨٠,٨٠٧	-	٧٨٠,٨٠٧	-	-	-	-	-	-	-	بالمصنفة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٢٨	-	٤٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير الضريبة ذات الصلة على المبالغ المحولة ضمن حقوق
٧٠,٩١٤	-	٧٠,٩١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة
١١,٠٨١,٠١٦	(٩٧٠)	١١,٠٨١,٩٨٦	(٧٤٨,١٦٨)	٧٨٠,٨٠٧	٢٥٣,٧١٩	(٧١٢,٥٢٧)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٧١,٦٣٧	٣,٦٥٩,٩٧٤	(١٧٣,٤٥٦)	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>

لمزيد من المعلومات حول الاحتياطات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٥٠.

٢٣. الاحتياطات الأخرى (تابع)

حركة الاحتياطات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	العائدة إلى حاملي أسهم البنك	احتياطي إعادة تقييم لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي تحويل عملات لأجنبية	احتياطي طوارئ	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي نظامي	لأهم خطة حوافز الموظفين، صافي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٥٤٦,٢٦٢	(٤٨١)	٧,٥٤٦,٧٤٣	(١,٤٠٤,٥٤٠)	٩٧,١٧٦	(١٨٤,٤٤٩)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٧٨,٦٩٠	٣,٤٧٨,٦٩٠	(٦٨,٨٢٤)	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢١١,٢٩٩)	(١٩٥)	(٢١١,١٠٤)	-	-	(٢١١,١٠٤)	-	-	-	-	-	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
١٦٩,١٢٠	-	١٦٩,١٢٠	-	-	١٦٩,١٢٠	-	-	-	-	-	صافي الربح من التحوط صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية
١١١,٥٣٥	-	١١١,٥٣٥	-	١١١,٥٣٥	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة على تحوطات التدفقات النقدية
٩٣,٠٧٢	-	٩٣,٠٧٢	-	٩٣,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة على تحوطات التدفقات النقدية المعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد
٢٤٠,٥٥٨	٢٣	٢٤٠,٥٣٥	٢٤٠,٥٣٥	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥,٦٣٥)	-	(١٥,٦٣٥)	(١٥,٦٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٧,٠٠٩	-	٨٧,٠٠٩	٨٧,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ مُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٨٦٢	-	١,٨٦٢	١,٨٦٢	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٥٨٤	-	٤,٥٨٤	٤,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	المبالغ المحولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٨٠,٨٠٦	(١٧٢)	٤٨٠,٩٧٨	٣١٨,٣٥٥	٢٠٤,٦٠٧	(٤١,٩٨٤)	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
(٤٠,٤٦٠)	-	(٤٠,٤٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠,٤٦٠)	الاستحواذ على أسهم
٢,٢١١,٦٦٣	-	٢,٢١١,٦٦٣	-	-	-	-	-	٢,٢١١,٦٦٣	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حاملي أسهم البنك (إيضاح ٢٢)
٣٦٢,٥٦٨	-	٣٦٢,٥٦٨	-	-	-	-	-	١٨١,٢٨٤	١٨١,٢٨٤	-	تحويلات من الأرباح المحتجزة (إيضاح ٥٠)
(٧,٩٢٣)	-	(٧,٩٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٩٢٣)	تعديلات القيمة العادلة
٣٨,٣٣٨	-	٣٨,٣٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٣٣٨	أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٥)
١٠,٥٩١,٢٥٤	(٦٥٣)	١٠,٥٩١,٩٠٧	(١,٠٨٦,١٨٥)	٣٠١,٧٨٣	(٢٢٦,٤٣٣)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٧١,٦٣٧	٣,٦٥٩,٩٧٤	(٧٨,٨٦٩)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## ٢٣. الاحتياطات الأخرى (تابع)

## احتياطي انخفاض القيمة العام

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

يتم احتساب احتياطي انخفاض القيمة العام الذي تم تكوينه خلال السنة كما يلي:

ألف درهم	
٥,٧٣٧,٠٢٧	الحد الأدنى للمخصصات للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٩٥٦,٢٢٠	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة المرحلة ١ والمرحلة ٢ الذي تم تكوينه مقابل الدخل
٧٨٠,٨٠٧	عجز في مخصص المرحلة ١ والمرحلة ٢ لتلبية الحد الأدنى وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة
-	رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٧٨٠,٨٠٧	يضاف: احتياطي غير قابل للتوزيع تم تكوينه خلال السنة (احتياطي انخفاض القيمة العام)
٧٨٠,٨٠٧	رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

## ٢٤. التمويل الإسلامي

## موجودات التمويل الإسلامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧,٤٢٨,٦٣٠	٣٠,٥٨١,٣٣٤	المرابحة
١٣,٥٦٤,٢٥٤	١٣,٤٧٣,٦٦٣	تمويل الإجارة
٤٣٦,٠٦٣	٤٠٢,٩٤٠	السلم
٦٧٣,٩٩٢	٩١١,٧٧٢	أخرى
٤٢,١٠٢,٩٣٩	٤٥,٣٦٩,٧٠٩	إجمالي موجودات التمويل الإسلامي
(٢,٠٨٠,٧٦٩)	(١,٢٠٥,٦٥١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤٠,٠٢٢,١٧٠	٤٤,١٦٤,٠٥٨	صافي موجودات التمويل الإسلامي

## موجودات الاستثمار الإسلامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٢٧٨,٣١٤	٦,٧٦٢,٦٧٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٣,٥٦٠	١٢٦,٦٥٢	استثمارات صكوك
٧,٤٠١,٨٧٤	٦,٨٨٩,٣٢٢	أسهم
٦,٠٨٨,٧٧١	٧,٠٧٨,٠٨٣	بالتكلفة المطفأة
(٥,٢٧٨)	(٣,٦٧٠)	استثمارات صكوك
٦,٠٨٣,٤٩٣	٧,٠٧٤,٤١٣	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٣,٤٨٥,٣٦٧	١٣,٩٦٣,٧٣٥	صافي موجودات الاستثمار الإسلامي

٢٤. التمويل الإسلامي (تابع)

الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٣٥,٧٣٠	٢,٠٧٦,٧١٧	المربحة
٧٤٤,٧٥٥	٧٣٩,٧٣٩	تمويل الإجارة
٣٤,٧٥٦	٢٦,٤٤٣	السلم
٤٦٦,٣٤٩	٥٤٧,٧٣٣	استثمارات صكوك
٦٤,١١٣	١٢٥,٨٣٧	أخرى
٣,٠٤٥,٧٠٣	٣,٥١٦,٤٦٩	إجمالي الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية

الودائع الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٤١٩,٢٦٧	١٩,٧٦٠,٦٢٢	ودائع الحساب الجاري
٢٠٠,١١٥	٢٧٣,٥٧٨	ودائع هامشية
١٧,٤٣٣,٩٢٠	١٩,٦١٦,٢٩٥	ودائع توفير المضاربة (*)
٧٩٢,٤٢٤	٦٣٥,٨٩٦	ودائع مضاربة لأجل
٢,١٨٠,٩٠٧	١,١٧٠,١٠١	ودائع مربحة
٢٠,٤٢٩,٧٧٢	٢٣,٨٣٢,٣٦٠	ودائع وكالة
٥٧,٤٥٦,٤٠٥	٦٥,٢٨٨,٨٥٢	إجمالي الودائع الإسلامية

(\*) تشمل ١٣,٣٦٤ ألف درهم تتعلق باحتياطي مخاطر الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٦,٩٧٨ ألف درهم)

توزيعات الأرباح على الودائع الإسلامية والربح المدفوع لحاملي الصكوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٩,٢٥٥	١٢٧,٣٣٢	ودائع توفير المضاربة والودائع لأجل
٥٧,٤٤٦	٦٢,٤٧١	ودائع مربحة لأجل
٧٥٣,٩٩٥	١,١٢٢,٧٦٧	ودائع وكالة
٦٧,١٢٥	٧,٢٨٢	سندات صكوك إسلامية والمربحة العكسية
٩٦٧,٨٢١	١,٣١٩,٨٥٢	إجمالي توزيعات الأرباح على الودائع الإسلامية والربح المدفوع لحاملي الصكوك

## ٢٥. أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان لدى المجموعة خطط الحوافز التالية:

تاريخ المنح	١ يناير ٢٠٢٤	١ يناير ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
عدد الأسهم الممنوحة	١١,٤٣٩,٩٨٠	٤,٤٥١,٠٠٠	٢,٥٣٧,٦٣٠	٣,٢٦٩,٨٥٦
القيمة العادلة للأسهم الممنوحة في تاريخ المنح بالآلاف الدراهم	٩٥,٩٨٢	٤٠,٢٨٢	٢٢,٩٦٦	٢٧,٨٩٢
تاريخ الاستحقاق النهائي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

إن الحركة في أسهم الخطة هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٤
الرصيد الافتتاحي	٥,٧١٧,٦٥٥	١٠,٠٨٣,٠٣٠
الممنوح خلال السنة	٦,٩٨٨,٦٣٠	١١,٤٣٩,٩٨٠
توزيعات أسهم مُصدرة خلال السنة	٦٤٨,٣٨١	-
المكتسبة خلال السنة	(٣,٠٠٧,١٨٣)	(٢,٥٦٦,٧٥١)
المتقادمة خلال السنة	(٢٦٤,٤٥٣)	(٤٤٩,٢١٨)
الرصيد الختامي	١٠,٠٨٣,٠٣٠	١٨,٥٠٧,٠٤١
قيمة تكلفة "الخطة" المدرجة ضمن "مصاريف الموظفين" في بيان الدخل الموحد (بالآلاف الدراهم)	٣٨,٣٣٨	٧٠,٩١٤

إن إجمالي الأسهم غير المخصصة ضمن الخطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بلغ ٨,٦٦٤,٢٩٥ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١,٨١٣,٦٢٧ سهماً). تشمل هذه الأسهم غير المخصصة الأسهم المتقادمة والأسهم التي تم شراؤها للخطط المستقبلية.

## ٢٦. سندات رأس المال

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

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

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

تبين الجداول التالية إصدارات السندات الرأسمالية من قبل البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الإصدار	العملة	معدل الفائدة	تاريخ أول طلب	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
سندات رأسمالية من الشق الأول لحكومة أبوظبي	درهم	معدل فائدة متغير لمدة ٦ أشهر - ٢٣ فبراير ٢٠٢٧ (*)	٢٣ فبراير ٢٠٢٧ (*)	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
سندات رأسمالية من الشق الأول بقيمة		إيبور زائداً ٢,٣٠٪ سنوياً معدل ثابت بنسبة ٨,٠٠٪ سنوياً من تاريخ الإصدار ولكن باستثناء تاريخ إعادة التحديد			
أمريكي	دولار أمريكي	الأول (٢٧ مايو ٢٠٢٩) (**)	٢٧ نوفمبر ٢٠٢٨ (*)	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠
				٨,٧٥٤,٧٥٠	٨,٧٥٤,٧٥٠

(\*) يخضع خيار الشراء لموافقة مسيقة 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 ٣,٥٢٪ سنوياً.

## ٢٧. إيرادات الفوائد

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٢,٨٥٦,٤١١	٣,٣٩٢,٣١٣	قروض وسلفيات للبنوك
١٦,٦٨٥,٢٩٠	١٩,٩٤٤,٦٥٧	قروض وسلفيات للعملاء
٥,٦٦٣,٧٨٣	٦,٨٨٠,٥٠٣	استثمارات في أوراق مالية
٢٥,٢٠٥,٤٨٤	٣٠,٢١٧,٤٧٣	إجمالي إيرادات الفوائد

٢٨. مصاريف الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٧,٥٠٧	٤٢٥,٦٢٩	ودائع من البنوك
٩,٢٤٣,٤٠٥	١٢,٩٠٧,٧١٩	ودائع من العملاء
٤١٨,٨٩١	٣٢٩,٩٠٨	أوراق تجارية باليورو
٤,٨٥٩,٧٥٢	٥,٥٢٤,٩٥٨	قروض (*)
١٤,٩٠٩,٥٥٥	١٩,١٨٨,٢١٤	<b>إجمالي مصاريف الفوائد</b>

(\*) تتضمن مبلغ بقيمة ١٠,٢٦٨ ألف درهم (٢٠٢٣ - ١٢,٨٩٨ ألف درهم) لمصاريف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار.

٢٩. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٥٥,٤٣٥	١,٧٤٩,٧٩١	إيرادات الرسوم والعمولات
٨١١,٧١١	١,٠٧٥,٦١١	رسوم متعلقة بالبطاقات
٢٦٨,٩٦٣	٣٦١,٤٧٦	رسوم معالجة القروض
٦٠٨,٢٦٥	٦٩٥,٦٣٥	رسوم متعلقة بالحسابات
١٢٥,٨٣٣	٢١٧,٥٦٥	عمولة معاملات مالية
٧٥٤,٥٨٣	٩٤٧,٩٧٩	خدمات إدارة الأصول والاستثمارات
٤,٠٢٤,٧٩٠	٥,٠٤٨,٠٥٧	رسوم أخرى
		<b>إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات</b>
		مصاريف الرسوم والعمولات
(٨٣٢,٦٢٩)	(١,١٠١,٣٥٣)	رسوم متعلقة بالبطاقات
(٧٧,٧٧٨)	(٦٤,٤٥٨)	رسوم معالجة القروض
(٢٣,٤٨٥)	(٢٨,١٣٥)	عمولة معاملات مالية
(٦٤٦,٦٦٩)	(٧٥٣,٤٢٣)	رسوم أخرى
(١,٥٨٠,٥٦١)	(١,٩٤٧,٣٦٩)	<b>إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات</b>
٢,٤٤٤,٢٢٩	٣,١٠٠,٦٨٨	<b>صافي إيرادات الرسوم والعمولات</b>

٣٠. صافي إيرادات التداول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٢,٢٠٧	٢٦٦,٥٩٦	صافي الربح من التعامل في المشتقات
٦٩٨,١٥٦	٨٣٧,٤٧١	صافي الربح من التعامل بالعملة الأجنبية
		صافي الربح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
		خلال الأرباح أو الخسائر (*)
٦٧٢,٣٩١	٩٦٠,١٢١	<b>صافي إيرادات التداول</b>
١,٥٩٢,٧٥٤	٢,٠٦٤,١٨٨	

(\*) يتضمن صافي أرباح بمبلغ ٦٧,٦٢٩ ألف درهم من موجودات مالية مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (٢٠٢٣ - صافي أرباح بمبلغ ٤٦,٨٢٩ ألف درهم).

## ٣١. الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦١,٨١٦	١٦,٨٨٠	إيرادات من إدارة العقارات
(١٠٣,٤١٣)	(٣١٧,٩٦٨)	صافي الخسائر من استبعاد استثمارات في أوراق مالية (*)
٦٤,١٢٧	٤٨٨,٨٣٨	صافي الأرباح الناتجة عن مشتقات التحوط
٣٩,٧٦٢	٣٣,٩٨٩	إيرادات توزيعات أرباح
٢٤٦,٩٨٦	٨٤٠,٣٩٩	أخرى (**)
٤٠٩,٢٧٨	١,٠٦٢,١٣٨	إجمالي الإيرادات التشغيلية الأخرى

(\*) تشمل الأرباح المحققة بقيمة ٥٦,١٧٢ ألف درهم (٢٠٢٣ - لا شيء درهم) من بيع استثمارات مرحلة بتكلفة مطفأة بلغت ٥١٠,٥٤٧ ألف درهم (٢٠٢٣ - لا شيء درهم)

(\*\*) تتضمن ربح بقيمة ٧٢٩,٦٧٦ ألف درهم (٢٠٢٣ - صافي ربح بقيمة ٨٧,٠١٥ ألف درهم) من إطفاء القروض والسلفيات.

## ٣٢. المصاريف التشغيلية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٠٦٤,٣٨٧	٣,٣٥٩,٧١٤	مصاريف موظفين
١,٩٢٣,٥٩٠	٢,٢٥٨,٣٥٣	مصاريف عمومية وإدارية
٣٧٨,٣٨٥	٣٦٢,٥٨٥	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٥)
٨٦,٢٤٦	٥٠,٦٩٠	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)
٥,٤٥٢,٦٠٨	٦,٠٣١,٣٤٢	إجمالي المصاريف التشغيلية

## ٣٣. رسوم الانخفاض في القيمة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٤١,٠٤٦	٣,٣٤٨,٥٢٧	أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - صافي المُحمل (*)
(٢٤,٦٨٥)	(٢,٢٣٠)	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي المُحرر
٧٦,٧٠٨	٦٧,٧٦٢	التزامات ومطلوبات طارئة - صافي المُحمل
(٣١٥,٩٥١)	(٥٤٠,٠٠٦)	ناقصاً: المستردات / التعديلات خلال السنة
٣,٤٧٧,١١٨	٢,٨٧٤,٠٥٣	إجمالي رسوم الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)

(\*) يتضمن صافي المحمل بقيمة ٧٠٧ ألف درهم (٢٠٢٣ - صافي المحمل بقيمة ١٩,٣١٤ ألف درهم) على الأوراق المالية الاستثمارية بالتكلفة المطفأة.



### ٣٤. صافي الأرباح من استبعاد حصة في شركة تابعة وأرباح القيمة العادلة من الحصة المحترزة

في ١٤ ديسمبر ٢٠٢٣، أبرمت المجموعة اتفاقية بيع وشراء لبيع حصتها المسيطرة البالغة ٨٠٪ من شركتها التابعة المملوكة بالكامل، أبوظبي التجاري للعقارات ذ.م.م وتم تنفيذ تحويل الأسهم واكتماله في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. وقد سجل البنك صافي أرباح بقيمة ٤٩٠,١١٠ ألف درهم ضمن بيان الدخل الشامل الموحد السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

### ٣٥. العوائد على السهم

#### العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٢٠٦,٧٨١	٩,٤٢٠,٧٣٧	الربح للسنة العائد إلى حاملي أسهم البنك
(٣٩٣,٤٨٢)	(٦٨٥,٦٦٣)	ناقصاً: قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٢٦)
٧,٨١٣,٢٩٩	٨,٧٣٥,٠٧٤	صافي الأرباح المعدلة للسنة العائدة إلى حاملي أسهم البنك (أ)
عدد الأسهم بالألف		
٦,٩٥٧,٣٧٩	٧,٣١٩,٩٤٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار خلال السنة
٣٦٢,٥٦٨	-	زائداً: عدد الأسهم المصدرة عند توزيعات الأسهم خلال السنة
(١٠,٨٦٧)	(١٥,٥٥٠)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٧,٣٠٩,٠٨٠	٧,٣٠٤,٣٩٧	المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية قيد الإصدار خلال السنة والمستخدمة في احتساب العوائد الأساسية على السهم (ب)
١٠,٨٦٧	١٥,٥٥٠	زائداً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٧,٣١٩,٩٤٧	٧,٣١٩,٩٤٧	المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية قيد الإصدار خلال السنة والمستخدمة في احتساب العوائد المخفضة على السهم (ج)
١.٠٧	١.٢٠	العوائد الأساسية على السهم (بالدرهم) (أ) / (ب)
١.٠٧	١.١٩	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 ٢٠٢٣ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	
٤٥,٣٧٥,٧٣١	٤٦,٢٢٣,٧٣٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)
٩,٤٣٤,٣٩٠	١٩,٥٣٥,٠١١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (باستثناء القروض والسلفيات إلى البنوك) (إيضاح ٧)
٥٤,٨١٠,١٢١	٦٥,٧٥٨,٧٤٧	
(٢,٩٧٣,٠٧١)	(٤,٦٤٨,٨٤٥)	ناقصاً: نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية وودائع وأرصدة مستحقة من البنوك - بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٥١,٨٣٧,٠٥٠	٦١,١٠٩,٩٠٢	إجمالي النقد وما يعادله

## ٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحية 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 / أو الأطراف ذات العلاقة تضارباً فعلياً أو محتملاً في المصالح يتم تقديمها إلى مجلس الإدارة ("المجلس") لمراجعتها والموافقة عليها. عندما ينشأ تضارب في المصالح لعضو من أعضاء مجلس الإدارة، لا يشارك هذا العضو في المناقشات ولا يصوت على مثل هذه الأمور. تنص سياسة البنك، قدر الإمكان، على الدخول في معاملات مع الأطراف ذات العلاقة فقط بشروط تجارية بحتة ووفقاً للقوانين واللوائح ذات الصلة. تحتفظ أمانة مجلس الإدارة بسجل تضارب المصالح والأطراف ذات العلاقة والذي تتم مراجعته بانتظام من قبل لجنة حوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، يبقى مجلس الإدارة على اطلاع بالالتزامات الأخرى لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. قام البنك بتطبيق سياسة تضارب المصالح المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة، ومدونة قواعد السلوك بالنسبة للإدارة العليا. نتيجة للإقرارات الخطية المقدمة من كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، يرى مجلس الإدارة بأن الالتزامات الأخرى لأعضاء مجلس الإدارة لا تتعارض مع مسؤولياتهم، أو في حالة نشوء تعارضات، يكون مجلس الإدارة على دراية كافية، كما أن السياسات موضوعة لتقليل المخاطر. بالنسبة للإدارة العليا، قام البنك بتطبيق مدونة قواعد السلوك وتضارب المصالح، حيث يتطلب منهم الإفصاح عن المنشآت التي لهم أو لأقاربهم مصالح فيها أو التي يُعتبرون معينين 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 ٦٩,٦٠٪ من رأس مال البنك الصادر والمدفوع بالكامل من خلال شركاته التابعة المملوكة بالكامل. تمتلك حكومة أبوظبي ما نسبته ١٠٠٪ في شركة مبادلة للاستثمار وبالتالي فإن الطرف المسيطر الأساسي هو حكومة أبوظبي.

## ٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

## الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

الإجمالي ألف درهم	الشركات الزميلة والصناديق المدارة ألف درهم	موظفي الإدارة العليا وأطرافهم ذات العلاقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة ألف درهم	الطرف المسيطر الأساسي وأطرافه ذات العلاقة ألف درهم
<b>الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>				
٨٣,٤٨٦	-	-	-	٨٣,٤٨٦
٧٦,٥١٩	٥٣,١٠٠	-	-	٢٣,٤١٩
٧٤٨,٧٣١	٣١	-	١٨,٢٨١	٧٣٠,٤١٩
٣٣,٥٥٦,٢٢٠	٢٥٥,٩٩٤	-	-	٣٣,٣٠٠,٢٢٦
٧٧,٨٧٥,٨٨٩	٣,٤١٥,٨٢٥	٣١,٥١٠	٤,١١٣,٥٦١	٧٠,٣١٤,٩٩٣
٩٧٨,٩١٢	٢,٩٥٩	٣٢	٦,٠٣٦	٩٦٩,٨٨٥
٥٢٧,٢٥٩	-	-	-	٥٢٧,٢٥٩
١,٩٥٢,٢٨٣	-	-	٢٤,٨٣٩	١,٩٢٧,٤٤٤
١١٢,٧٢٤,٣٤٨	١,٢٤٢,٥٧٣	٤٤,٨٤٠	٩٠٥,٠٤٠	١١٠,٥٣١,٨٩٥
١,٤٥١,١٥٤	١,٣٩٨	١٤,٩٥٧	٥,١٣٣	١,٤٢٩,٦٦٦
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
٣٣,٣٣٨,٢٣٥	١٨٥,٦٢٣	٣,٨٧٩	٤٧,١٣٨	٣٣,١٠١,٥٩٥
<b>المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>				
٥,٦٦٥,٨٥٨	٧٨,٠٦٧	١,٢٤٥	٢٥٨,٢١٢	٥,٣٢٨,٣٣٤
٥,٠٣٠,٨٨٢	٥١,٣٢٨	٧٨٩	٢٢,٤٧٨	٤,٩٥٦,٢٨٧
١٠,٤٣٠	-	-	-	١٠,٤٣٠
١٠,٩٧٦	١٠,٩٧٦	-	-	-
٤٦٥,٢٨٣	-	-	-	٤٦٥,٢٨٣

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

## ٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الإجمالي	الشركات الزميلة والصناديق المدارة	موظفي الإدارة العليا وأطرافهم ذات العلاقة	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة	الطرف المسيطر الأساسي وأطرافه ذات العلاقة	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٧٩٥	-	-	-	٣١,٧٩٥	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥١٩,٥٢٧	-	-	-	٥١٩,٥٢٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٨٦٥,٢٦٥	٣٢	-	٥٥,٢٩٤	٨٠٩,٩٣٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٨,٨٨٨,٤١٩	٢٢٧,٨٢٥	-	-	٢٨,٦٦٠,٥٩٤	أدوات مالية مشتقة - موجودات
٦٦,٠٥٣,٧٩٧	٣,٨٠١,٤٩٠	٢٧,٤٧٩	٤,٥٣٨,٢١٥	٥٧,٦٨٦,٦١٣	استثمارات في أوراق مالية
٩٣٠,٢٨٤	٥,١٦٢	٧٤	٧,١٦٦	٩١٧,٨٨٢	قروض وسلفيات إلى العملاء (*)
٢٤٨,٠٠١	-	-	-	٢٤٨,٠٠١	موجودات أخرى
١,٥٧٩,٨٦٥	-	-	٣٨,٤١٧	١,٥٤١,٤٤٨	مبالغ مستحقة للبنوك
١٠٦,٥٩٠,٤٦١	١,٥٠٧,٥٥٦	٦٥,١٣٨	٦٧٠,٣٤٥	١٠٤,٣٤٧,٤٢٢	أدوات مالية مشتقة - مطلوبات
١,٥٠٠,٨٥٦	٣,٨٥٥	١٧,٥٣٤	٧,١٣٥	١,٤٧٢,٣٣٢	ودائع من العملاء
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	مطلوبات أخرى
٢٩,١٣٦,٨٢٢	٥١٥,٠٤٥	٢,٧٤٢	١٥,٧١٧	٢٨,٦٠٣,٣٢٨	سندات رأس المال
					التزامات ومطلوبات طارئة
					المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤,٤٢٣,٣٤٧	١١١,٦٤٦	١,٨٠٨	٢٣٩,٧٣٠	٤,٥٧٠,١٦٣	إيرادات فوائد، إيرادات التمويل الإسلامي وإيرادات من غير الفوائد
٤,١٢٢,٣٣٤	٨,٣٩٠	١,١٠٦	٩,١٨٥	٤,١٠٣,٦٥٣	مصاريق فوائد وتوزيعات أرباح إسلامية
٣,٤٦٦	-	-	-	٣,٤٦٦	إنخفاض القيمة المحمل
١٠٣	١٠٣	-	-	-	الحصة من خسائر شركات زميلة
٣٩٣,٤٨٢	-	-	-	٣٩٣,٤٨٢	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال

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

## ٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

## الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، احتفظت الصناديق المدارة بعدد ١,٢٣٤,٢٦٢ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١,٥٤٢,٤٠٣ سهماً) لدى البنك. دفع البنك خلال السنة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٨٦٤ ألف درهم (٢٠٢٣ - توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣٩٤ ألف درهم و ١١٣,٩٩٠ سهم كتوزيعات أرباح في شكل أسهم) إلى هذه الصناديق.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥١,٤٠٧	٤٤,٣٨٥	مكافآت قصيرة الأجل (تتضمن مكافآت التقاعد)
٢,٨١٨	٢,٦١٢	مكافآت ما بعد نهاية الخدمة
٢٦,٤٩٨	٢٦,٠٠٧	مكافآت بدفعات متغيرة
٨٠,٧٢٣	٧٣,٠٠٤	إجمالي المكافآت
٣٤,٥٩٥	٣٦,١٠٢	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 ٣٦,٢٠٠ ألف درهم (٢٠٢٣: ٢٢,٢٦٨ ألف درهم).

## ٣٨. الالتزامات والمطلوبات الطارئة

لدى المجموعة الالتزامات والمطلوبات الطارئة التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٧٣٢,٤٥٦	٧,٤٠٧,١٠٦	خطابات اعتماد
٦٨,٢٦٨,٣٦٩	٧٨,٩٢٤,٥٢٤	ضمانات
١٩,٠٧٥,٠٠٣	٢٤,٧٢٧,٤٧٤	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية - قابلة للإلغاء (*)
٤٦,٠٢٦,٥٤١	٤١,٥٥١,١٥٧	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية - غير قابلة للإلغاء
١٤٤,١٠٢,٣٦٩	١٥٢,٦١٠,٢٦١	إجمالي الالتزامات نيابة عن العملاء
٥٧٧,٦٥٣	٥٤٣,٩٨١	التزامات مقابل نفقات رأسمالية مستقبلية وأخرى
٦,٦٩٣	٦,٦٩٣	التزامات الاستثمارات في أوراق مالية
١٤٤,٦٨٦,٧١٥	١٥٣,١٦٠,٩٣٥	إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة

(\*) تشمل مبلغاً بقيمة ١١,١٨٣,٦٥٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٩,٥٩٩,٤٧٨ ألف 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 و ضمانات مخصصة لتلبية احتياجات عملاء البنك. تمثل الالتزامات غير القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية التزامات تعاقدية بتقديم قروض وسلفيات وتسهيلات ائتمانية متجددة. تمثل الالتزامات القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية التزامات بمنح قروض وسلفيات وتسهيلات ائتمانية متجددة يمكن إلغاؤها من قبل البنك دون قيد أو شرط ودون أية التزامات تعاقدية. يكون لهذه الالتزامات في العادة تواريخ صلاحية محددة أو شروط إلغاء أخرى. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الالتزامات دون أن يتم سحبها، فإن إجمالي مبالغ هذه العقود لا يمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

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

### ٣٩. القطاعات التشغيلية

يوجد لدى المجموعة خمسة قطاعات يتم إعداد تقارير عنها على النحو المبين أدناه. تقدم هذه القطاعات منتجات وخدمات مختلفة وتُدار 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 الممنوحة لها من قبل متخذ القرار التشغيلي الرئيسي، بمراجعة أداء هذه القطاعات بصورة منتظمة.

فيما يلي ملخص عمليات كل قطاع تشغيلي لدى المجموعة:

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

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

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

## ٣٩. القطاعات التشغيلية (تابع)

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

**قطاع إدارة العقارات** - يتألف من إدارة العقارات وعمليات الخدمات الهندسية للشركات التابعة وإيرادات الإيجارات المكتسبة من عقارات المجموعة.

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

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج المجموعة من حيث القطاع التشغيلي:

الإجمالي ألف درهم	إدارة العقارات ألف درهم	الاستثمارات والخزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار ألف درهم	الخدمات المصرفية الخاصة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١١,٠٢٩,٢٥٩	٦,٧٣٠	٣,٨٢٣,٣٩٥	٣,٤٨٧,٨٢٦	١,٢٠٦,٤٢٧	٢,٥٠٤,٨٨١	صافي إيرادات الفوائد
٢,١٩٦,٦١٧	-	٢٢١,٥٨١	٥٤١,١٦٨	٩٦,٥٦١	١,٣٣٧,٣٠٧	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
١٣,٢٢٥,٨٧٦	٦,٧٣٠	٤,٠٤٤,٩٧٦	٤,٠٢٨,٩٩٤	١,٣٠٢,٩٨٨	٣,٨٤٢,١٨٨	إجمالي صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
٦,٢٥٣,٩٢٣	١٣٤,٣٠٤	٧٩٠,٥٧٨	٣,٦٢٠,٨٩٦	٢٢٨,٢٠٩	١,٤٧٩,٩٣٦	إيرادات لا تحمل فوائد
١٩,٤٧٩,٧٩٩	١٤١,٠٣٤	٤,٨٣٥,٥٥٤	٧,٦٤٩,٨٩٠	١,٥٣١,١٩٧	٥,٣٢٢,١٢٤	الإيرادات التشغيلية
(٦,٠٣١,٣٤٢)	(٨١,٤٧٤)	(٣٠٧,٤٧٣)	(١,٨٥٩,٢٨٠)	(٣٠٧,٢٠٠)	(٣,٤٧٥,٩١٥)	مصاريف تشغيلية
١٣,٤٤٨,٤٥٧	٥٩,٥٦٠	٤,٥٢٨,٠٨١	٥,٧٩٠,٦١٠	١,٢٢٣,٩٩٧	١,٨٤٦,٢٠٩	أرباح تشغيلية قبل مخصص انخفاض القيمة
(٢,٨٧٤,٠٥٣)	-	٥,٠٥٧	(٨٩٨,٤٩٥)	(١,٥١٩,٦٨١)	(٤٦٠,٩٣٤)	(رسوم) / تحرير الانخفاض في القيمة الأرباح / (الخسائر) بعد رسوم الانخفاض في القيمة
١٠,٥٧٤,٤٠٤	٥٩,٥٦٠	٤,٥٣٣,١٣٨	٤,٨٩٢,١١٥	(٢٩٥,٦٨٤)	١,٣٨٥,٢٧٥	الحصة من ربح / (خسائر) / أرباح شركات زميلة
١٠,٩٧٦	١٥,٦٢٠	-	-	(٤,٦٧٦)	٣٢	الأرباح / (الخسائر) قبل الضريبة
١٠,٥٨٥,٣٨٠	٧٥,١٨٠	٤,٥٣٣,١٣٨	٤,٨٩٢,١١٥	(٣٠٠,٣٦٠)	١,٣٨٥,٣٠٧	(رسوم) / تحرير ضريبة الدخل
(١,١٦٦,١٢٧)	(٧,٠٤٠)	(٥٠٧,٩٧٤)	(٤٨٨,٢٧٧)	٢٧,١١٢	(١٨٩,٩٤٨)	الربح / (الخسارة) للسنة
٩,٤١٩,٢٥٣	٦٨,١٤٠	٤,٠٢٥,١٦٤	٤,٤٠٣,٨٣٨	(٢٧٣,٢٤٨)	١,١٩٥,٣٥٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٥٢,٨١٤,٢٢٦	١,٩٤٧,١٦٣	٢٣٢,٦١٧,٧٩٩	٢٩٩,٠٣٧,٤٨٠	٤٧,٥١٠,٧٦٤	٧١,٧٠١,٠٢٠	إجمالي الموجودات
٥٧٧,٢٤٧,٣١٧	١,٢٠٨,٦٧٠	٢٠٠,٢٠٤,٠٩٠	٢٢٥,٤٢٧,١١٣	٥٨,٨٠٤,٣١٨	٩١,٦٠٣,١٢٦	إجمالي المطلوبات

٣٩. القطاعات التشغيلية (تابع)

الإجمالي	إدارة العقارات	الاستثمارات والخزينة	الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار	الخدمات المصرفية الخاصة	الخدمات المصرفية للأفراد	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	صافي إيرادات الفوائد
١٠,٢٩٥,٩٢٩	٢٨,٥١٧	٣,٦٦١,٠٠٧	٣,٢٦٩,٩١٥	١,٠١١,٩٢٧	٢,٣٢٤,٥٦٣	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
٢,٠٧٧,٨٨٢	-	٣٨٦,٧٧٢	٤٤٠,٨٢٣	٥٥,٤٦٨	١,١٩٤,٨١٩	إجمالي صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
١٢,٣٧٣,٨١١	٢٨,٥١٧	٤,٠٤٧,٧٧٩	٣,٧١٠,٧٣٨	١,٠٦٧,٣٩٥	٣,٥١٩,٣٨٢	إيرادات لا تحمل فوائد
٤,٤٩٢,٦٢٢	٣٤٥,٨٩٨	٤٨٣,٨٧٦	٢,٣٣١,٤١٠	١١٥,٢٣٥	١,٢١٦,٢٠٣	الإيرادات التشغيلية
١٦,٨٦٦,٤٣٣	٣٧٤,٤١٥	٤,٥٣١,٦٥٥	٦,٠٤٢,١٤٨	١,١٨٢,٦٣٠	٤,٧٣٥,٥٨٥	مصاريف تشغيلية
(٥,٤٥٢,٦٠٨)	(١٧٨,٦٧٥)	(٢٧٥,٥٦٧)	(١,٦٣٣,٩٢٢)	(٢٢٤,٧٣٤)	(٣,١٣٩,٧١٠)	أرباح تشغيلية قبل مخصص انخفاض القيمة (مخصص) / تحرير انخفاض القيمة
١١,٤١٣,٨٢٥	١٩٥,٧٤٠	٤,٢٥٦,٠٨٨	٤,٤٠٨,٢٢٦	٩٥٧,٨٩٦	١,٥٩٥,٨٧٥	الربح / (الخسارة) بعد مخصص انخفاض القيمة
(٣,٤٧٧,١١٨)	-	١٩,٩١٨	(١,٧٧١,٤٨٤)	(١,٢٢٨,٢٦٩)	(٤٩٧,٢٨٣)	الحصة من ربح / (خسارة) شركات زميلة
٧,٩٣٦,٧٠٧	١٩٥,٧٤٠	٤,٢٧٦,٠٠٦	٢,٦٣٦,٧٤٢	(٢٧٠,٣٧٣)	١,٠٩٨,٥٩٢	صافي الربح من استبعاد حصة في شركة تابعة وأرباح القيمة العادلة من الحصة المحتفظ بها
(١٠٣)	-	-	-	(٢,١٨٢)	٢,٠٧٩	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٤٩٠,١١٠	٤٩٠,١١٠	-	-	-	-	رسوم ضريبة الدخل الخارجية
٨,٤٤٦,٧١٤	٦٨٥,٨٥٠	٤,٢٧٦,٠٠٦	٢,٦٣٦,٧٤٢	(٢٧٢,٥٥٥)	١,١٠٠,٦٧١	الربح / (الخسارة) للسنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٢٢٠,٦٤٩)	-	(١٤٦,٣٤٣)	(٦٩,٢٤٨)	-	(٥٠,٥٥٨)	إجمالي الموجودات
٨,٢٢٦,٠٦٥	٦٨٥,٨٥٠	٤,١٢٩,٦٦٣	٢,٥٦٧,٤٩٤	(٢٧٢,٥٥٥)	١,٠٩٥,٦١٣	إجمالي المطلوبات
٥٦٧,١٩٤,٤٨٥	١,٨٧٠,٦٩٧	١٩٩,٩٩١,٠٤٣	٢٥٤,١٤١,٦٠٩	٤٧,٣٤١,٢٠٢	٦٣,٨٤٩,٩٣٤	
٤٩٥,٩٤١,٠١٨	٥٢٧,٢٣٤	١٧٥,٩١١,٤٣٦	١٨٥,٢٧٩,٣١٠	٥٠,٧٥٧,٢٣٢	٨٣,٤٦٥,٨٠٦	

الإفصاحات الأخرى

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

بين القطاعات		خارجية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٠٦,٥٧٧	٩٦٣,٣٣٦	٣,٩٢٩,٠٠٨	٤,٣٥٨,٧٨٨	الخدمات المصرفية للأفراد
(٤٩٧,٣٧٢)	٣٠٩,٨٨١	١,٦٨٠,٠٠٢	١,٢٢١,٣١٦	الخدمات المصرفية الخاصة
(٥,٨١٨,٨٨٩)	(٦,٠٤٧,٦٧٥)	١١,٨٦١,٠٣٧	١٣,٦٩٧,٥٦٥	الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار
٥,٤٥٧,٧٢٢	٤,٧٧٤,٤٥٨	(٩٢٦,٠٦٧)	٦١,٠٩٦	الاستثمارات والخزينة
٥١,٩٦٢	-	٣٢٢,٤٥٣	١٤١,٠٣٤	إدارة العقارات
-	-	١٦,٨٦٦,٤٣٣	١٩,٤٧٩,٧٩٩	إجمالي الإيرادات التشغيلية



٣٩. القطاعات التشغيلية (تابع)

