

البنك العربي "ش.م.ع."
فروع دولة الإمارات العربية المتحدة
البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الإدارة
٢ - ٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية
٥	البيانات المالية: بيان الدخل الشامل
٦	بيان المركز المالي
٧	بيان التدفقات النقدية
٨	بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
٩ - ١٠٩	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير الإدارة

يسرنا أن نقدم هذا التقرير بالإضافة إلى البيانات المالية المدققة للبنك العربي "ش.م.ع."، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة ("الفروع" أو "البنك") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست الفروع في دولة الإمارات العربية المتحدة كبنك تجاري في سنة 1971. إن البنك لديه ثمانية فروع، ثلاثة في إمارة دبي وثلاثة في إمارة أبوظبي وفرع واحد في إمارة الشارقة وفرع في إمارة رأس الخيمة.

إن المركز الرئيسي للفروع هو البنك العربي "ش.م.ع." ("المركز الرئيسي")، وهو بنك مدرج مسجل في مدينة عمان، الأردن. وإن المركز الرئيسي مدرج في بورصة عمان.

المركز المالي والنتائج المالية

توضح البيانات المالية المرفقة المركز المالي والنتائج المالية للفروع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، سجلت الفروع دخلاً تشغيلياً إجمالياً بمبلغ 591,151 ألف درهم (2021) – 441,019 ألف درهم) وأرباح صافية بمبلغ 203,389 ألف درهم (2021) – خسائر صافية بمبلغ 203,866 ألف درهم).

وقع بالنيابة عن الإدارة من:

فراس درويش

مدير المنطقة – الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 13 مارس 2023



هاتف: +٩٧١ ٤ ٧٠١ ٠١٠٠
+٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٠
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٤
dubai@ae.ey.com
ey.com
رخصة مهنية رقم ١٠٨٩٣٧

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)
ص.ب. ٩٢٦٧
آي سي دي بروكفيلد بليس - الطابق الأرضي
شارع المستقبل - مركز دبي المالي العالمي
إمارة دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المركز الرئيسي للبنك العربي ش.م.ع. فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة ("البنك" أو "الفروع")، والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للفروع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الفروع وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

المعلومات الأخرى

إن المعلومات الأخرى التي تم الحصول عليها بتاريخ تقرير مدققي الحسابات هي تقرير إدارة الفروع لسنة ٢٠٢٢. يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهرية في تلك المعلومات الأخرى، فإننا علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلي عنه في هذا الصدد.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المركز الرئيسي للبنك العربي ش.م.ع. فروع دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية للقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الفروع على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال الفروع على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الفروع أو إيقاف أعمالها أو ليس لديها أي بديل واقعي لذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للفروع.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للفروع.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة الفروع على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الفروع عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المركز الرئيسي للبنك العربي ش.م.ع. فروع دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية (تتمة)

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نُشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، إلى أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

عن ارنست ويونغ



موقعة من قبل:

وردة إبراهيم

شريك

رقم التسجيل : ١٢٥٨

١٧ مارس ٢٠٢٣

دبي، الإمارات العربية المتحدة

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

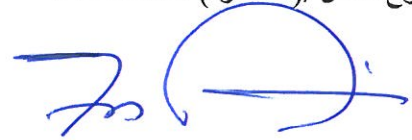
بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021 ألف درهم	2022 ألف درهم	إيضاحات	
399,045	561,848	3	دخل فوائد
(122,958)	(137,448)	4	مصاريف فوائد
276,087	424,400		صافي دخل فوائد
164,932	166,751	5	دخل تشغيلي آخر
441,019	591,151		إجمالي أرباح العمليات
(479,874)	(103,236)	6	مصاريف خسائر الائتمان على الموجودات المالية
(38,855)	487,915		صافي أرباح/(خسائر) العمليات
(202,389)	(218,609)	7	مصاريف عمومية وإدارية
(4,375)	(3,738)	15	استهلاك الممتلكات والمعدات
(10,678)	(10,796)	34	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(217,442)	(233,143)		اجمالي المصاريف التشغيلية
(256,297)	254,772		الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
52,431	(51,383)	21 (ب)	(مصروف)/رصيد ضريبة الدخل
(203,866)	203,389		صافي الربح/(الخسارة) للسنة بعد الضريبة
			بنود الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الأخرى للسنة
			بند لن يتم إعادة تصنيفه لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
			- خسائر غير محققة على إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(7)	(19)	12 (هـ)	- أثر الضريبة
3	7		بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة، بعد تنزيل الضريبة
(4)	(12)		مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة
(203,870)	203,377		



خليل أبو فرح
مدير الشؤون المالية بالمنطقة - الإمارات العربية المتحدة



فراس درويش
مدير المنطقة - الإمارات العربية المتحدة

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 35 المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي

كما في 31 ديسمبر 2022

2021 ألف درهم	2022 ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
2,161,184	2,249,825	8	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
1,621,300	1,984,005	9	ودائع وأرصدة لدى مصارف، بالصافي
186,558	106,507	10	ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع خارجية
9,211,200	9,543,230	11	قروض وسلف، بالصافي
3,961,240	4,511,981	12	موجودات مالية أخرى، بالصافي
24,116	13,320	34	موجودات حق الاستخدام
399,817	469,019	13	موجودات أخرى
366,016	367,372	14	موجودات ضريبة مؤجلة
7,851	5,246	15	ممتلكات ومعدات
<u>17,939,282</u>	<u>19,250,505</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
72,084	156,627	16	ودائع وأرصدة لمصارف
121,035	136,296	17	ودائع وأرصدة للمركز الرئيسي وفروعه الخارجية
13,744,673	14,774,220	18	ودائع العملاء
1,211,098	1,128,952	19	تأمينات نقدية من العملاء
514,484	542,587	20	مطلوبات أخرى
30,105	70,945	21	مخصصات
176	170		بند مطلوبات ضريبة مؤجلة
19,418	11,122	34	بند مطلوبات عقود إيجار
374,595	374,595	22	قرض مساند
<u>16,087,668</u>	<u>17,195,514</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
620,704	620,704	23	رأس المال المخصص
310,352	310,352	24	احتياطي قانوني
23,000	23,000	24	احتياطي آخر
127,247	95,685	24	احتياطي الانخفاض في القيمة
			احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية - بالقيمة العادلة
703	691		من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
769,608	1,004,559		أرباح غير موزعة
<u>1,851,614</u>	<u>2,054,991</u>		مجموع حقوق المركز الرئيسي
<u>17,939,282</u>	<u>19,250,505</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

تمت الموافقة واعتماد هذه البيانات المالية للإصدار في تاريخ 13 مارس 2023 من:



خليل أبو فرح
مدير الشؤون المالية بالمنطقة - الإمارات العربية المتحدة



فراس درويش
مدير المنطقة - الإمارات العربية المتحدة

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 35 المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	إيضاحات	
(٢٥٦,٢٩٧)	٢٥٤,٧٧٢		العمليات التشغيلية
٤,٣٧٥	٣,٧٣٨	١٥	صافي الربح/ (الخسارة) قبل الضريبة
١٠,٦٧٨	١٠,٧٩٦	٣٤	تعديلات لـ:
٤٨٠,٢٨٧	١٠٣,٣٨٩	٦	مصرف الممتلكات والمعدات
(١٠)	(٨)		استهلاك موجودات حق الاستخدام
٢,٦٩٩	٣,٠٥٠	٢١ (د)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٥,٦٥١	٤٨,٨٠٣	١٢ (هـ)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
			مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين
			اطفاء خصومات/علاوات الموجودات المالية الأخرى
			التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
			والمطلوبات التشغيلية
٢٥٧,٣٨٣	٤٢٤,٥٤٠		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٢٢,١٩٩	(٣٤,٢١٠)		الودائع الإلزامية لدى المصرف المركزي
			ودائع مطلوبة من المصرف المركزي والبنوك ومستحقة بعد ٣ أشهر
(١,٧٥٠,٠٠٠)	(٦٣٠,٠٠٠)	٢٧	من تاريخ الإيداع
١,١٤١,٦٨٨	(٤٣٦,٦٦٣)		قروض وسلف للعملاء، بالصادف
(٢٥,٥٧٦)	٣٧,٣٩٤		موجودات أخرى
(٤٧٧,٠٠٢)	١,٠٢٩,٥٤٧		ودائع العملاء
(٣٨,٣٩٩)	(٨٢,١٤٦)		تأمينات نقدية من عملاء
١٧,٨٥٦	(٧٩,٠٢٨)		مطلوبات أخرى
(٧٥١,٨٥١)	٢٢٩,٤٣٤		النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(٦٨,٩٠٠)	(١٣,٤٧٨)	٢١ (أ)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٠٧٧)	(١,٤٧١)	٢١ (د)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٨٢٢,٨٢٨)	٢١٤,٤٨٥		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية
			العمليات الإستثمارية
(٢,١٧٠)	(١,١٣٣)	١٥	شراء ممتلكات ومعدات
١٠	٨		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١٠,٦٧٢,٢١٧)	(٩,٨٣٥,٥٨٨)	١٢ (هـ)	شراء استثمارات
٧,٥٢٥,٤٩٣	٩,٢٣٧,٨٠٥	١٢ (هـ)	متحصلات من بيع استثمارات
(٣,١٤٨,٨٨٤)	(٥٩٨,٩٠٨)		صافي النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية
			العمليات التمويلية
(١٠,٩٥٣)	(٨,٢٩٦)	٣٤	سداد بند مطلوبات عقود الإيجار، صافي الازدياد في الفائدة
(١٠,٩٥٣)	(٨,٢٩٦)		صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(٣,٩٨٢,٦٦٥)	(٣٩٢,٧١٩)		النقص في النقد وما يعادله
٥,٣٤٣,٨٥١	١,٣٦١,١٨٦		النقد وما يعادله كما في بداية السنة
١,٣٦١,١٨٦	٩٦٨,٤٦٧	٢٧	النقد وما يعادله كما في نهاية السنة
٣٩٣,٠٤٥	٥٧٤,٣٤٨		دخل فوائد مقبوضة
١٤٩,٨٦٥	١٣٩,٩٧١		مصاريف فوائد مدفوعة
٢٢	٢٢		توزيعات أرباح مقبوضة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٥ المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

بيان التغيرات في حقوق ملكية المركز الرئيسي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رأس المال المخصص آلف درهم	احتياطي قانوني آلف درهم	احتياطي آخر آلف درهم	احتياطي الانخفاض في القيمة آلف درهم	احتياطي إعادة تقييم الموجودات آلف درهم	أرباح غير موزعة آلف درهم	مجموع حقوق المركز الرئيسي آلف درهم
٦٢٠,٧٠٤	٣١٠,٣٥٢	٢٣,٠٠٠	٥