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين هما السوق المحلي والسوق الدولي. تم تصنيف دولة الإمارات العربية المتحدة كقطاع محلي يمثل عمليات المجموعة التي تنشأ من الفروع والشركات التابعة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بينما يمثل السوق الدولي عمليات المجموعة التي تنشأ من شركاتها التابعة 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	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>الإيرادات</b>			
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي			
والمنتجات الاستثمارية الإسلامية			
إيرادات لا تحمل فوائد			
٦١٤,٤٩٦	٧٩٤,٠٩٩	١١,٧٥٩,٣١٥	١٢,٤٣١,٧٧٧
٨١,٤٧٤	١٠٢,٧٣٧	٤,٤١١,١٤٨	٦,١٥١,١٨٦
<b>موجودات غير متداولة</b>			
استثمار في شركات زميلة			
استثمارات عقارية			
ممتلكات ومعدات، صافي			
موجودات غير ملموسة			
-	-	٣٧٠,٦٢٢	٣٢٩,٠٢٥
٢٠,٦٤٢	٨٣٢	١,٧٢٠,٨١٨	١,٧١٤,٧٩٠
٢٣٥,٥٨٢	٢٢٢,٣٨٨	١,٦٥٢,٠١٤	١,٦٦٣,٦٤٦
٦٧,٢٣٠	٤٠,٩٠٣	٦,٩٨١,٩٦١	٦,٩٣١,٢٧١

٤٠. الأدوات المالية

فئات الأدوات المالية

تعرض الجداول التالية تحليلاً للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مشتقات التحوط	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق ملكية تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المضافة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>					
<b>الموجودات</b>					
-	-	-	-	٤٦,٢٢٢,٥٤٨	٤٦,٢٢٢,٥٤٨
-	-	-	-	٥٠,٢١٤,٠٢٨	٥٠,٢١٤,٠٢٨
١٢,٨٦٩,٦٣١	-	-	-	-	١٢,٨٦٩,٦٣١
١٣,٧٥٠,١٧٠	٥,٢٢٣,٠١٨	-	-	-	١٨,٩٧٣,١٨٨
-	-	٥٠,٠٧١,٩١٣	٩٢١,٢٩٦	٩١,٩٩٥,٩٥٤	١٤٢,٩٨٩,١٦٣
-	-	-	-	٣٤٧,٤٤٠,٢٣٧	٣٥٠,٦٣٨,٣٠٤
-	-	-	-	١٩,٨٣٤,٠١٧	١٩,٨٣٤,٠١٧
-	٥,٢٢٣,٠١٨	٥٠,٠٧١,٩١٣	٩٢١,٢٩٦	٥٥٥,٧٠٦,٧٨٤	٦٤١,٧٤٠,٨٧٩
<b>إجمالي الموجودات المالية</b>					
<b>المطلوبات</b>					
-	-	-	-	١١,٢٧٦,٧٠٤	١١,٢٧٦,٧٠٤
-	١١,٤٦١,٤٥٥	-	-	-	٢٣,٨٩١,٢٢٨
-	-	-	-	٤٢١,٠٥٩,٩٠٩	٤٢١,٠٥٩,٩٠٩
-	-	-	-	٦,١٥٣,٠٠٩	٦,١٥٣,٠٠٩
-	-	-	-	٨٨,٦٨٧,٤٥٩	٨٨,٦٨٧,٤٥٩
-	-	-	-	٢٤,٣٧٤,٠٣٠	٢٤,٣٧٤,٠٣٠
-	١١,٤٦١,٤٥٥	-	-	٥٥١,٥٥١,١١١	٥٧٥,٤٤٢,٣٣٩
<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>					

## ٤٠. الأدوات المالية (تابع)

## فئات الأدوات المالية (تابع)

الإجمالي ألف درهم	التكلفة المضافة ألف درهم	أدوات حقوق ملكية تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الموجودات
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
						نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
٤٥,٣٧٥,٤٦٢	٤٥,٣٧٥,٤٦٢	-	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٣٧,٦٢٤,٦٩٤	٣٧,٦٢٤,٦٩٤	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١٠,٠٦٣,٠٢٠	-	-	-	-	١٠,٠٦٣,٠٢٠	الأرباح أو الخسائر(*)
١٣,٨٥٩,٠٨٦	-	-	-	٤,٠٨٣,٤٨٠	٩,٧٧٥,٦٠٦	أدوات مالية مشتقة
١٢٨,٢٦٨,٣٩٧	٨٦,٨٤٧,٠٢٩	٨٩٤,٤٠٦	٤٠,٥٢٦,٩٦٢	-	-	استثمارات في أوراق مالية، صافي
٣٠١,٩٩٤,٥٩٩	٢٩٨,٧٤٤,٦٦١	-	-	-	٣,٢٤٩,٩٣٨	قروض وسلفيات للعملاء، صافي (إيضاح ١١)
١٨,٨٠٥,٧١٤	١٨,٨٠٥,٧١٤	-	-	-	-	موجودات أخرى، صافي
٥٥٥,٩٩٠,٩٧٢	٤٨٧,٣٩٧,٥٦٠	٨٩٤,٤٠٦	٤٠,٥٢٦,٩٦٢	٤,٠٨٣,٤٨٠	٢٣,٠٨٨,٥٦٤	إجمالي الموجودات المالية
						المطلوبات
٨,٧٩٤,٩٦٨	٨,٧٩٤,٩٦٨	-	-	-	-	مبالغ مستحقة للبنوك
١٦,٢٣٩,٤٩٥	-	-	-	٦,٨٧٦,١٨٥	٩,٣٦٣,٣١٠	أدوات مالية مشتقة
٣٦٢,٩٠٥,٠٣٩	٣٦٢,٩٠٥,٠٣٩	-	-	-	-	ودائع من العملاء
٧,٧٧٧,٦٥٥	٧,٧٧٧,٦٥٥	-	-	-	-	أوراق تجارية باليورو
٧٦,٦٥٣,٣٣٤	٧٦,٦٥٣,٣٣٤	-	-	-	-	قروض
٢١,٩٧١,٢٠٧	٢١,٩٧١,٢٠٧	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٩٤,٣٤١,٦٩٨	٤٧٨,١٠٢,٢٠٣	-	-	٦,٨٧٦,١٨٥	٩,٣٦٣,٣١٠	إجمالي المطلوبات المالية

(\*) تتضمن سندات دين بقيمة لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٥١٩,٥٢٧ ألف درهم) مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

## ٤.١ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

## أساليب التقييم باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة - المستوى ٢

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

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

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

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

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

## أساليب التقييم باستخدام المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة - المستوى ٣

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

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

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

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

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

## ٤.١ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

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.

إيضاح	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣		القيمة الدفترية ألف درهم
			المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>					
<b>موجودات بالقيمة العادلة</b>					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح					
٨	١,٤٠٠,٩٧٢	١١,٤٣٨,٦٥٩	٣٠,٠٠٠	١٢,٨٦٩,٦٣١	١٢,٨٦٩,٦٣١
٩	١,١٨٨	١٨,٩٧٢,٠٠٠	-	١٨,٩٧٣,١٨٨	١٨,٩٧٣,١٨٨
١٠	٤٨,٦٦٧,٤٧٩	٢,٢٢٩,٧٤٣	٩٥,٩٨٧	٥٠,٩٩٣,٢٠٩	٥٠,٩٩٣,٢٠٩
	٨٩,٨٢٢,٠٠١	-	-	٨٩,٨٢٢,٠٠١	٩١,٩٩٥,٩٥٤
١١	-	-	٣,١٩٨,٠٦٧	٣,١٩٨,٠٦٧	٣,١٩٨,٠٦٧
١٣	-	-	١,٧١٥,٦٢٢	١,٧١٥,٦٢٢	١,٧١٥,٦٢٢
	١٣٩,٨٩١,٦٤٠	٣٢,٦٤٠,٤٠٢	٥,٠٣٩,٦٧٦	١٧٧,٥٧١,٧١٨	١٧٩,٧٤٥,٦٧١
<b>الإجمالي</b>					
<b>مطلوبات بالقيمة العادلة</b>					
أدوات مالية مشتقة					
٩	٢,٤٨٧	٢٣,٨٨٨,٧٤١	-	٢٣,٨٩١,٢٢٨	٢٣,٨٩١,٢٢٨
<b>مطلوبات بالتكلفة المضافة</b>					
١٩	-	٦,١٥٦,٢٠٧	-	٦,١٥٦,٢٠٧	٦,١٥٦,٢٠٧
٢٠	١٢,٥٥٢,٦٨١	٧٥,٤٧٨,٧٣٩	-	٨٨,٠٣١,٤٢٠	٨٨,٦٨٧,٤٥٩
	١٢,٥٥٥,١٦٨	١٠٥,٥٢٣,٦٨٧	-	١١٨,٠٧٨,٨٥٥	١١٨,٧٣١,٦٩٦
<b>الإجمالي</b>					
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>					
<b>موجودات بالقيمة العادلة</b>					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح					
٨	١,٤١٩,٥٦٢	٨,٦٤٣,٤٥٨	-	١٠,٠٦٣,٠٢٠	١٠,٠٦٣,٠٢٠
٩	٧,٨٠٤	١٣,٨٥١,٢٨٢	-	١٣,٨٥٩,٠٨٦	١٣,٨٥٩,٠٨٦
١٠	٣٩,٢٤٣,١٣١	٢,٠٦٧,٩٤٩	١١٠,٢٨٨	٤١,٤٢١,٣٦٨	٤١,٤٢١,٣٦٨
	٨٤,٤٠٢,١٢١	٢٠١,١٤٠	-	٨٤,٦٠٣,٢٦١	٨٦,٨٤٧,٠٢٩
١١	-	-	٣,٢٤٩,٩٣٨	٣,٢٤٩,٩٣٨	٣,٢٤٩,٩٣٨
١٣	-	-	١,٧٤١,٤٦٠	١,٧٤١,٤٦٠	١,٧٤١,٤٦٠
	١٢٥,٠٧٢,٦١٨	٢٤,٧٦٣,٨٢٩	٥,١٠١,٦٨٦	١٥٤,٩٣٨,١٣٣	١٥٧,١٨١,٩٠١
<b>الإجمالي</b>					
<b>مطلوبات بالقيمة العادلة</b>					
أدوات مالية مشتقة					
٩	٤,٢٥٧	١٦,٢٣٥,٢٣٨	-	١٦,٢٣٩,٤٩٥	١٦,٢٣٩,٤٩٥
<b>مطلوبات بالتكلفة المضافة</b>					
١٩	-	٧,٧٨٦,٦١٩	-	٧,٧٧٧,٦٥٥	٧,٧٧٧,٦٥٥
٢٠	١١,٤٩٦,٦١٤	٦٣,٣٢٨,٧٠٨	-	٧٤,٨٢٥,٣٢٢	٧٦,٦٥٣,٣٣٤
	١١,٥٠٠,٨٧١	٨٧,٣٥٠,٥٦٥	-	٩٨,٨٥١,٤٣٦	١٠٠,٦٧٠,٤٨٤
<b>الإجمالي</b>					

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

## ٤.١ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٢٥٨,١٥٧	٣,٣٦٠,٢٢٦	الرصيد الافتتاحي
١٤٥,٩٧٨	٧٨,١٢٧	صافي الإضافات خلال السنة
(٦٤,٠٠٠)	(٢,١٠٢)	استبعادات تتضمن مبالغ مستردة من رأس المال خلال السنة
٢٠,٠٩١	(١١٢,١٩٧)	تعديل من خلال الدخل الشامل الآخر/ الدخل الشامل خلال السنة
٣,٣٦٠,٢٢٦	٣,٣٢٤,٠٥٤	الرصيد الختامي

تحققت صافي أرباح بقيمة ٦٩٢ ألف درهم (٢٠٢٣: صافي خسائر بقيمة ٣٦,٠٧٢ ألف درهم) من استبعاد استثمارات حقوق ملكية مدرجة ضمن المستوى ٣ ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

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

## ٤.٢ إدارة المخاطر

## إطار حوكمة المخاطر

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

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

يرتكز هيكل الحوكمة في المجموعة على مجلس إدارة قوي وفعال، مدعوم بلجان مجلس إدارة متخصصة، تتولى تنفيذ أدوارها ومسؤولياتها.

تشرف لجنة مخاطر مجلس الإدارة على إدارة ومراقبة ومراجعة المخاطر المالية وغير المالية. تعمل مع الإدارة لتحديد تقبل المخاطر والاستراتيجية المناسبة لقطاعات معينة ومناطق جغرافية وأنواع العملاء. يقوم المكتب بشكل دوري بمراجعة ومراقبة الامتثال لقابلية المخاطر الإجمالية للمجموعة وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بناء على المخاطر الحالية والناشئة.

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

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

## 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 الإئتمان، و
- ◀ لجنة إدارة الإمتثال.

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

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

تقدم لجنة التدقيق التابعة للمجلس المساعدة لمجلس الإدارة لإتمام مهامه المتمثلة في ضمان ومراقبة البيانات المالية للمجموعة، واستقلالية وأداء مدققي الحسابات الخارجيين 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 والحوكمة في المجموعة. يرفع قسم التدقيق الداخلي تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق والامتثال في المجلس. تتكون إدارة التدقيق الداخلي من فريق من مدققي الحسابات، تتمثل مهامهم، من بين أمور أخرى، في تقييم جودة محفظة قروض المجموعة، والضوابط على العمليات التشغيلية، ونزاهة أنظمة المعلومات وقواعد البيانات الخاصة بالمجموعة. يضمن المدققون في قسم التدقيق الداخلي، بالإضافة إلى إدارة الامتثال، أن المعاملات التي تجريها المجموعة تتم وفقاً للمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها ووفقاً للإجراءات الداخلية للمجموعة، مما يقلل من مخاطر الممارسات الاحتيالية أو غير اللائقة أو غير القانونية.

### نموذج من ثلاثة خطوط دفاع

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

## ٤٢. إدارة المخاطر (تابع)

### تقبل المخاطر

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

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

### تحديد المخاطر وتقييمها 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 الثغرات المحتملة وإبلاغ قرارات رأس المال والسيولة. كما تقوم المجموعة بمسح منتظم لمشهد التهديدات ويقدم سياسات ووظائف جديدة لاستكمال مجموعة سياساتها. في سنة ٢٠٢٤، قدمت المجموعة و/أو عززت العديد من السياسات والضوابط الرئيسية فيما يتعلق بالشركات التابعة واختبارات إجهاد مخاطر المناخ وسياسات الإقراض الاستثماري والمخاطر الرقمية.

### الثقافة والتدريب

يعتبر التدريب والتطوير المنتظم 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 التعريفي للبنك لجميع المنضمين الجدد، والتعليم الإلكتروني الإلزامي لجميع الموظفين الحاليين.
- ◀ محتوى مخصص حسب الدور: تدريب مخصص حسب الدور عبر جميع الأقسام مع تركيز عميق على مواضيع محددة مثل تغير المناخ.
- ◀ شهادات متخصصة متقدمة: شهادات دولية متخصصة مختارة بعناية لدعم الزملاء بفهم أعمق لمواضيع محددة مثل الخدمات المصرفية الإسلامية والتمويل المستدام والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

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

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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



## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## تصنيفات المخاطر

## تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

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

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

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

تقوم المجموعة بجمع معلومات عن الأداء والتعثر عن السداد وتعرضها لمخاطر الائتمان ويتم تحليلها حسب الاختصاص أو المنطقة ونوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى درجة مخاطر الائتمان. تُعتبر المعلومات المستخدمة 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	٢Aa - ١Aa	AA+ - AA-	AA+ - AA-	درجة استثمارية
٣	٢A - ١A	A+ - A-	A+ - A-	درجة استثمارية
٤	٣Baa - ١Baa	BBB+ - BBB-	BBB+ - BBB-	درجة استثمارية
٥	٣Ba - ١Ba	BB+ - BB-	BB+ - BB-	درجة غير استثمارية
٦	٢B - ١B	B+ - B-	B+ - B-	درجة غير استثمارية
٧	٣Caa - ١Caa	CCC - CCC-	CCC - C	قائمة المراقبة
١٠-٨	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 التعثر عن السداد. يتم تعيين درجات الائتمان من ١ إلى ٧ للعملاء أو الحسابات الملتزمة بينما يتم تعيين درجات الائتمان من ٨ إلى ١٠ للعملاء في المرحلة الثالثة أو المتعثرين.

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

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

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

المرحلة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

المرحلة ١

المرحلة ٢

المرحلة ٣ بما في ذلك منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها

أساس تحديد خسائر الائتمان المتوقعة

خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر

خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة

خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وانخفاض في القيمة الائتمانية بناءً على نموذج التدفقات النقدية المخضومة

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

## تصنيفات مخاطر الائتمان الخارجية

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				درجات التصنيف
سندات دين مصنفة	سندات دين مصنفة	سندات دين مصنفة	سندات دين مصنفة	سندات دين مصنفة	سندات دين مصنفة	سندات دين مصنفة	سندات دين مصنفة	
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، إجمالي	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٢٢٦,٣٤٨	٤٣,١٧٢,٨٩٦	١,٣٩١,٠٣٨	٢,٨٦١,٧١٥	٢٨,٧٥٨,٩٧٤	٤٥,٤٨٥,٧٠٣	١,٢٧٦,٠١٠	٤,٤١٢,٠٣٢	AAA إلى AA-
١١,٤٦٩,٧٣٢	٣٢,٠٢٠,٢٩٦	-	١٤,٧٥١,٦٨٧	١١,٩٦٧,٩٥٩	٣٤,٤٤٠,٢٧٢	-	٢٣,٥٣٤,٠٢٨	A+ إلى A-
٥,٤٨٩,١٨٦	١٠,٠٧٨,٢٥٨	-	٥,٩٩٢,٩٥٤	٥,٥٦٤,٠١٦	١٠,٤٢٠,٠١١	٣٥,٤٩٣	٥,١٢٩,٢٣٣	BBB+ إلى BBB-
٥,١٠٥,٠٧١	١,٣١١,٩٧٤	٧٨١,٨٦٦	١٢,٩٨١,٩١٩	٣,٥٧٢,٢٦٥	١,٢١٠,٩٠٥	١,٥٨٢,٤٣٠	١٦,٢٥٦,١٣٢	BB+ إلى B-
-	-	-	٩١,٨٢٥	-	-	-	٧٣,٤٦١	CCC+ إلى C-
٢٣٦,٦٢٥	٢٨٧,٠٧٠	-	-	١٤٩,٠١٢	٢٨٠,٥٣٦	-	-	الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة
-	-	-	١,٠٧٠,٢٧١	٥٩,٦٨٧	١٧٩,٩٨٧	-	٩١٤,٨٩١	غير مصنفة
٤٠,٥٢٦,٩٦٢	٨٦,٨٧٠,٤٩٤	٢,١٧٢,٩٠٤	٣٧,٧٥٠,٣٧١	٥٠,٠٧١,٩١٣	٩٢,٠١٧,٤١٤	٢,٨٩٣,٩٣٣	٥٠,٣١٩,٧٧٧	

## 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	التصنيفات الخارجية	التصنيفات الداخلية	
ألف درهم	ألف درهم			
٥٢٣,٦٩٥	٤٢٩,٥٤٨	AA إلى A-	الدرجات من ٢ إلى ٣	الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة
-	١٧٢,٦٣١	-A	الدرجات من ٣ إلى ٤	غير مصنفة
-	٦٧,٠٤٣	BB إلى +BB	الدرجات من ٥ إلى ٦	
٥٢٣,٦٩٥	٦٦٩,٢٢٢			

يتم داخلياً تصنيف ترتيبات التمويل المهيكله البالغة ٩,٨٩٢,٥٩٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧,٨٩٠,١١٦ ألف درهم) المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالدرجة ٦.

## الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

### 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:

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

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

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

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

### التعثر - المرحلة ٣

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

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

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

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

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

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## دمج المعلومات المستقبلية

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

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

خلال السنة، 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 أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ للسنوات من ٢٠٢٥ إلى ٢٠٢٧، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تعمل فيها المجموعة بشكل أساسي، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير مادي على خسائر الائتمان المتوقعة. إن السيناريو الاقتصادي الأساسي يزن ٦٠٪ في حين أن السيناريوهين الآخرين يزن كل منهما ٢٠٪.

٢٠٢٧	٥٠٢٦	٢٠٢٥	السيناريو	التعريف	قائمة متغيرات الاقتصاد الكلي المستخدمة
٦٩,٩	٧٠	٧٣,٥	السيناريو العادي	سعر البرميل	سعر النفط برنت دولار أمريكي
٧١	٧١,١	٧٧,٩	السيناريو الأفضل		
٦٨,١	٦٦,١	٥٨,٦	السيناريو الأسوأ		
٤,١	٤	٣,١	السيناريو العادي	% تغير	نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي
٤,١	٤	٤,٩	السيناريو الأفضل		
٥,٩	٤,٧	٢,٢-	السيناريو الأسوأ		
٣,٦	٣,٨	٤,٢	السيناريو العادي	% تغير	نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي غير النفطي
٤,٨	٥,٠	٥	السيناريو الأفضل		
٢,٣	٢,٥	٢,٨	السيناريو الأسوأ		
١,٧	١,٦	١,٧	السيناريو العادي	% متوسط المعدل السنوي	التضخم الاستهلاكي
١,٧	١,٧	١,٨	السيناريو الأفضل		
١,٨	١,٥	١,١	السيناريو الأسوأ		
٢	٥	٧	السيناريو العادي	% تغير	أسعار بيع العقارات في دبي
٧	١٠	١٥,٢	السيناريو الأفضل		
١-	٠	٠	السيناريو الأسوأ		

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، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتمزم بها. يعكس نهج المجموعة لنمذجة التعرضات عند التعثر التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدى عمر التعرض للقرض المسموح به بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل تواريخ الإطفاء، والسداد المبكر أو المدفوعات الزائدة، والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتمانية المتخذة قبل التعثر عن السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض عند التعثر التي تعكس خصائص المحافظ.

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

## ٤.٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

تختلف عملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأغراض المحاسبية عن احتساب المخصص للأغراض التنظيمية، على الرغم من أن العديد من المدخلات المستخدمة متشابهة. أكدت المجموعة على استخدامها للمنهجية المناسبة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأغراض المحاسبية والتنظيمية.

## ١-٤٣ التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان

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

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المشتقة والاستثمارات في الأوراق المالية (السندات)، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والأدوات المالية خارج الميزانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، بعد احتساب مخصص الانخفاض في القيمة والمقاصة حيثما كان ذلك مناسباً وبعد الأخذ في الاعتبار أية ضمانات محفظ بها أو أية وسائل للتخفيف من مخاطر الائتمان الأخرى.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان ألف درهم	إجمالي وسائل تخفيف مخاطر الائتمان ألف درهم	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان ألف درهم	البند خارج الميزانية العمومية ألف درهم	البند داخل الميزانية العمومية ألف درهم	
٤٣,٨٨٤,٤٧٧	-	٤٣,٨٨٤,٤٧٧	-	٤٦,٢٢٤,٥٤٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٩,٩٠٣,٩٨٢	٣١٠,٠٤٦	٥٠,٢١٤,٠٢٨	-	٥٠,٢١٤,٠٢٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٨٩٣,٩٣٣	٩,٨٩٢,٥٩٨	١٢,٧٨٦,٥٣١	-	١٢,٨٦٩,٦٣١	أدوات مالية مشتقة
١,٩٦٦,٠٨٥	١٧,٠٠٧,١٠٣	١٨,٩٧٣,١٨٨	-	١٨,٩٧٣,١٨٨	استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي (*)
١٤٢,٠٦٧,٨٦٧	-	١٤٢,٠٦٧,٨٦٧	-	١٤٢,٩٨٩,١٦٣	موجودات أخرى، صافي
٣٠٦,٨٨٢,٨٠٨	١٧١,٦٣٨,٢٨٣	٤٧٨,٥٢١,٠٩١	١٢٧,٨٨٢,٧٨٧	٣٥٠,٦٣٨,٣٠٤	الإجمالي
١٥,١٥٩,٨٥٢	٤,٦٧٤,١٦٥	١٩,٨٣٤,٠١٧	-	٢٠,٠٠٤,٥٠٩	
٥٦٢,٧٥٩,٠٠٤	٢٠٣,٥٢٢,١٩٥	٧٦٦,٢٨١,١٩٩	١٢٧,٨٨٢,٧٨٧	٦٤١,٩١١,٣٧١	
٤٣,١١٦,٢٨٥	-	٤٣,١١٦,٢٨٥	-	٤٥,٣٧٥,٤٦٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٧,٦٢٤,٦٩٤	-	٣٧,٦٢٤,٦٩٤	-	٣٧,٦٢٤,٦٩٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,١٧٢,٩٠٤	٧,٨٩٠,١١٦	١٠,٠٦٣,٠٢٠	-	١٠,٠٦٣,٠٢٠	أدوات مالية مشتقة
٢,٠٣٢,٦٥٢	١١,٨٢٦,٤٣٤	١٣,٨٥٩,٠٨٦	-	١٣,٨٥٩,٠٨٦	استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي (*)
١٢٧,٣٧٣,٩٩١	-	١٢٧,٣٧٣,٩٩١	-	١٢٨,٢٦٨,٣٩٧	موجودات أخرى، صافي
٢٨٤,١٧٥,٤٣٤	١٤٢,٨٤٦,٥٣١	٤٢٧,٠٢١,٩٦٥	١٢٥,٠٢٧,٣٦٦	٣٠١,٩٩٤,٥٩٩	الإجمالي
١١,٢٢٧,٥٩٢	٧,٥٧٨,١٢٢	١٨,٨٠٥,٧١٤	-	١٨,٩٦٠,٣٥٨	
٥٠٧,٧٢٣,٥٥٢	١٧٠,١٤١,٢٠٣	٦٧٧,٨٦٤,٧٥٥	١٢٥,٠٢٧,٣٦٦	٥٥٦,١٤٥,٦١٦	

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

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٢-٤٣ إجمالي التعرض

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

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الائتمانية التي تم	منخفضة القيمة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	شراؤها أو إنتاجها	التي تم	ألف درهم
٤٣,٨٨٥,٦٦٥	-	-	-	-	٤٣,٨٨٥,٦٦٥
٥٠,٣١٩,٧٧٧	٨,٢٧٦	-	-	-	٥٠,٣١٩,٧٧٧
٩٢,٠١٧,٤١٤	-	-	-	-	٩٢,٠١٧,٤١٤
٥٠,٠٧١,٩١٣	-	-	-	-	٥٠,٠٧١,٩١٣
٣٥٧,٢٧٤,٣٨٦	١٧,٦٩٦,٤٨٤	٨,٦٩٤,٥٤٩	٩٤٢,١٨٣	-	٣٥٧,٢٧٤,٣٨٦
١٩,٨٥٤,٩١٤	٣٥٢,٧٣٨	٩,٢٦٥	٣,٧٣٨	-	١٩,٨٥٤,٩١٤
١٢٧,٨٨٢,٧٨٧	١١,٣٧٠,٦٨٩	٣,٣٨٥,٢٨٢	١٢٦,٤٨٨	-	١٢٧,٨٨٢,٧٨٧
٧٤١,٣٠٦,٨٥٦	٢٩,٤٢٨,١٨٧	١٢,٠٨٩,٠٩٦	١,٠٧٢,٤٠٩	-	٧٤١,٣٠٦,٨٥٦
<b>إجمالي التعرض الكلي</b>					

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)  
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٧)  
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٠)  
استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الأخرى (إيضاح ١٠)  
قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١١) (\*)  
موجودات أخرى (إيضاح ١٤)  
خطابات اعتماد و ضمانات والتزامات أخرى (إيضاح ٣٨)

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

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الائتمانية التي تم	منخفضة القيمة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	شراؤها أو إنتاجها	التي تم	ألف درهم
٤٣,١١٦,٥٥٤	-	-	-	-	٤٣,١١٦,٥٥٤
٣٧,٤٧٤,١٩٢	٢٧٦,١٧٩	-	-	-	٣٧,٧٥٠,٣٧١
٨٦,٨٧٠,٤٩٤	-	-	-	-	٨٦,٨٧٠,٤٩٤
٤٠,٥٢٦,٩٦٢	-	-	-	-	٤٠,٥٢٦,٩٦٢
٢٨٠,٣٩٧,٦١٣	١٧,٩٦٦,٨٧٦	٩,٤٨٦,٠٥١	١,٥٨٢,٩٦٣	-	٢٨٠,٣٩٧,٦١٣
١٨,٤١٠,٠٧٢	٣٩٩,٦٣٣	٩,٤١٠	٤,٣١٩	-	١٨,٨٢٣,٤٣٤
١١٣,٦١٥,٣٥٣	١١,٢١٧,٢١٠	-	١٩٤,٨٠٣	-	١٢٥,٠٢٧,٣٦٦
٦٢٠,٤١١,٢٤٠	٢٩,٨٥٩,٨٩٨	٩,٤٩٥,٤٦١	١,٧٨٢,٠٨٥	-	٦٦١,٥٤٨,٦٨٤
<b>إجمالي التعرض الكلي</b>					

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)  
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٧)  
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٠)  
استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الأخرى (إيضاح ١٠)  
قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١١) (\*)  
موجودات أخرى (إيضاح ١٤)  
خطابات اعتماد و ضمانات والتزامات أخرى (إيضاح ٣٨)

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



## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٢-٤٣ إجمالي التعرض (تابع)

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

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	الاجمالي ألف درهم
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>					
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
٣٣٠,٦٧٣,٢٧٢	٦٨١,٤٩٣	-	-	-	٣٣١,٣٥٤,٧٦٥
١٢٣,٠١٧,١٤٠	٩,٧١٧,٢٥٨	٣١,٨١٧	-	-	١٣٢,٧٦٦,٢١٥
٦,٠٢١,٣٨٩	٥,٦٨٨,٤٤٠	٥٩,٢٣٠	-	-	١١,٧٦٩,٠٥٩
-	-	٧,٩٦٥,١٦٣	٨٨٩,٢٠٧	-	٨,٨٥٤,٣٧٠
٧٥,٩٣٣,١٢٢	١,٩٧٠,٣٠٧	٦٤٧,٦٠٤	٥٦,٧١٤	-	٧٨,٦٠٧,٧٤٧
٥٣٥,٦٤٤,٩٢٣	١٨,٠٥٧,٤٩٨	٨,٧٠٣,٨١٤	٩٤٥,٩٢١	-	٥٦٣,٣٥٢,١٥٦
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة					
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٤٥,٢١٨,٨٩٩	-	-	-	-	٤٥,٢١٨,٨٩٩
٤,٨٥٣,٠١٤	-	-	-	-	٤,٨٥٣,٠١٤
إجمالي أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٥٠,٠٧١,٩١٣	-	-	-	-	٥٠,٠٧١,٩١٣
التزامات ومطلوبات طارئة					
٧٦,٦٤٣,٣٥٣	٧٥٥,٩٢٥	-	-	-	٧٧,٣٩٩,٢٧٨
٣٥,٧٨٦,٨٣٨	٨,٢٩٢,٦٠٤	٧٩,٠٥٨	-	-	٤٤,١٥٨,٥٠٠
١٦٩,٣٥٣	٢,٣٢٢,١٦٠	٢٢,٣١٥	-	-	٢,٥١٣,٨٢٨
-	-	٣,٢٨٣,٩٠٩	١٢٦,٤٨٨	-	٣,٤١٠,٣٩٧
٤٠٠,٧٨٤	-	-	-	-	٤٠٠,٧٨٤
١١٣,٠٠٠,٣٢٨	١١,٣٧٠,٦٨٩	٣,٣٨٥,٢٨٢	١٢٦,٤٨٨	-	١٢٧,٨٨٢,٧٨٧

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 ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	الاجمالي ألف درهم
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>					
٧٥,٩٣٣,١٢٢	٧٧١,٧٣٨	-	-	-	٧٦,٧٠٤,٨٦٠
-	١,١٩٨,٥٦٩	-	-	-	١,١٩٨,٥٦٩
-	-	٦٤٧,٦٠٤	٥٦,٧١٤	-	٧٠٤,٣١٨
٧٥,٩٣٣,١٢٢	١,٩٧٠,٣٠٧	٦٤٧,٦٠٤	٥٦,٧١٤	-	٧٨,٦٠٧,٧٤٧

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٢-٤٣ إجمالي التعرض (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
٢٩٠,٨٤١,٣٩٢	٦٤٨,٧٣٣	-	-	٢٩١,٤٩٠,١٢٥
١١٠,٨١٦,٩٧٠	٧,٨٤٥,٥٣٢	١,٩٩١	-	١١٨,٦٦٤,٤٩٣
٣,٣٨١,٠٠٩	٨,٨١٩,١٩٩	-	-	١٢,٢٠٠,٢٠٨
-	-	٨,٧٩٠,٤٤٨	١,٥٢٣,٤٩٧	١٠,٣١٣,٩٤٥
٦١,٢٢٩,٥٥٤	١,٣٢٩,٢٢٤	٧٠٣,٠٢٢	٦٣,٧٨٥	٦٣,٣٢٥,٥٨٥
٤٦٦,٢٦٨,٩٢٥	١٨,٦٤٢,٦٨٨	٩,٤٩٥,٤٦١	١,٥٨٧,٢٨٢	٤٩٥,٩٩٤,٣٥٦
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة				
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٣٣,٧٤١,٨٠٠	-	-	-	٣٣,٧٤١,٨٠٠
٦,٧٨٥,١٦٢	-	-	-	٦,٧٨٥,١٦٢
إجمالي أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٤٠,٥٢٦,٩٦٢	-	-	-	٤٠,٥٢٦,٩٦٢
التزامات ومطلوبات طارئة				
٧٣,٢٢٦,٢٩٠	٥٦٣,٣٧٣	-	-	٧٣,٧٨٩,٦٦٣
٣٩,٠٨٥,٩٢٢	٥,١٠٧,٦٨٢	-	-	٤٤,١٩٣,٦٠٤
٩٧٦,٢٩٥	٥,٥٤٦,١٥٥	-	-	٦,٥٢٢,٤٥٠
-	-	-	١٩٤,٨٠٣	١٩٤,٨٠٣
٣٢٦,٨٤٦	-	-	-	٣٢٦,٨٤٦
١١٣,٦١٥,٣٥٣	١١,٢١٧,٢١٠	-	١٩٤,٨٠٣	١٢٥,٠٢٧,٣٦٦
إجمالي التزامات 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	المرحلة ٢	المرحلة ٣	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
٦١,٢٢٩,٥٥٤	٨٨٢,٥١٧	-	-	٦٢,١١٢,٠٧١
-	٤٤٦,٧٠٧	-	-	٤٤٦,٧٠٧
-	-	٧٠٣,٠٢٢	٦٣,٧٨٥	٧٦٦,٨٠٧
٦١,٢٢٩,٥٥٤	١,٣٢٩,٢٢٤	٧٠٣,٠٢٢	٦٣,٧٨٥	٦٣,٣٢٥,٥٨٥
الإجمالي				

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٢-٤٣ إجمالي التعرض (تابع)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<b>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة</b>				
<b>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤</b>				
٤٦٦,٢٦٨,٩٢٥	١٨,٦٤٢,٦٨٨	٩,٤٩٥,٤٦١	١,٥٨٧,٢٨٢	٤٩٥,٩٩٤,٣٥٦
-	٥,٧٣٩,٣٣٠	-	-	-
(٥,٧٣٩,٣٣٠)	-	٤٩٦,٢٠٢	-	-
١,٥٣١,١٠٥	(١,٥٣١,١٠٥)	-	-	-
-	(٣,٦٣٤,١٢٢)	٣,٦٣٤,١٢٢	-	-
-	٧١,٠٣١	(٧١,٠٣١)	-	-
(٨,٥٨٦,٦٠٩)	(٢٠,٠٠٩)	(٤٢٤,٨٠٣)	(٣٥٢,٦٤٧)	(٩,٣٨٤,٠٦٨)
٢١٩,٥٩٣,٩٩٤	٢,٧١٣,٢٣٤	٢٣٧,٨٣٧	-	٢٢٢,٥٤٥,٠٦٥
(١٣٣,٧٦٨,١٧٥)	(٣,٥٧٧,٧٤٦)	(٥٧٠,٤٥٢)	(١٦٥,٤٤٠)	(١٣٨,٠٨١,٨١٣)
-	-	-	١٩٣,٤٦٥	١٩٣,٤٦٥
-	-	(٣,٩٧٩,٨١٠)	(٣١٦,٧٣٩)	(٤,٢٩٦,٥٤٩)
(٣,١٥٨,٧٨٥)	(٣٤٥,٨٠٣)	(١١٣,٧١٢)	-	(٣,٦١٨,٣٠٠)
٥٣٥,٦٤٤,٩٢٣	١٨,٠٥٧,٤٩٨	٨,٧٠٣,٨١٤	٩٤٥,٩٢١	٥٦٣,٣٥٢,١٥٦
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>				
<b>أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>				
<b>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤</b>				
٤٠,٥٢٦,٩٦٢	-	-	-	٤٠,٥٢٦,٩٦٢
١٧٩,٢٢٢	-	-	-	١٧٩,٢٢٢
٢٦,٩٢٨,٠٩٩	-	-	-	٢٦,٩٢٨,٠٩٩
(١٦,٠٧٩,٣٦٥)	-	-	-	(١٦,٠٧٩,٣٦٥)
(١,٤٨٣,٠٠٥)	-	-	-	(١,٤٨٣,٠٠٥)
٥٠,٠٧١,٩١٣	-	-	-	٥٠,٠٧١,٩١٣
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>				
<b>التزامات ومطلوبات طارئة</b>				
<b>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤</b>				
١١٣,٦١٥,٣٥٣	١١,٢١٧,٢١٠	-	١٩٤,٨٠٣	١٢٥,٠٢٧,٣٦٦
(٤,١٨٨,٥٤٨)	٤,١٨٨,٥٤٨	-	-	-
(١١٤,٠٦٥)	-	١١٤,٠٦٥	-	-
٣٧٢,٤١٩	(٣٧٢,٤١٩)	-	-	-
-	(٣,٣٣٩,٤٩١)	٣,٣٣٩,٤٩١	-	-
(٦,٤٣٥,٤٢٤)	(٣٨٩,٠٥٠)	(٧١,٩٧٠)	(٣٤)	(٦,٨٩٦,٤٧٨)
٥٣,٩٦٢,٨٨١	٢,١٣٧,٧٠٠	٥,٠٢٨	-	٥٦,١٠٥,٦٠٩
(٤٣,٤١٥,٢١٥)	(١,٩٦١,٣٧٦)	-	(٦٨,٢٨١)	(٤٥,٤٤٤,٨٧٢)
(٧٩٧,٠٧٣)	(١١٠,٤٣٣)	(١,٣٣٢)	-	(٩٠٨,٨٣٨)
١١٣,٠٠٠,٣٢٨	١١,٣٧٠,٦٨٩	٣,٣٨٥,٢٨٢	١٢٦,٤٨٨	١٢٧,٨٨٢,٧٨٧
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>				

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٣ إجمالي التعرض (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣				
٣٨٥,٣٣٤,٥٦١	١٧,١٤٨,٧٩٨	١٢,٥٠١,٨٥١	٢,٤٣٣,١٣٢	٤١٧,٤١٨,٣٤٢
-	٤,٩٣٨,٦٨١	-	-	-
(٤,٩٣٨,٦٨١)	-	٤٦٩,٨٦٨	-	-
١,٤٧٠,٤٣٤	(١,٤٧٠,٤٣٤)	-	-	-
-	(٣,٤٢٥,٢٧٤)	٣,٤٢٥,٢٧٤	-	-
-	٥٠٠,٣٢٤	(٥٠٠,٣٢٤)	-	-
(٩٥٦,٢٣٠)	٦٢,٣٩٢	(١,٣٨٨,٢٥٥)	(٧٠٢,٩٩٤)	(٢,٩٨٤,٠٨٧)
٢١٨,١٠٧,٢٢٠	٢,٢٥٣,٩٩٩	٣٦٥,٨٦٢	-	٢٢٠,٧٢٧,٠٨١
(١٣٠,٨٠٣,٤١١)	(١,٢٧٥,٢٤١)	(٤٣١,٩١٢)	(١٧٥,٨١٧)	(١٣٢,٦٨٦,٣٨١)
-	-	-	٩٥,١٩٨	٩٥,١٩٨
-	-	(٤,٨٩٥,٤٧٨)	(٦٢,٢٣٧)	(٤,٩٥٧,٧١٥)
(١,٤٧٥,١٠٠)	(٩١,٥٥٧)	(٥١,٤٢٥)	-	(١,٦١٨,٠٨٢)
٤٦٦,٢٦٨,٩٢٥	١٨,٦٤٢,٦٨٨	٩,٤٩٥,٤٦١	١,٥٨٧,٢٨٢	٤٩٥,٩٩٤,٣٥٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣				
٥٤,٨٥٦,٩٧٢	١٠,٥٣٩	-	-	٥٤,٨٦٧,٥١١
-	-	-	-	٩٤٤,٥٦١
٥,٢٠٧,٨٧٥	-	-	-	٥,٢٠٧,٨٧٥
(١٩,٥٦٩,٠٨٠)	(١٠,٥٣٩)	-	-	(١٩,٥٧٩,٦١٩)
(٩١٣,٣٦٦)	-	-	-	(٩١٣,٣٦٦)
٤٠,٥٢٦,٩٦٢	-	-	-	٤٠,٥٢٦,٩٦٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
التزامات ومطلوبات طارئة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣				
٨٧,٨٣٠,٨٤٧	٦,٣٠١,٤٣١	-	٢٢٣,٤٠٥	٩٤,٣٥٥,٦٨٣
(٤,٧٥٢,٢٠٧)	٤,٧٥٢,٢٠٧	-	-	-
١٩٠,٣٤٢	(١٩٠,٣٤٢)	-	-	-
(٦٩٣,٥٧٩)	(٣١٤,٠٧٢)	-	(١,٠٠٨,٧٤٢)	(١,٠٠٨,٧٤٢)
٦٨,١٤٣,٧٥٦	١,٥٣٩,٨٩٣	-	-	٦٩,٦٨٣,٦٤٩
(٣٦,٧٢٧,٠٥٥)	(٨٦٨,٨٤٠)	-	(٢٧,٥١١)	(٣٧,٦٢٣,٤٠٦)
(٣٧٦,٧٥١)	(٣,٠٦٧)	-	-	(٣٧٩,٨١٨)
١١٣,٦١٥,٣٥٣	١١,٢١٧,٢١٠	-	١٩٤,٨٠٣	١٢٥,٠٢٧,٣٦٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				

## ٤.٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٣-٤.٣ خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي مخصص الانخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ :

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الائتمانية التي تم	منخفضة القيمة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	شراؤها أو إنتاجها	ألف درهم	ألف درهم
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>					
١,١٨٨	-	-	-	-	١,١٨٨
١٠٥,٤٦٢	٢٨٧	-	-	-	١٠٥,٧٤٩
٢١,٤٦٠	-	-	-	-	٢١,٤٦٠
٥٢,٤٦٣	-	-	-	-	٥٢,٤٦٣
١,٣٩٢,٠١٨	٣,٢٤١,٨١٩	٤,٩٨٠,٩٧٣	٢١٩,٣٣٩	-	٩,٨٣٤,١٤٩
١١,٣٧٤	١,١٧٨	٨,٣٤٥	-	-	٢٠,٨٩٧
٤٦,٤٥٥	٨٢,٥١٦	٣٨٩,٠٠٦	٥٥,٩٤٣	-	٥٧٣,٩٢٠
١,٦٣٠,٤٢٠	٣,٣٢٥,٨٠٠	٥,٣٧٨,٣٢٤	٢٧٥,٢٨٢	-	١٠,٦٠٩,٨٢٦
<b>إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة</b>					
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>					
٢٦٩	-	-	-	-	٢٦٩
١٢١,٩٧٠	٣,٧٠٧	-	-	-	١٢٥,٦٧٧
٢٣,٤٦٥	-	-	-	-	٢٣,٤٦٥
٥٣,٩٨١	-	-	-	-	٥٣,٩٨١
١,٩٠٨,٢٣١	٣,٤٨٦,٩٢٥	٤,٧٨٤,٧٠٨	٥٠٨,٩٧٨	-	١٠,٦٨٨,٨٤٢
٨,٢٥٧	١,٠٢٧	٨,٤٣٦	-	-	١٧,٧٢٠
١٢٦,٠٠٨	٣٢٢,٣٤٤	-	٧٥,٦٨٤	-	٥٢٤,٠٣٦
٢,٢٤٢,١٨١	٣,٨١٤,٠٠٣	٤,٧٩٣,١٤٤	٥٨٤,٦٦٢	-	١١,٤٣٣,٩٩٠
<b>إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة</b>					

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

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٣-٤٣ خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

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

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة	
			الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم				
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>				
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
٤٨,٤١١	٥٩٩	-	-	٤٩,٠١٠
الدرجات من ٤-١				
٦٦٩,٦١٤	٢٢٥,٧٦٧	١٨,١٩٧	-	٩١٣,٥٧٨
الدرجات من ٦-٥				
١٣٠,٧٨٧	٢,٨٢٤,٥٣٨	١١,٨١٠	-	٢,٩٦٧,١٣٥
الدرجة ٧				
-	-	٤,٤٥٥,٥١٥	٢١١,٨٢٩	٤,٦٦٧,٣٤٤
الدرجات من ١٠-٨				
٦٨٢,٦٩٠	١٩٢,٣٨٠	٥٠٣,٧٩٦	٧,٥١٠	١,٣٨٦,٣٧٦
غير مصنفة (*)				
١,٥٣١,٥٠٢	٣,٢٤٣,٢٨٤	٤,٩٨٩,٣١٨	٢١٩,٣٣٩	٩,٩٨٣,٤٤٣
مخصص الانخفاض في القيمة				
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٣,٦٢٧	-	-	-	٣,٦٢٧
الدرجات من ٤-١				
٤٨,٨٣٦	-	-	-	٤٨,٨٣٦
الدرجات من ٦-٥				
٥٢,٤٦٣	-	-	-	٥٢,٤٦٣
مخصص الانخفاض في القيمة				
التزامات ومطلوبات طارئة				
١٢,٧٥٦	٣٠٨	-	-	١٣,٠٦٤
الدرجات من ٤-١				
٣٣,١٠٣	٣٧,٦٥٦	١١,٧١٦	-	٨٢,٤٧٥
الدرجات من ٦-٥				
٥٥٩	٤٤,٥٥٢	٢,٣٦٣	-	٤٧,٤٧٤
الدرجة ٧				
-	-	٣٧٤,٩٢٧	٥٥,٩٤٣	٤٣٠,٨٧٠
الدرجات من ١٠-٨				
٣٧	-	-	-	٣٧
غير مصنفة				
٤٦,٤٥٥	٨٢,٥١٦	٣٨٩,٠٠٦	٥٥,٩٤٣	٥٧٣,٩٢٠
مخصص الانخفاض في القيمة				
(*) تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ٢ مبلغ بقيمة ١١٨,٤٧٢ ألف درهم مقابل تعرض المبالغ العاملة.				

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة	
			الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم				
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>				
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
٦٥,٢٨٣	١,٥٩٣	-	-	٦٦,٨٧٦
الدرجات من ٤-١				
١,٢٣٢,٢٥٩	٣٩٧,٢٤٧	٤	-	١,٦٢٩,٥١٠
الدرجات من ٦-٥				
١٥٢,٩٣٢	٢,٨٨٤,٤٢٦	-	-	٣,٠٣٧,٣٥٨
الدرجة ٧				
-	-	٤,٢٨٩,٣٤٣	٥٠٢,١٩١	٤,٧٩١,٥٣٤
الدرجات من ١٠-٨				
٦١١,٧١٨	٢٠٨,٣٩٣	٥٠٣,٧٩٧	٦,٧٨٧	١,٣٣٠,٦٩٥
غير مصنفة (*)				
٢,٠٦٢,١٩٢	٣,٤٩١,٦٥٩	٤,٧٩٣,١٤٤	٥٠٨,٩٧٨	١٠,٨٥٥,٩٧٣
مخصص الانخفاض في القيمة				
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٤,٨١٨	-	-	-	٤,٨١٨
الدرجات من ٤-١				
٤٩,١٦٣	-	-	-	٤٩,١٦٣
الدرجات من ٦-٥				
٥٣,٩٨١	-	-	-	٥٣,٩٨١
مخصص الانخفاض في القيمة				
التزامات ومطلوبات طارئة				
١٦,٤٠٣	١,٢٢٧	-	-	١٧,٦٤٠
الدرجات من ٤-١				
١٠٠,٩٩٤	١٣,٧٧٩	-	-	١١٤,٧٧٣
الدرجات من ٦-٥				
٨,٥٨٢	٣٠٧,٣٢٨	-	-	٣١٥,٩١٠
الدرجة ٧				
-	-	-	٧٥,٦٨٤	٧٥,٦٨٤
الدرجات من ١٠-٨				
٢٩	-	-	-	٢٩
غير مصنفة				
١٢٦,٠٠٨	٣٢٢,٣٤٤	-	٧٥,٦٨٤	٥٢٤,٠٣٦
مخصص الانخفاض في القيمة				
(*) تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ٢ مبلغ بقيمة ١٢٣,٨٢٩ ألف درهم مقابل تعرض المبالغ العاملة.				

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٣-٤٣ خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

إن الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٦٢,١٩٢	٣,٤٩١,٦٥٩	٤,٧٩٣,١٤٤	٥٠٨,٩٧٨	١٠,٨٥٥,٩٧٣	١٠,٨٥٥,٩٧٣
(٢٣,٦١٨)	٢٣,٦١٨	-	-	-	-
(١٠,٨٦١)	-	١٠,٨٦١	-	-	-
٦٣,٩٩٢	(٦٣,٩٩٢)	-	-	-	-
-	(٦٠٤,٢٦٦)	٦٠٤,٢٦٦	-	-	-
-	٢٨,١٩٥	(٢٨,١٩٥)	-	-	-
(٧٣٠,٠٥٢)	٣٥٠,٧٠٥	٣,٦٤٧,٨٩٩	(١٤٦,٧٩١)	٣,١٢١,٧٦١	٣,١٢١,٧٦١
٤٩١,٨٧٦	١٢٢,١٠٥	١٣٤,٧١٦	-	٧٤٨,٦٩٧	٧٤٨,٦٩٧
(٢٩٨,١٥٩)	(٧٣,٣٢٨)	(١٣١,٠١٩)	(١٩,٤٢٥)	(٥٢١,٩٣١)	(٥٢١,٩٣١)
(١٥,٦٤٥)	(١٦,٥٩٢)	٦٧٣	(١٤٩)	(٣١,٧١٣)	(٣١,٧١٣)
(٥٢٢,٤٦٧)	(٢٣٣,٥٥٥)	٤,٢٣٩,٢٠١	(١٦٦,٣٦٥)	٣,٣١٦,٨١٤	٣,٣١٦,٨١٤
-	-	(٤٩٢,٥٦٥)	-	(٤٩٢,٥٦٥)	(٤٩٢,٥٦٥)
(٥٢٢,٤٦٧)	(٢٣٣,٥٥٥)	٣,٧٤٦,٦٣٦	(١٦٦,٣٦٥)	٢,٨٢٤,٢٤٩	٢,٨٢٤,٢٤٩
-	-	-	١٩٣,٤٦٥	١٩٣,٤٦٥	١٩٣,٤٦٥
-	-	-	(٣١٦,٧٣٩)	(٣,٨٠٣,٩٨٤)	(٣,٨٠٣,٩٨٤)
(٨,٢٢٣)	(١٤,٨٢٠)	(٦٣,٢١٧)	-	(٨٦,٢٦٠)	(٨٦,٢٦٠)
١,٥٣١,٥٠٢	٣,٢٤٣,٢٨٤	٤,٩٨٩,٣١٨	٢١٩,٣٣٩	٩,٩٨٣,٤٤٣	٩,٩٨٣,٤٤٣
٥٣,٩٨١	-	-	-	٥٣,٩٨١	٥٣,٩٨١
٧٣٧	-	-	-	٧٣٧	٧٣٧
١٤,٦٣٧	-	-	-	١٤,٦٣٧	١٤,٦٣٧
(١٧,٦٠٤)	-	-	-	(١٧,٦٠٤)	(١٧,٦٠٤)
(٥٣٩)	-	-	-	(٥٣٩)	(٥٣٩)
(٢,٧٦٩)	-	-	-	(٢,٧٦٩)	(٢,٧٦٩)
-	-	(٢٧٨)	-	(٢٧٨)	(٢٧٨)
(٢,٧٦٩)	-	(٢٧٨)	-	(٣,٠٤٧)	(٣,٠٤٧)
-	-	٢٧٨	-	٢٧٨	٢٧٨
١,٢٥١	-	-	-	١,٢٥١	١,٢٥١
٥٢,٤٦٣	-	-	-	٥٢,٤٦٣	٥٢,٤٦٣
١٢٦,٠٠٨	٣٢٢,٣٤٤	-	٧٥,٦٨٤	٥٢٤,٠٣٦	٥٢٤,٠٣٦
(٦,٠٨٦)	٦,٠٨٦	-	-	-	-
(٣٤,٥٧٠)	-	٣٤,٥٧٠	-	-	-
٩٩٠	(٩٩٠)	-	-	-	-
-	(٢٣٠,٩٩٦)	٢٣٠,٩٩٦	-	-	-
١,٢٠٠	٢٤,٨٨١	١٢٣,١٣٩	٧	١٤٩,٢٢٧	١٤٩,٢٢٧
١٧,٨٤٢	٣,١٣١	٢	-	٢٠,٩٧٥	٢٠,٩٧٥
(٤٦,٥٥٩)	(٣٦,١٤٧)	-	(١٩,٧٣٤)	(١٠٢,٤٤٠)	(١٠٢,٤٤٠)
(١٠,٠٤٨)	(٤,٨٤٩)	-	(١٤)	(١٤,٩١١)	(١٤,٩١١)
(٧٧,٢٣١)	(٢٣٨,٨٨٤)	٣٨٨,٧٠٧	(١٩,٧٤١)	٥٢,٨٥١	٥٢,٨٥١
(٢,٣٢٢)	(٩٤٤)	٢٩٩	-	(٢,٩٦٧)	(٢,٩٦٧)
٤٦,٤٥٥	٨٢,٥١٦	٣٨٩,٠٠٦	٥٥,٩٤٣	٥٧٣,٩٢٠	٥٧٣,٩٢٠

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

## ٤.٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٣-٤.٣ خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٤٤٢,٤٣٨	٣,٤٤٨,١١٢	٦,٦٠٢,٠٩٢	٤٣٦,٩١٦	١١,٩٢٩,٥٥٨
(٤٤,٧١٢)	٤٤,٧١٢	-	-	-
(١٣,٠٨٥)	-	١٣,٠٨٥	-	-
١١٩,١٢٦	(١١٩,١٢٦)	-	-	-
-	(٦٠٧,٣١٧)	٦٠٧,٣١٧	-	-
-	٨٠,٣٥٣	(٨٠,٣٥٣)	-	-
٣٧٢,٠٤٩	٥٣٩,٦٦٥	٢,٦١١,٠٧٧	٤١,١٤٤	٣,٥٦٣,٩٣٥
٤٥٥,٨٦٠	٩٧,٤٣٥	٢٢٧,٧٧٥	-	٧٨١,٠٧٠
(٢٨٣,٣٧٥)	(٥٢,٥٦٤)	(٢٦٥,٨٣٠)	(٢,١٩٠)	(٦٠٣,٩٥٩)
١٦,٧٠٨	٦٥,٢٣١	٢,٣١٤	١٤٧	٨٤,٤٠٠
٦٢٢,٥٧١	٤٨,٣٨٩	٣,١١٥,٣٨٥	٣٩,١٠١	٣,٨٢٥,٤٤٦
-	-	(٤٣١,٩٦٩)	-	(٤٣١,٩٦٩)
٦٢٢,٥٧١	٤٨,٣٨٩	٢,٦٨٣,٤١٦	٣٩,١٠١	٣,٣٩٣,٤٧٧
-	-	-	٩٥,١٩٨	٩٥,١٩٨
-	-	(٤,٤٦٣,٥٠٩)	(٦٢,٢٣٧)	(٤,٥٢٥,٧٤٦)
(٢,٨١٧)	(٤,٨٤٢)	(٢٨,٨٥٥)	-	(٣٦,٥١٤)
٢,٠٦٢,١٩٢	٣,٤٩١,٦٥٩	٤,٧٩٣,١٤٤	٥٠٨,٩٧٨	١٠,٨٥٥,٩٧٣

## أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٤	المرحلة ٥
٦٩,٥٨١	٣٥	-	-	٦٩,٦١٦
٢,٣١٦	-	-	-	٢,٣١٦
١٩,٣٣١	-	-	-	١٩,٣٣١
(٤٦,٢٩٧)	(٣٥)	-	-	(٤٦,٣٣٢)
٨,٢٨٢	-	-	-	٨,٢٨٢
(١٦,٣٦٨)	(٣٥)	-	-	(١٦,٤٠٣)
-	-	(٧٧٥)	-	(٧٧٥)
(١٦,٣٦٨)	(٣٥)	(٧٧٥)	-	(١٧,١٧٨)
-	-	٧٧٥	-	٧٧٥
٧٦٨	-	-	-	٧٦٨
٥٣,٩٨١	-	-	-	٥٣,٩٨١

## التزامات ومطلوبات طارئة

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٤	المرحلة ٥
٨٣,٠٥٥	٢٦١,٩٨٥	-	٧٨,٩٠٢	٤٢٣,٩٤٢
(٥,٦٩٥)	٥,٦٩٥	-	-	-
٥٨٩	(٥٨٩)	-	-	-
(٧,٢٤٧)	١٠٢,٢٦٥	-	(٣٥٩)	٩٤,٦٥٩
٤٤,٦٧٩	٤,٢٨٧	-	-	٤٨,٩٦٦
(١٠,٤٦٣)	(٥٣,٥٨٧)	-	(٢,٨٦٧)	(٦٦,٩١٧)
٢١,٤٤٣	٢,٦٦٠	-	٨	٢٤,١١١
٤٣,٣٠٦	٦٠,٧٣١	-	(٣,٢١٨)	١٠٠,٨١٩
(٣٥٣)	(٣٧٢)	-	-	(٧٢٥)
١٢٦,٠٠٨	٣٢٢,٣٤٤	-	٧٥,٦٨٤	٥٢٤,٠٣٦

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



٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٤٣ تركيز مخاطر الائتمان

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

(أ) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	الولايات المتحدة الأمريكية ألف درهم	أوروبا ألف درهم	آسيا ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	ملي (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	
							<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>
٤٣,٨٨٤,٤٧٧	١,٩٦٣,٦١٦	-	-	٢٠٣,٦٨٣	-	٤١,٧١٧,١٧٨	أرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
٥٠,٢١٤,٠٢٨	٨,٩٧٦,٤٥٩	٤,٨١٠,٨٩٨	١٣,٣٠٨,٦٦٩	٨,٦٨٠,٨٣٤	١٠,٦٣٠,٥٣١	٣,٨٠٦,٦٣٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
١٢,٧٨٦,٥٣١	٦,٧٩٥,٦٥٥	-	٣٥,٤٩٣	٣,٥٠٠,٩٥٥	١,١١٨,٦٢٩	١,٣٣٥,٧٩٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٩٧٣,١٨٨	١٩٨,٠٥١	-	١٦,٩٩٦,٦٠٧	١٠٩,١٥٤	٣٠,٦٤٠	١,٦٣٨,٧٣٦	أدوات مالية مشتقة
١٤٢,٠٦٧,٨٦٧	١٠,٩٤٥,٩٢٥	١٣,٢٩٩,٤٤٢	١٥,٣٩١,٢١٤	٢٧,٢٧٤,٩٩٨	٢٨,٥٩٩,٢٧٠	٤٦,٥٥٧,٠١٨	استثمارات في أوراق مالية - سندات، صافي
٣٥٠,٦٣٨,٣٠٤	٢٧,٠٤٥,٢٠٩	٣٥٢,٧٩٩	١٥,٥٤٢,١٤٨	١٣,٧٢٣,٩٧٤	١٨,٤١٧,٤٨٩	٢٧٥,٥٥٦,٦٨٥	قروض وسلفيات للعملاء، صافي
١٩,٨٣٤,٠١٧	٣,٤٤٤,٣٣٤	١٧٢,٠٥٤	٣,٤٩٠,٦٩٣	٦,١٣٩,٢٩٧	٧١٧,١٣٣	٥,٨٧٠,٥٠٦	موجودات أخرى، صافي
٦٣٨,٣٩٨,٤١٢	٥٩,٣٦٩,٢٤٩	١٨,٦٣٥,١٩٣	٦٤,٧٦٤,٨٢٤	٥٩,٦٣٢,٨٩٥	٥٩,٥١٣,٦٩٢	٣٧٦,٤٨٢,٥٥٩	<b>الإجمالي</b>
١٢٧,٨٨٢,٧٨٧	٤,٣٤٤,٥٨٤	١,٢٧١,١٩٧	١٠,٤٣١,٦٩٠	٨,١٧٣,٨١١	٥,٦٦٢,٠٧٨	٩٧,٩٩٩,٤٢٧	<b>التزامات ومطلوبات طارئة</b>
							<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>
٤٣,١١٦,٢٨٥	٢,٤٠٢,٥٥٤	-	-	١٨٨,٩٠٠	-	٤٠,٥٢٤,٨٣١	أرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
٣٧,٦٢٤,٦٩٤	٥,٨٢٠,٥٩٧	٣,٤٥٤,٢١٣	٩,١٩٥,٢٤٠	٩,٨٣١,٠٠٥	٧,٩٨٦,٢٣٨	١,٣٣٧,٤٠١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
١٠,٠٦٣,٠٢٠	٤,٨٠٥,٢٧٩	-	-	٣,٠٨٤,٨٣٦	٧٥٣,٣٤٣	١,٤١٩,٥٦٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٨٥٩,٠٨٦	٢٠٢,١٨٦	٥٢,٢٨٧	١٢,٢٠٤,٦٧٨	١٤,١٢٢	١٢,١٠٦	١,٢٧٣,٠١٧	أدوات مالية مشتقة
١٢٧,٣٧٣,٩٩١	٩,٦٦٧,٢٦٩	١٢,٩٧٤,١٩٢	٨,٤٦٤,٧٧٦	٢٧,٦٠٧,٧٧٤	٢٧,٣٣١,٠٠٩	٤١,٣٢٨,٩٧١	استثمارات في أوراق مالية - سندات، صافي
٣٠١,٩٩٤,٥٩٩	٢٥,٥٣٨,٥٧٥	٩٣٤,٦٦٢	١١,٢٩٨,٤٩٨	٩,٢١٥,٠٥٤	١٣,٢٩٣,٠٣٨	٢٤١,٧١٤,٧٧٢	قروض وسلفيات للعملاء، صافي
١٨,٨٠٥,٧١٤	٢,٧٥٤,٣٤٦	١٦٦,٤٤٨	٢,٩٤٧,٨٣٢	٤,٤٢٨,٤٩٣	٧٣٥,٢٢٧	٧,٧٧٣,٢٦٨	موجودات أخرى، صافي
٥٥٢,٨٣٧,٣٨٩	٥١,٢٩٠,٨٠٦	١٧,٥٨١,٩٠٢	٤٤,١١١,٠٢٤	٥٤,٣٧٠,١٨٤	٥٠,١١٠,٩٦١	٣٣٥,٣٢٢,٥١٢	<b>الإجمالي</b>
١٢٥,٠٢٧,٣٦٦	٣,٣٥٣,٦٤٦	١,٦٤٢,٦١٨	٩,٤٤٤,٧٧٥	١٠,٢٣٣,٥٦٣	٦,٧٨٥,٧٧٣	٩٣,٥٦٦,٩٩١	<b>التزامات ومطلوبات طارئة</b>

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٤٣ تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة الإجمالي ألف درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة الإجمالي ألف درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٢٤,٨٣٠	١٥٥,٨٨٠	٢١٨,٩٥٠	٢١٩,٢٢٨	١٢٦,٥٢١	٩٢,٧٠٧
١٥,٦٧٣,٩٥٦	١٤,٨٢٩,٥٦٩	٨٤٤,٣٨٧	١٤,١٢٢,٠٢٤	١٢,٥٢٦,٤٠٧	١,٥٩٥,٦١٧
٢٣,٠١٣,٢٣٣	١١,١٩٢,٤٦٥	١١,٨٢٠,٧٦٨	٢٨,٧٩١,١٠٨	١٢,٢١٣,٤٥٨	١٦,٥٧٧,٦٥٠
٥٣,٨٥٧,٢٥٧	١,٨٩١,٦٠٥	٥١,٩٦٥,٦٥٢	٤٩,٩٨٣,٨٠٩	١,٦٧٧,٤٠٥	٤٨,٣٠٦,٤٠٤
٨,٦٧٣,٠٨٣	٤٤٤,٠٣٩	٨,٢٢٩,٠٤٤	٦,٧٩٣,٩٩٧	-	٦,٧٩٣,٩٩٧
٥,٨٠٠,٦٨٧	٣,٤٩١,٧١١	٢,٣٠٨,٩٧٦	٨,٥٧٧,٢٠٧	٦,٦٢٥,٠٥٢	١,٩٥٢,١٥٥
٦٤,٢٠٢,١٥٦	١,١١٨,٨٩٢	٦٣,٠٨٣,٢٦٤	٧٦,٥٥٦,٧٣٠	١,٠٣١,٥٣٦	٧٥,٥٢٥,١٩٤
٧٨,٧٩٥,٠٣٥	٥,٢٤٥,٤٨٧	٧٣,٥٤٩,٥٤٨	٩٨,٩٣٩,٠١٤	١٠,٧٧٩,٣٤١	٨٨,١٥٩,٦٧٣
٢٥,٢٦٦,١٥٦	١٢,٤٧٨,٢١٣	١٢,٧٨٣,٩٤٣	٣١,٧٨٥,٩٧٨	١٦,٤٩٣,٥٥٤	١٥,٢٩٢,٤٢٤
١٠,٧٢٠,١٢٥	٥,٨٦٦,٠٠٦	٤,٨٥٤,١١٩	١٣,٤٣٥,٤٢٨	٩,١٤٧,٩٩٣	٤,٢٨٧,٤٣٥
٨,٩٤٧,٩٦٢	٣٨٥,٧٦٨	٨,٥٦٢,١٩٤	٩,٥٩٦,٣٥٨	٧١٢,٠٣١	٨,٨٨٤,٣٢٧
١٧,٤١٢,٩٦١	٣,٦٠١,٨٦٠	١٣,٨١١,١٠١	٢١,٦٧١,٥٧٢	٤,١٩٩,٩٤٩	١٧,٤٧١,٦٢٣
٣١٢,٦٨٣,٤٤١	٦٠,٧٠١,٤٩٥	٢٥١,٩٨١,٩٤٦	٣٦٠,٤٧٢,٤٥٣	٧٥,٥٣٣,٢٤٧	٢٨٤,٩٣٩,٢٠٦
(١٠,٦٨٨,٨٤٢)			(٩,٨٣٤,١٤٩)		
٣٠١,٩٩٤,٥٩٩			٣٥٠,٦٣٨,٣٠٤		

إجمالي القروض والسلفيات للعملاء  
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة  
(إيضاح ٤-٣)

إجمالي القروض والسلفيات للعملاء،  
صافي

(\*) تشمل شركات الاستثمار

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

فيما يلي تفاصيل التعرضات الأخرى حسب قطاع العمل:

بنوك ومؤسسات مالية الإجمالي ألف درهم	حكومي ألف درهم	قطاع عام ألف درهم	أفراد ألف درهم	تجاري وشركات ألف درهم
٤٣,٨٨٤,٤٧٧	-	٤٣,٨٨٤,٤٧٧	-	-
٥٠,٢١٤,٠٢٨	٥٠,٢١٤,٠٢٨	-	-	-
١٢,٧٨٦,٥٣١	٦,١١٩,٠٠٣	٦,٥٤٨,٨٢٨	٢٣,٤١٩	٩٥,٢٨١
١٨,٩٧٣,١٨٨	١٧,٩٢٨,٩٢٣	٣٦٥,٥٢٩	٢٥٧,٦٥٢	٣٩٩,٦٦٧
١٤٢,٠٦٧,٨٦٧	١٣,٨٥٤,٩٦٥	٩٤,٥٩٢,٧٥٧	٢٦,٨١١,٩٩٠	٦,٨٠٨,١٥٥
١٩,٨٣٤,٠١٧	٧,٠٣٦,٩٨٥	١,٠٩٧,١٣١	٧٥٦,٥٩٣	٦٥٢,٣١٩
٢٨٧,٧٦٠,١٠٨	٩٥,١٥٣,٩٠٤	١٤٦,٤٨٨,٧٢٢	٢٧,٨٤٩,٦٥٤	٦٧٣,٧٣٦
١٢٧,٨٨٢,٧٨٧	١٦,٥٠١,٤٤١	١,٦١١,٩٧٣	٣٧,٠٣٩,٢٤٢	١,٥٥٠,٩٣٧
٤٣,١١٦,٢٨٥	-	٤٣,١١٦,٢٨٥	-	-
٣٧,٦٢٤,٦٩٤	٣٧,٦٢٤,٦٩٤	-	-	-
١٠,٠٦٣,٠٢٠	٤,١٨٧,٨٦٨	٥,٣٢٧,١٠١	٥١٩,٥٢٧	٢٨,٥٢٤
١٣,٨٥٩,٠٨٦	١٢,٩٧٥,٩٣٣	١٤١,٦٩٥	٣٤٣,٢٦١	٦١,٣٢٠
١٢٧,٣٧٣,٩٩١	١٢,٠٠٥,٦٩٤	٨٣,٦٩٩,٥٩١	٢٤,٨٧٤,٣٩٩	٦,٧٩٤,٣٠٧
١٨,٨٠٥,٧١٤	٥,٢٧٦,٢٩٩	٧٢٧,٩١٨	٩٩٧,٨٤٤	٤٢٨,٥٤٨
٢٥٠,٨٤٢,٧٩٠	٧٢,٠٧٠,٤٨٨	١٣٣,٠١٢,٥٩٠	٢٦,٧٣٥,٠٣١	٤٨٩,٨٦٨
١٢٥,٠٢٧,٣٦٦	١٨,٨٦٩,٩٣٢	١,٣٥١,١١١	٣٤,٤٧٨,١٦٤	١,٧٢٥,٥٠٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة 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 - سندات، صافي  
موجودات أخرى، صافي

الإجمالي

التزامات ومطلوبات طارئة

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٤٣-٥ سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها

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

## الضمانات

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

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

بلغت القيمة العادلة المقدرة للضمانات والرهونات الأخرى المحتفظ بها مقابل التعرضات المختلفة لمخاطر الائتمان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٣١١,١٨٣,٨٦٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٢٥٧,٠١٩,٨٠٧ ألف درهم).

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

## الشطب

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

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

## عكس الانخفاض في القيمة

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

## المشتقات

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

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

يمثل الجدول التالي التصنيفات الائتمانية الداخلية للأدوات المالية المشتقة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,١٣٢,٤٢٨	١٨,١٤٢,٧٩٠	درجات المخاطر الداخلية
٧١٧,٨٣٦	٧٨٨,٥٢٨	الدرجات من ١ إلى ٤
٨,٨٢٢	٤١,٨٧٠	الدرجات من ٥ إلى ٦
١٣,٨٥٩,٠٨٦	١٨,٩٧٣,١٨٨	غير مصنفة

## ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

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

## مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

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

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

## البند خارج الميزانية العمومية

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

## ٤٤. إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها

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 للأسهم والأرباح المعرضة للمخاطر ومن خلال مطابقة عمليات إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات.

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

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

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

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

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

تمثل الفجوة خارج الميزانية العمومية صافي القيم الاسمية للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية، مثل أسعار الفائدة ومقايضات أسعار الفائدة بين العملات والتي تُستخدم لإدارة مخاطر أسعار الفائدة. تستخدم المجموعة أدوات المحاكاة المالية لقياس ومراقبة حساسية أسعار الفائدة بشكل دوري. يتم تحليل النتائج ومراقبتها من قبل لجنة الموجودات والالتزامات.

٤٤. إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها (تابع)

مركز حساسية معدلات الفائدة للمجموعة بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبينة كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنود لا تحمل فوائد	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٥,٥٦٦,٧٤٣	-	-	-	-	٣٠,٦٥٥,٨٠٥	٤٦,٢٢٢,٥٤٨
أدوات مالية مشتقة	٣٧,٠٨٤,٠٤٠	٨,١٥٦,٢٨٢	٤,٢٢٢,١٠٨	٨٨٧	-	٧٥٠,٧١١	٥٠,٢١٤,٠٢٨
استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي استثمار في شركات زميلة	١٢,٧٨٦,٥٣١	٦,٥٠٩	٢٥,٤٥٠	٣٠٣,٣٨٣	-	٨٣,١٠٠	١٢,٨٦٩,٦٣١
استثمارات عقارية	١٥,٥٧٤,٥٣٧	-	-	-	-	٣,٠٦٣,٣٠٩	١٨,٩٧٣,١٨٨
موجودات أخرى، صافي ممتلكات ومعدات، صافي موجودات غير ملموسة، صافي	٧,٥٥٠,٧١٨	٧,٦٩٣,٧٦٤	٧,٧٩١,٠٥٦	٤٠,٧٧٣,٥٧٠	٧٨,٢٥٨,٧٥٩	٩٢١,٢٩٦	١٤٢,٩٨٩,١٦٣
إجمالي الموجودات	٢٧٢,٨٣٣,٦٩٧	١٥,٠١٣,١٠٤	١٢,٣٩٤,٧٨٩	١٧,٠٩٨,٠٧٠	٤٤,٤٦٣,١٠٦	(١١,١٦٤,٤٦٢)	٣٥٠,٦٣٨,٣٠٤
المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	-	٣٢٩,٠٢٥	٣٢٩,٠٢٥
مبالغ مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	١,٧١٥,٦٢٢	١,٧١٥,٦٢٢
أدوات مالية مشتقة	-	-	-	-	-	١٩,٢٩٣,٨٦٨	٢٠,٠٠٤,٥٠٩
ودائع من العملاء	-	-	-	-	-	١,٨٨٦,٠٣٤	١,٨٨٦,٠٣٤
أوراق تجارية باليورو	-	-	-	-	-	٦,٩٧٢,١٧٤	٦,٩٧٢,١٧٤
قروض	-	-	-	-	-	٥٤,٥٠٦,٤٨٢	٦٥٢,٨١٤,٢٢٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٦٢,١٠٦,٩٠٧	٣٠,٨٦٩,٦٥٩	٢٤,٤٣٣,٤٠٣	٥٨,١٧٥,٩١٠	١٢٢,٧٢١,٨٦٥	٥٤,٥٠٦,٤٨٢	٦٥٢,٨١٤,٢٢٦
فجوة البنود داخل الميزانية العمومية	٧,٢٣٩,٥٦٢	٢,٢٠٣,٨٠٠	٩١٨,٢٥٠	-	-	٩١٥,٠٩٢	١١,٢٧٦,٧٠٤
فجوة البنود خارج الميزانية العمومية	٢٠,٧٧٣,٤٩١	-	-	-	١,٣١٧	٣,١١٦,٤٢٠	٢٣,٨٩١,٢٢٨
إجمالي فجوة حساسية معدلات الفائدة	١٨٧,٣٥٩,٩٨٩	٤٦,٨٦٨,٦٤٢	٦٨,٦١٧,٥٣٥	٤,٤٥٤,٠٧٥	٩,١٥٣,١٥٦	١٠,٤٦٠,٥١٢	٤٢١,٠٥٩,٩٠٩
فجوة حساسية معدلات الفائدة المترابطة	٤,٤٣٩,٠٣٠	١,٧١٣,٩٧٩	-	-	-	-	٦,١٥٣,٠٠٩
تتمثل البنود التي لا تحمل فائدة بشكل رئيسي مخصصات الانخفاض في القيمة بموجب القروض والسلفيات للعملاء.	٥٦,٨٥٧,٩٨٢	٣,١٨٦,٢٠٨	٧٣,٣٣١	٦,٢٧٧,٤٠٣	٢٢,٢٩٢,٥٣٥	-	٨٨,٦٨٧,٤٥٩
	-	-	-	-	-	٢٦,١٧٩,٠٠٨	٢٦,١٧٩,٠٠٨
	-	-	-	-	-	٧٥,٥٦٦,٩٠٩	٧٥,٥٦٦,٩٠٩
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٧٦,٦٧٠,٠٥٤	٥٣,٩٧٢,٦٢٩	٦٩,٦٠٩,١١٦	١٠,٧٣١,٤٧٨	٣١,٤٤٧,٠٠٨	٢١٠,٣٨٣,٩٤١	٦٥٢,٨١٤,٢٢٦
فجوة البنود داخل الميزانية العمومية	٨٥,٤٣٦,٨٥٣	(٢٣,١٠٢,٩٧٠)	(٤٥,١٧٥,٧١٣)	٤٧,٤٤٤,٤٣٢	٩١,٢٧٤,٨٥٧	(١٥٥,٨٧٧,٤٥٩)	-
فجوة البنود خارج الميزانية العمومية	١٦,٨٣٢,٥٣٢	(٤,٩٦٦,٠٣٦)	٢٢,٧٨٤,٢٧١	(١٢,٣٣٠,٤٢٧)	(٢٢,٣٢٠,٣٤٠)	-	-
إجمالي فجوة حساسية معدلات الفائدة	١٠٢,٦٦٩,٣٨٥	(٢٨,٠٦٩,٠٠٦)	(٢٢,٣٩١,٤٤٢)	٣٥,١١٤,٠٠٥	٦٨,٩٥٤,٥١٧	(١٥٥,٨٧٧,٤٥٩)	-
فجوة حساسية معدلات الفائدة المترابطة	١٠٢,٦٦٩,٣٨٥	٧٤,٢٠٠,٣٧٩	٥١,٨٠٨,٩٣٧	٨٦,٩٢٢,٩٤٢	١٥٥,٨٧٧,٤٥٩	-	-

٤٤. إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها (تابع)

كانت حساسية معدلات الفائدة لدى المجموعة بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنود لا تحمل فوائد	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢١,٢٢٨,٥٠٧	-	-	-	-	٢٤,١٤٦,٩٥٥	٤٥,٣٧٥,٤٦٢
أدوات مالية مشتقة	٢٧,٥٦٤,٣٩٨	٥,٩٤٢,١٥٥	٣,٢٦٧,٩٩٥	-	-	٨٥٠,١٤٦	٣٧,٦٢٤,٦٩٤
استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي استثمار في شركات زميلة	١١,٧٥٩,٩٩٢	١٧٧,٧٥٣	١,٣٤٩	١٦١,٧٤٥	٣٨,٢١٢	١,٧٢٠,٠٣٥	١٣,٨٥٩,٠٨٦
استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي استثمار في شركات زميلة	٧,١٣٣,١٥٣	٩,٤٤٥,٣٨٩	٨,٠٥٢,٣٨٩	٣٣,٨٣٩,٣٨٨	٦٨,٩٠٣,٦٧٢	٨٩٤,٤٠٦	١٢٨,٢٦٨,٣٩٧
استثمارات عقارية	٢٤٤,٦٥٥,٤٥٨	١٢,٠٠٣,٨٤٥	١٠,٣٤٤,٢١٨	٩,٤٠٩,٣١٥	٣٧,٠١٣,٣٦٧	(١١,٤٣١,٦٠٤)	٣٠١,٩٩٤,٥٩٩
موجودات أخرى، صافي ممتلكات ومعدات، صافي موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	-	٣٧٠,٦٢٢	٣٧٠,٦٢٢
موجودات أخرى، صافي ممتلكات ومعدات، صافي موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	-	١,٧٤١,٤٦٠	١,٧٤١,٤٦٠
موجودات أخرى، صافي ممتلكات ومعدات، صافي موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	-	١٨,٩٦٠,٣٥٨	١٨,٩٦٠,٣٥٨
ممتلكات ومعدات، صافي موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	-	١,٨٨٧,٥٩٦	١,٨٨٧,٥٩٦
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	-	٧,٠٤٩,١٩١	٧,٠٤٩,١٩١
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>٣٢٢,٧٥٦,١٩٦</b>	<b>٢٧,٥٦٩,١٤٢</b>	<b>٢١,٦٦٥,٩٥١</b>	<b>٤٣,٤١٠,٤٤٨</b>	<b>١٠٥,٩٥٥,٢٥١</b>	<b>٤٥,٨٣٧,٤٩٧</b>	<b>٥٦٧,١٩٤,٤٨٥</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٦,٩٢٠,٢٧٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٨٧٤,٦٩٨</b>	<b>٨,٧٩٤,٩٦٨</b>
مبالغ مستحقة للبنوك	١٤,٦٠٩,٥٦٢	-	-	٥٥٣	-	١,٦٢٠,٠٥٤	١٦,٢٣٩,٤٩٥
أدوات مالية مشتقة	١٥١,٩٣٢,٠٢٩	٢٥,٥٨٤,٠٥٧	٧٨,٢٤٥,٧١٨	٥,٠٠٧,١٢٥	٨,٤٠١,١٤٦	٩٣,٧٣٤,٩٦٤	٣٦٢,٩٠٥,٠٣٩
ودائع من العملاء	٥,٠٤٨,٣٩٣	٢,٠٣٦,٨٩٧	٦٩٢,٣٦٥	-	-	-	٧,٧٧٧,٦٥٥
أوراق تجارية باليورو	٤٥,٦١٠,٨٩٠	٨٢٣,٣٥٥	١,٥٠٠,٥١٥	١,٩٣٥,٧٠٢	٢٦,٧٨٢,٨٧٢	-	٧٦,٦٥٣,٣٣٤
قروض	-	-	-	-	-	٢٣,٥٧٠,٥٢٧	٢٣,٥٧٠,٥٢٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٧١,٢٥٣,٤٦٧	٧١,٢٥٣,٤٦٧
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	١٩٢,٠٥٣,٧١٠	١٩٢,٠٥٣,٧١٠
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٢٢٤,١٢١,١٤٤</b>	<b>٢٨,٤٤٤,٣٠٩</b>	<b>٨٠,٤٣٨,٥٩٨</b>	<b>٦,٩٤٣,٣٨٠</b>	<b>٣٥,١٩٣,٣٤٤</b>	<b>١٩٢,٠٥٣,٧١٠</b>	<b>٥٦٧,١٩٤,٤٨٥</b>
<b>فجوة البنود داخل الميزانية العمومية</b>	<b>٩٨,٦٣٥,٠٥٢</b>	<b>(٨٧٥,١٦٧)</b>	<b>(٥٨,٧٧٢,٦٤٧)</b>	<b>٣٦,٤٦٧,٠٦٨</b>	<b>٧٠,٧٦١,٩٠٧</b>	<b>(١٤٦,٢١٦,٢١٣)</b>	<b>-</b>
<b>فجوة البنود خارج الميزانية العمومية</b>	<b>١,٦٨٥,٩٤٥</b>	<b>(٣,٢٣٧,١٠٩)</b>	<b>٢٤,١٨٢,٤٠٠</b>	<b>(١٢,٥٤٨,٧٢٤)</b>	<b>(١٠,٠٨٢,٥١٢)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>إجمالي فجوة حساسية معدلات الفائدة</b>	<b>١٠٠,٣٢٠,٩٩٧</b>	<b>(٤,١١٢,٢٧٦)</b>	<b>(٣٤,٥٩٠,٢٤٧)</b>	<b>٢٣,٩١٨,٣٤٤</b>	<b>٦٠,٦٧٩,٣٩٥</b>	<b>(١٤٦,٢١٦,٢١٣)</b>	<b>-</b>
<b>فجوة حساسية معدلات الفائدة المتراكمة</b>	<b>١٠٠,٣٢٠,٩٩٧</b>	<b>٩٦,٢٠٨,٧٢١</b>	<b>٦١,٦١٨,٤٧٤</b>	<b>٨٥,٥٣٦,٨١٨</b>	<b>١٤٦,٢١٦,٢١٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

#### ٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها

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

#### عملية إدارة مخاطر السيولة

يحدد الإطار المعتمد لمدى 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 بالضغط 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. ترأب لجنة الموجودات والمطلوبات نسب السيولة وتقوم بانتظام بمراجعة وضبط سياسات إدارة السيولة لضمان أن المجموعة في وضع يُمكنها من الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. كما تضمن لجنة الموجودات والمطلوبات أن البنك لا يزال ملتزماً بكافة توجيهات السياسة الداخلية والتنظيمية المتعلقة بمخاطر السيولة.

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

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

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

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



#### ٤.٥ إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

##### عملية إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

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

لدى المجموعة 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 تتنوع بين ودائع العملاء المحليين من العملاء الأفراد والشركات والمؤسسات وكذلك صناديق الثروة السيادية الدولية والبنوك المركزية وصولاً إلى التمويل طويل الأجل عبر سندات الدين والمطلوبات الثانوية الصادرة في إطار برنامج السندات العالمية متوسطة الأجل.

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

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

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

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

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

٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

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

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات مالية مشتقة	٤٦,٢٢٢,٥٤٨	-	-	-	-	٤٦,٢٢٢,٥٤٨
استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي استثمار في شركات زميلة	٢٥,٧٣٣,٣٦٤	١٠,٦٠٦,٨٩٩	٩,٤٨٨,٣١٤	٣,٦٥١,٨٠٦	٧٣٣,٦٤٥	٥٠,٢١٤,٠٢٨
استثمارات عقارية	١٢,٨٦٩,٦٣١	-	-	-	-	١٢,٨٦٩,٦٣١
موجودات أخرى، صافي ممتلكات ومعدات، صافي موجودات غير ملموسة، صافي	١٣,٩٨٥,٣٤٦	١٥٠,٨١٢	١٧٩,٧٣٩	١,١٩٨,٦٨٠	٣,٤٥٨,٦١١	١٨,٩٧٣,١٨٨
إجمالي الموجودات	٧,٢٢٠,١٨٠	٧,٦٨٢,٩٢٥	٧,٨١٩,٧٣٦	٤٠,٩٨٧,٨٢٥	٧٩,٢٧٨,٤٩٧	١٤٢,٩٨٩,١٦٣
المطلوبات وحقوق الملكية	٧٧,٢٩٨,٧١٣	١٢,٦٠٧,٤٥٧	٣٧,٦٣٨,١٥٤	٥٣,٤٤٥,٣٦٩	١٦٩,٦٤٨,٦١١	٣٥٠,٦٣٨,٣٠٤
مبالغ مستحقة للبنوك أدوات مالية مشتقة ودائع من العملاء أوراق تجارية باليورو قروض	-	-	-	-	-	٣٢٩,٠٢٥
مطلوبات أخرى حقوق الملكية	-	-	-	-	-	١,٧١٥,٦٢٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٨,٥١١,٥٢٨	٣,٠٥٦,٣٤٠	٨,٢٧٤,٢٧٧	١١١,٠٢٨	٥١,٣٣٦	٢٠,٠٠٤,٥٠٩
فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية	١٩١,٨٤١,٣١٠	٣٤,١٠٤,٤٣٣	٦٣,٤٠٠,٢٢٠	١٠١,١٦٥,٠٨٥	٢٦٢,٣٠٣,١٧٨	٦٥٢,٨١٤,٢٢٦
خارج الميزانية العمومية	٧,١٩٩,٦٧٤	١٨٣,٦٥٠	٣,٨٩٣,٣٨٠	-	-	١١,٢٧٦,٧٠٤
ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء (*)	١٢,٧٣٠,٦٢١	١٣١,٣٥٨	٢١,٦٣٣	٥٢٥,٨٦٤	١٠,٤٨١,٧٥٢	٢٣,٨٩١,٢٢٨
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	٢٩١,٦٨١,٤١٠	٤٧,٢١٩,١٨٥	٦٨,٦١٢,٢٩٥	٤,٤٠٢,٩٦٢	٩,١٤٤,٠٥٧	٤٢١,٠٥٩,٩٠٩
نظرًا لطبيعة الضمانات المالية والالتزامات غير القابلة للإلغاء، يمكن طلب هذه الأدوات في وقت أبكر من المجموعة التي تم إدراجها ضمنها.	٤,٤٣٩,٠٣٠	١,٧١٣,٩٧٩	-	-	-	٦,١٥٣,٠٠٩
مطلوبات أخرى حقوق الملكية	١٧,٩٠٨,١٢١	١٥,٣٩٨,٣٣٠	١٠,٦٨٥,٧٥٣	١٨,٢١٧,٩٢٦	٢٦,٤٧٧,٣٢٩	٨٨,٦٨٧,٤٥٩
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٥,٦١٠,٧٤٩	١,٩٨٤,٨٢٨	٧,٤١٤,٦٢٤	١٨٠,١٠٨	٩٨٨,٦٩٩	٢٦,١٧٩,٠٠٨
فجوة السيولة خارج الميزانية العمومية	٣٤٩,٥٦٩,٦٠٥	٦٦,٦٣١,٣٣٠	٩٠,٦٢٧,٦٨٥	٢٣,٣٢٦,٨٦٠	١٢٢,٦٥٨,٧٤٦	٦٥٢,٨١٤,٢٢٦
إجمالي	(١٥٧,٧٢٨,٢٩٥)	(٣٢,٥٢٦,٨٩٧)	(٢٧,٢٢٧,٤٦٥)	٧٧,٨٣٨,٢٢٥	١٣٩,٦٤٤,٤٣٢	-
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	١٤,٨٨٣,٤٤٦	٧,٨٢٢,٧٠٨	٣١,١٢٨,٧٠٨	٤٠,٤٨٩,٨٨٧	١٠٣,٣٩٣,٤١٦	١٩٧,٧١٨,١٦٥
ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء (*)	١,٧٧٨,٤٢٤	٣,٤٧٨,٦٥٨	٨,٩٣٥,٢٦٩	٩,١٢٨,٦٥٩	٢٤,٧٩٧,٧٦١	٤٨,١١٨,٧٧١

٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

كانت تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة ألف درهم	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٤٥,٣٧٥,٤٦٢	-	-	-	-	٤٥,٣٧٥,٤٦٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	١٥,٩٢٩,٦٨٢	٨,٤٦٣,٠٦٢	٧,٠٣٤,٨١٠	٦,١٩٧,١٤٠	-	٣٧,٦٢٤,٦٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠,٠٦٣,٠٢٠	-	-	-	-	١٠,٠٦٣,٠٢٠
أدوات مالية مشتقة	١٠,١٠٢,٧٨٣	٣١٧,٤٨٤	٢٤٦,٣٥٢	٤٥٩,٧٣٢	٢,٧٣٢,٧٣٥	١٣,٨٥٩,٠٨٦
استثمارات في أوراق مالية، صافي	٦,٧٧٠,٤٥٧	٩,٤٥٢,٦٣٥	٨,٠٦٠,٨٤٦	٣٣,٩٥٥,٤٣٣	٧٠,٠٢٩,٠٢٦	١٢٨,٢٦٨,٣٩٧
قروض وسلفيات للعملاء، صافي	٥٥,٧٣٤,٧٠٠	١٢,٨٦٩,٣٢٥	٢٥,٣٦٠,٨١٨	٥١,٠٦٣,٠٤٣	١٥٦,٩٦٦,٧١٣	٣٠١,٩٩٤,٥٩٩
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	٣٧٠,٦٢٢	٣٧٠,٦٢٢
استثمارات عقارية	-	-	-	١,٧٤١,٤٦٠	-	١,٧٤١,٤٦٠
موجودات أخرى، صافي	٦,٧٤٦,٣٩٧	١,٨٩١,١٨٨	١٠,٢٥٩,٦٥٢	٣١,٧٤٠	٣١,٣٨١	١٨,٩٦٠,٣٥٨
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١,٨٨٧,٥٩٦	١,٨٨٧,٥٩٦
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	١٠٥,٤٤٥	٦,٩٤٣,٧٤٦	٧,٠٤٩,١٩١
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>١٥٠,٧٢٢,٥٠١</b>	<b>٣٢,٩٩٣,٦٩٤</b>	<b>٥٠,٩٦٢,٤٧٨</b>	<b>٩٣,٥٥٣,٩٩٣</b>	<b>٢٣٨,٩٦١,٨١٩</b>	<b>٥٦٧,١٩٤,٤٨٥</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٦,٤١٦,٥٦٨</b>	<b>٥٤١,٩٠٠</b>	<b>١,٨٣٦,٥٠٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨,٧٩٤,٩٦٨</b>
مبالغ مستحقة للبنوك	٩,٣٩٢,١٠٣	٩٦٦	٦٣,١٦٣	٣٧٩,٨٩١	-	١٦,٢٣٩,٤٩٥
أدوات مالية مشتقة	٢٤٥,٤١٩,٧٦٧	٢٥,٥٩٧,٤٨٤	٧٨,٣٤٤,٥٢٣	٤,٨٧٣,١٢٨	٦,٤٠٣,٣٧٢	٣٦٢,٩٠٥,٠٣٩
ودائع من العملاء	٥,٠٤٨,٣٩٣	٢,٠٣٦,٨٩٧	٦٩٢,٣٦٥	-	-	٧,٧٧٧,٦٥٥
أوراق تجارية بالبيورو	١٣,٤٧١,٥٣٦	١٣,٥٩٥,٠٥٨	١٢,٤٣٦,٥٨٨	٦,٤٤٧,٩٨١	٣٠,٧٠٢,١٧١	٧٦,٦٥٣,٣٣٤
قروض	١٢,٠٠٨,٣٤٠	٨٤٠,٥٢٢	٩,٦٦٠,٧٠٦	٢٠٢,٢٥٥	٨٥٨,٧٠٤	٢٣,٥٧٠,٥٢٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٧١,٢٥٣,٤٦٧	٧١,٢٥٣,٤٦٧
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٢٩١,٧٥٦,٧٠٧</b>	<b>٤٢,٦١٢,٨٢٧</b>	<b>١٠٣,٠٣٣,٨٤٥</b>	<b>١١,٩٠٣,٢٥٥</b>	<b>١١٧,٨٨٧,٨٥١</b>	<b>٥٦٧,١٩٤,٤٨٥</b>
<b>فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية</b>	<b>(١٤١,٠٣٤,٢٠٦)</b>	<b>(٩,٦١٩,١٣٣)</b>	<b>(٥٢,٠٧١,٣٦٧)</b>	<b>٨١,٦٥٠,٧٣٨</b>	<b>١٢١,٠٧٣,٩٦٨</b>	<b>-</b>
<b>خارج الميزانية العمومية</b>	<b>٨,٤٧٥,٨١٣</b>	<b>٣,٥١٠,١٩٤</b>	<b>١٣,٥٥١,٨١٥</b>	<b>١١,١١٢,٨٤٦</b>	<b>١٥,١٢٠,٤٧٥</b>	<b>٥١,٧٧١,١٤٣</b>
<b>ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء (*)</b>	<b>١٠,٠٨٠,٠٦٢</b>	<b>٦,١٧٤,٩٥١</b>	<b>٣١,٨٧٣,٨٦٢</b>	<b>٢٠,٢٤١,١٣٧</b>	<b>٨٢,٨٩٧,٤٤٣</b>	<b>١٥١,٢٦٧,٤٥٥</b>
<b>مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)</b>						

\* 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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. نظراً لأن مدفوعات الفوائد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع بيان المركز المالي الموحد. لقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات بخلاف المشتقات بناءً على الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم يتم أخذ تواريخ الاستحقاق الفعلية المتوقعة في الاعتبار. يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها بغرض المتاجرة ضمن الفئة "أقل من ثلاثة أشهر" بقيمتها العادلة بينما يتم تصنيف التدفقات النقدية للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للتحوط بناءً على تدفقاتها النقدية التعاقدية أو تاريخ الطلب التالي. لا تتوقع المجموعة أن يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أول تاريخ تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد، كما أن الجدول لا يتضمن التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>						
١١,٢٧٦,٧٠٤	١١,٤٩٦,٠٩٧	٧,٢٢٩,٦٩٢	١٨٧,٩٣٢	٤,٠٧٨,٤٧٣	-	-
٢٣,٨٩١,٢٢٨	١٥,٩٠٢,٢٤٦	١٢,٥٧٩,٣٥٥	٧٦٢,٥٩٧	(٢٢,٦٥٣)	٧٥٣,٥٨٣	١,٨٢٩,٣٦٤
٤٢١,٠٥٩,٩٠٩	٤٤٣,٥٣١,٥٨٨	٣٠٠,٩٩٩,٥٢٤	٤٩,٩٩١,٥٣٧	٧٤,٢٤٠,٦٦١	٥,١٣١,٤٦٦	١٣,١٦٨,٤٠٠
٦,١٥٣,٠٠٩	٦,٢٠١,٨٧٨	٤,٤٥٧,٣٤٩	١,٧٤٤,٥٢٩	-	-	-
٨٨,٦٨٧,٤٥٩	١٦١,٧٢٩,٧٥٨	١٨,٨٧١,٧٥٤	١٦,٥٥٣,٩٩٣	١٠,٩٣٦,٣٦٦	٢٠,٦٥٩,٦٠٧	٩٤,٧٠٨,٠٣٨
٥٥١,٠٦٨,٣٠٩	٦٣٨,٨٦١,٥٦٧	٣٤٤,١٣٧,٦٧٤	٦٩,٢٤٠,٥٨٨	٨٩,٢٣٢,٨٤٧	٢٦,٥٤٤,٦٥٦	١٠٩,٧٠٥,٨٠٢
<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>						
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>						
٨,٧٩٤,٩٦٨	٨,٩٩٦,٧٥٨	٦,٤٤١,٧٤٩	٥٥٩,٤٨٨	١,٩٩٥,٥٢١	-	-
١٦,٢٣٩,٤٩٥	١٠,٠٢٤,٦١٠	٩,١٦٧,٦٧٤	٢٦٦,١٠٥	٧٩,٠٨٢	٣٤٨,٨٧٠	١٦٢,٨٧٩
٣٦٢,٩٠٥,٠٣٩	٣٧٢,٨٥٧,٧٠٨	٢٤٩,٢١٣,٠٩٠	٢٦,٠٨٠,٨٠٢	٨١,٥١٤,٠٣٦	٥,١٩٦,٨٢٩	١٠,٨٥٢,٩٥١
٧,٧٧٧,٦٥٥	٧,٨٧٥,٢٥٣	٥,٠٨٥,٠٣٨	٢,٠٧٣,٤٠٧	٧١٦,٨٠٨	-	-
٧٦,٦٥٣,٣٣٤	١٤٦,٦٤٣,٦٦٦	١٤,٤٠٦,٠٤٥	١٤,٨٠٣,٤٣٥	١٢,٤٣٦,٦٧٣	٨,١٠٧,١٠٧	٩٦,٨٩٠,٤٠٦
٤٧٢,٣٧٠,٤٩١	٥٤٦,٣٩٧,٩٩٥	٢٨٤,٣١٣,٥٩٦	٤٣,٧٨٣,٢٣٧	٩٦,٧٤٢,١٢٠	١٣,٦٥٢,٨٠٦	١٠٧,٩٠٦,٢٣٦
<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>						

#### ٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها

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

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

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

#### مخاطر السوق الناشئة عن محفظة التداول

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

#### مخاطر السوق الناشئة عن المحفظة البنكية

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

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

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

#### تحديد وتصنيف المخاطر

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

## ٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تابع)

### إدارة مخاطر السوق

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

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

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

### قياس المخاطر

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

### مقاييس المخاطر الإحصائية

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

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

## ٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تابع)

## مقاييس المخاطر الإحصائية (تابع)

إن القيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	القيمة المعرضة للمخاطر يومياً (بنسبة ٩٩٪ - لمدة يوم واحد)
ألف درهم (٤٠,٨٨٦)	ألف درهم (٢٨,٨٤٥)	الخطر الإجمالي

## مقاييس المخاطر غير الإحصائية

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

## تحليل الحساسية

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

## مخاطر معدلات الفائدة - محفظة التداول

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

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
٢٥- نقطة أساس	٢٥+ نقطة أساس	٢٥- نقطة أساس	٢٥+ نقطة أساس	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٢٦٠)	٢,٦٩٧	(١١,٢٣٠)	٢٠,٣٦٠	درهم إماراتي
٢,٨٥٤	(١,٣٣١)	١٤,٩٥٨	(٢١٥)	دولار أمريكي

## 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:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		حساسية صافي إيرادات الفوائد
- ٢٥ نقطة أساس ألف درهم	+ ٢٥ نقطة أساس ألف درهم	- ٢٥ نقطة أساس ألف درهم	+ ٢٥ نقطة أساس ألف درهم	
(١٨٨,٣٢٥)	١٩١,٢١٧	(١١٩,١٦٨)	١٣٣,٧٣٢	

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

## مخاطر العملات

إن مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية. إن العملة الوظيفية للبنك هي الدرهم الإماراتي. وضع مجلس الإدارة حدوداً لمراكز دلتا الاسمية حسب العملة. تتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود الموضوعه. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان صافي مراكز دلتا الاسمية للمجموعة بالعملات الرئيسية على النحو التالي:

صافي مركز العملة الطويل / (القصير)		العملة
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٦٣,١٨٤,١٤٦	٧٢,٨٠٨,٢١٨	دولار أمريكي
٢٠٥,٢٤٥	١٥٤,٤٤٤	يورو
٤,٢٩٨	١٤,٠٧٥	جنيه إسترليني
١١٨,١٧٠	٣٥,٩١٥	ين ياباني
٢٦١,٤٣٩	٢٢٣,٧٢٦	روبية هندية
(٩٦٤,٦٥٦)	٢,٥٩٣,٢٠٥	ريال سعودي
٢٧٢,٧٩٥	٦٨٩,٦٧٩	جنيه مصري
٣٤,٣٤٧	١١,٢٤٤	دولار أسترالي
(٢٠٠,٦٩٤)	(٤٢,٦٨٨)	فرنك سويسري



## ٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تابع)

## مخاطر العملات (تابع)

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		نسبة الصدمة السعرية
%-	%+	%-	%+	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١,٢٠٧)	٦,٢٤٩	١,٠٨٧	٣,٨٧٣	دولار أمريكي - دولار أسترالي
٦,٦٧١	٣,٠٥٤	١٨,١٦٤	٥٤٢	يورو - دولار أمريكي
٢٨١	٤,٥٦٩	(٢,٢١١)	٢,٣٧٨	جنيه استرليني - دولار أمريكي
(٣,٥٠٠)	١٠,٦٣٣	(١,٠٧٦)	١,٠٣٦	دولار أمريكي - ين ياباني
(١١,٨٢٧)	١٣,٠٧٢	(١٠,٦٥٠)	١١,٧٧٠	دولار أمريكي - روبية هندية
(٣٣,٤٤٤)	٣٧,٦٧١	(٣٨,٠٦٢)	٤٢,١٩٦	دولار أمريكي - جنيه مصري
٣٠,٨٦٩	(٣٠,٧٣٩)	(١٠٨,٥٠٠)	٢٠٦,١٤٨	دولار أمريكي - ريال سعودي
١٠,٢٢١	(١٠,٢٩٠)	١٥,٣٦٢	٤١١	دولار أمريكي - فرنك سويسري

## 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 وإبقائها ضمن المستويات المستهدفة للمخاطر التشغيلية بما يتفق مع المدى المحدد لتحمل المجموعة للمخاطر. يحدد مستوى تحمل المخاطر التشغيلية للمجموعة مقدار المخاطر التشغيلية التي تكون على استعداد لتحملها نتيجة لممارسة الأعمال. لا يوجد لدى المجموعة أي رغبة في تحمل أنواع معينة من أحداث المخاطر التشغيلية، مثل عدم استقرار النظام، وعدم فعالية تخطيط استمرارية الأعمال واستعادة الكوارث لأنظمة حرجة، 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 المتصلة في التعرض وتعقيد عمليات وحداتها التنظيمية المحددة.

## ٤٧. إدارة المخاطر التشغيلية (تابع)

### نظرة عامة (تابع)

يواصل فريق إدارة المخاطر التشغيلية في التطور لتضمين إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية بهدف اتباع منهجيات إدارة متسقة. في سنة ٢٠٢٤، أصبح استخدام نظام إدارة المخاطر التشغيلية متأسلاً 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.

### خطوط الدفاع الثلاثة

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

### تحديد المخاطر والمراقبة والإبلاغ

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

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

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

## ٤٧. إدارة المخاطر التشغيلية (تابع)

### التوقعات

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

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

### مخاطر الاحتيال

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

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

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

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

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

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

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

#### ٤٧. إدارة المخاطر التشغيلية (تابع)

##### إدارة استمرارية الأعمال

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

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

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

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

وقد تم التركيز مؤخراً على تقييم المرونة التشغيلية وقدرات التعافي لتبعيات الطرف الآخر الهامة للبنك 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 ٢٠٢٤، بلغت تكلفة رأس المال بما في ذلك متطلبات الاحتياطي ٤,٢٥٧,٩٠١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣,٠٢٦,٣٤٠ ألف درهم).

##### ٤٨. الأنشطة الائتمانية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ صافي قيمة موجودات الصناديق المدارة من قبل المجموعة ما قيمته ٤,٨١٥,١٦٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤,٠٦٩,٤٤٨ ألف درهم).

## ٤٩. الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) لفرض ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. أصبحت الضريبة الاتحادية على الشركات سارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. نظراً لأن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، ستكون الفترة الضريبية الأولى من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم الإقرار الضريبي ذات العلاقة في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥١,٤٠٦	١,١١٣,٩٠٧	مصروف الضريبة الحالية
٧٣,٦٩٣	١٥,٩٦٤	متعلقة بالسنة الحالية
٢٢٥,٠٩٩	١,١٢٩,٨٧١	متعلقة بالسنوات السابقة
		مجموع مصروف الضريبة الحالية
(٤,٤٥٠)	(٦,٥٨٩)	الضريبة المؤجلة
-	٤٢,٨٤٥	متعلقة بالسنة الحالية
(٤,٤٥٠)	٣٦,٢٥٦	متعلقة بالسنوات السابقة
		مجموع مصروف الضريبة المؤجلة
٢٢٠,٦٤٩	١,١٦٦,١٢٧	مجموع مصاريف ضريبة الدخل المعترف بها في بيان الدخل الموحد

بالإضافة إلى أعلاه، قام البنك خلال السنة بالاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بمبلغ ٢,٨٥٦ ألف درهم و ١,٤١٧ ألف درهم في بيان الدخل الشامل الموحد والتغيرات في حقوق الملكية الموحد على التوالي.

تختلف معدلات الضرائب بين الولايات القضائية التي تعمل فيها المجموعة. يبلغ معدل الضريبة المطبق في دولة الإمارات العربية المتحدة ٩٪ (٢٠٢٣: ٠٪) للأرباح الخاضعة للضريبة التي تتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. ويبلغ معدل الضريبة الفعلي الإجمالي للمجموعة، بما في ذلك جميع الولايات القضائية المعمول بها، ١١,٠٢٪ (٢٠٢٣: ٢,٦٢٪).

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٤٢٦,٧١٤	١٠,٥٨٥,٣٨٠	الربح قبل الضريبة
-	٩٥٢,٦٨٤	مصروف الضريبة الأولية بنسبة ٩٪ (٢٠٢٣: ٠٪)
		التأثير الضريبي للفرق:
-	١,١٩١	التأثير الضريبي للدخل المعفى
-	٥,٣٠٧	التأثير الضريبي للمصاريف غير القابلة للخصم
		التأثير الضريبي لفرق معدل الضريبة على الشركات التابعة العاملة في ولاية قضائية أجنبية
١٤٣,٥٩٩	١٣٣,٤٥٩	التغيرات في الضريبة المؤجلة
-	٤٢,٨٤٥	الضريبة المستقطعة غير القابلة للاسترداد
٧٧,٠٥٠	٣٠,٩٩٢	أخرى
-	(٣٥١)	
٢٢٠,٦٤٩	١,١٦٦,١٢٧	مصروف ضريبة الدخل

## ٤٩. الضريبة (تابع)

### قابلية تطبيق الركيزة ٢

نشرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) قواعد نموذجية لضريبة الدخل على الشركات، والتي تتضمن معدل ضريبة لا يقل عن ١٥٪ حسب الولاية القضائية ("الركيزة الثانية"). وقد أصدرت بلدان مختلفة أو تنوي إصدار تشريعات ضريبية للامتثال لقواعد الركيزة الثانية. كما في تاريخ التقرير، لم يتم إصدار تشريعات الركيزة الثانية بشكل جوهري في دولة الإمارات العربية المتحدة.

قامت المجموعة بإجراء تقييم للتعرض المحتمل لضريبة الدخل على الركيزة الثانية في حال كانت القواعد سارية المفعول في الإمارات خلال فترة التقرير الحالية. بناءً على هذا التقييم، لا تتوقع المجموعة أن يتم اعتبار الضريبة الإضافية جوهرياً.

تواصل المجموعة تقييم تأثير تشريع ضريبة الدخل للركيزة الثانية على أدائها المالي المستقبلي للولايات القضائية المتبقية التي تعمل فيها المجموعة حيث لم يتم تطبيق تشريعات الركيزة الثانية بشكل جوهري حتى تاريخ التقرير، والتي لا تتأثر بأحكام فرض الضرائب للركيزة الثانية التي تم تشريعها في أماكن أخرى في المجموعة،

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

## ٥٠. 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.

## ٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

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

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تحديثاً على معايير كفاية رأس المال في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠ بموجب إشعار رقم ٤٩٨٠/٢٠٢٠/CBUAE/BSN/N ليحل محل المعايير الصادرة سابقاً. تتضمن المعايير المحدثة متطلبات جديدة بشأن المراجعة الداخلية والخارجية وإرشادات إضافية حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وتفصيل حول متطلبات الرقابة ٢. تضمن الإرشادات الامتثال لمعايير رأس المال بازل ٣ الذي وضعته لجنة بازل المعنية بالإشراف المصرفي.

أصدر البنك المركزي الإماراتي تحديثاً على الرقابة ٢ - إرشادات الإبلاغ عن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤ بموجب إشعار رقم ٢٠٢٤/٥٢٨٠/CBUAE/BSN/N، ويتعين على البنوك الامتثال والإبلاغ عن تقييم الرقابة ٢ - عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بناءً على إرشادات محدثة. أما بالنسبة للمخاطر التشغيلية، فقد منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي البنوك خيار استخدام منهجية المؤشرات الأساسية أو المنهجية القياسية، ولقد اختارت المجموعة استخدام المنهجية القياسية.

يستخدم البنك حالياً المنهجية التالية لإعداد التقارير وفقاً للدعامة 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 الائتمان.

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

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

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

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

٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

هيكل رأس المال

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

(أ) رأس مال الشق الأول والذي يتألف من:

(١) رأس مال الشق الأول للأسهم العادية، و

(٢) رأس مال الشق الأول الإضافي.

(ب) رأس مال الشق الثاني.

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

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

(أ) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى؛

(ب) احتياطيات التدفقات النقدية؛

(ج) أسهم خطة حوافز الموظفين؛

(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

(هـ) توزيعات أرباح نقدية مقترحة

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

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

تخصيص رأس المال

يعتمد تخصيص رأس المال بين عمليات وأنشطة محددة إلى حدٍ 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 بمعزل عن مسؤولي التشغيل، وتخضع عملية التخصيص للمراجعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات كما هو مناسب.



٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

## نسب كفاية رأس المال

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	
٧,٣١٩,٩٤٧	٧,٣١٩,٩٤٧	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
١٧,٨٧٨,٨٨٢	١٧,٨٧٨,٨٨٢	رأس المال (إيضاح ٢٢)
١١,٤٥٥,١٧٨	١٠,٩٦٩,٠٨٤	علاوة إصدار
٢٦,٦٠٢,٩٠٨	٣٠,٤٦٩,٢٥٧	احتياطات أخرى (إيضاح ٢٣)
(٧,٠٤٩,١٩١)	(٦,٩٧٢,١٧٤)	أرباح محتجزة
١١٦,٧٤٢	١٣٣,١٩٣	الخصومات والتعديلات التنظيمية
(٧٨,٨٦٩)	(١٧٣,٤٥٦)	موجودات غير ملموسة، صافي (إيضاح ١٦)
(١,٠٨٦,١٨٥)	(٧٤٨,١٦٨)	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
(٤٥٧,٨٢٠)	(٥٣٠,٧٣٢)	أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي (إيضاح ٢٣)
(٤,٠٩٩,١٧٠)	(٤,٣١٨,٧٦٩)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٥٠,٦٠٢,٤٢٢	٥٤,٠٢٧,٠٦٤	الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)
٨,٧٥٤,٧٥٠	٨,٧٥٤,٧٥٠	خصومات أخرى
٨,٧٥٤,٧٥٠	٨,٧٥٤,٧٥٠	توزيعات الأرباح النقدية المقترحة (إيضاح ٢٢)
٥٩,٣٥٧,١٧٢	٦٢,٧٨١,٨١٤	إجمالي رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
٤,٤٧٠,٧٠٤	٤,٧٨٠,٨٥٦	رأس مال الشق الأول الإضافي
-	١,٨٣١,٤١٣	سندات رأس المال (إيضاح ٢٦)
٤,٤٧٠,٧٠٤	٦,٦١٢,٢٦٩	إجمالي رأس مال الشق الأول الإضافي
٦٣,٨٢٧,٨٧٦	٦٩,٣٩٤,٠٨٣	إجمالي رأس مال الشق الأول
٣٥٧,٦٥٦,٣٣٣	٣٨٢,٤٦٨,٤٨٧	رأس مال الشق الثاني
١٣,٤٣٦,٦٢٥	١٦,٥٠٢,١٨٣	مخصص عام مؤهل
٢٢,٣٣٤,٦١٠	٣١,٣٣١,١٣٠	سندات ثانوية (إيضاح ٢٠)
٣٩٣,٤٢٧,٥٦٨	٤٣٠,٣٠١,٨٠٠	إجمالي رأس مال الشق الثاني
٪١٢,٨٦	٪١٢,٥٦	إجمالي رأس المال التنظيمي
٪٢,٢٣	٪٢,٠٣	الموجودات المرجحة للمخاطر
٪١٥,٠٩	٪١٤,٥٩	مخاطر الائتمان
٪١,١٣	٪١,٥٤	مخاطر السوق
٪١٦,٢٢	٪١٦,١٣	مخاطر تشغيلية
		إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
		نسبة رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
		نسبة رأس مال الشق الأول الإضافي
		نسبة الشق الأول
		نسبة الشق الثاني
		نسبة كفاية رأس المال

## ٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

## نسب كفاية رأس المال (تابع)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٣,٩٠٪	١٣,٥٦٪	نسبة رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
١٦,١٣٪	١٥,٥٩٪	نسبة الشق الأول
١٧,٢٧٪	١٧,١٣٪	نسبة كفاية رأس المال

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

من أجل تحقيق الهدف الأوسع للإحتراز الكلي المتمثل في حماية القطاع المصرفي من النمو المفرط في إجمالي الائتمان، وبالإضافة لمتطلبات مصد حماية رأس المال، قد يتم إلزام البنوك بتطبيق "مصد التقلبات الدورية". يجب على البنوك استيفاء متطلبات مصد حماية رأس المال ومصد التقلبات الدورية باستخدام رأس مال الشق الأول للأسهم العادية. سوف يتراوح مستوي متطلبات مصد التقلبات الدورية ما بين صفر % - ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة للمخاطر، وسوف يقوم المصرف المركزي بإخطار البنوك بشأنه في غضون فترة إشعار كافية. بالإضافة إلى ذلك، وللحد من المخاطر المتعلقة بفشل المؤسسات المحلية ذات الأهمية النظامية، قدم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٠,٥٪ لبنك أبوظبي التجاري.

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

النسب الرأسمالية	
٧,٠٠٪	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية بما في ذلك المصدات
٢,٥٠٪	- رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
٠,٥٠٪	- مصد حماية رأس المال
٠,٠٩٪	- مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية
١٠,٠٩٪	- مصد التقلبات الدورية
١١,٥٩٪	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية بما في ذلك المصدات
١٣,٥٩٪	الشق الأول
١٣,٥٩٪	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال

٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

موارد رأس مال الشق الأول للأسهم العادية

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

(ب) الاحتياطيات النظامية والقانونية:

(١) الاحتياطي النظامي: وفقاً للمادة رقم ٢٤١ من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته)، يجب تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي النظامي. قد يقرر البنك وقف هذه التحويلات السنوية عندما يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. وبناءً على ذلك، لم يتم إجراء أي تحويلات إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٨١,٢٨٤ ألف درهم). إن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع.

(٢) الاحتياطي القانوني: وفقاً للنظام الأساسي للبنك ومرسوم القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، يجب تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. قد يقرر البنك وقف هذه التحويلات السنوية عندما يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. وبناءً على ذلك، لم يتم إجراء أي تحويلات إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٨١,٢٨٤ ألف درهم). إن الاحتياطي القانوني غير متاح للتوزيع.

(ج) الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ:

(١) الاحتياطي العام: وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز تحويل نسبة إضافية من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي العام بناءً على توصية من مجلس الإدارة. لا يجوز استخدام هذا الاحتياطي إلا في الأغراض المقترحة من قبل مجلس الإدارة والمعتمدة من قبل المساهمين.

(٢) احتياطي الطوارئ: يتم تكوين احتياطي الطوارئ لاحتواء المخاطر المستقبلية غير المتوقعة أو الحالات الطارئة التي قد تنشأ عن المخاطر المصرفية العامة.

(٣) الأرباح المحتجزة: وتمثل الأرباح المتراكمة غير الموزعة على المساهمين والاحتياطيات الأخرى المطلوبة.

(د) خصومات وتعديلات تنظيمية:

(١) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى.

(٢) احتياطي تحوط التدفقات النقدية: يتم الاعتراف بالجزء الفعّال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراج تراكمها في حقوق الملكية. ومع ذلك يقتصر على نسبة ٤٥٪ من الرصيد الموجب لاحتياطي تحوط التدفقات النقدية المتعلق بالأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

(٣) أسهم خطة حوافز الموظفين: يمنح البنك مدفوعات مبنية على الأسهم ومسددة بأدوات حقوق الملكية إلى موظفيه. يقوم البنك بالاستحواذ على هذه الأسهم لصالح موظفيه ويتم خصمها من رأس المال.

(٤) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: وتشمل صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومع ذلك، تقتصر على نسبة ٤٥٪ إذا كان الرصيد موجباً.

(٥) توزيعات أرباح نقدية مقترحة

٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

#### موارد رأس مال الشق الأول الإضافي

يمثل ذلك سندات رأس المال التنظيمي للشق الأول الصادرة عن البنك والتي تم الاكتتاب فيها بشكل أساسي من قبل دائرة المالية، حكومة أبوظبي (إيضاح ٢٦).

#### موارد رأس مال الشق الثاني

(أ) مخصص الانخفاض في القيمة الجماعي على القروض والسلفيات المقتصر على ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان.

(ب) السندات الثانوية المؤهلة (إيضاح ٢٠).

#### ٥١. المساهمات الاجتماعية

قامت المجموعة بتقديم المساهمات الاجتماعية التالية خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٨٣	٣,٠٠٤	تبرعات
٨,٥٩٠	١٠,٢٤٤	رعاية
١٠,٢٧٣	١٣,٢٤٨	إجمالي المساهمات الاجتماعية

#### ٥٢. الدعاوى القضائية

تعتبر المجموعة طرفاً في إجراءات ودعاوى قانونية مختلفة ناشئة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية. وحيث أنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الدعاوى على وجه التأكيد، لا تعتقد إدارة المجموعة بأنه سيكون لهذه الدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة إذا لم يتم الفصل فيها لصالح المجموعة.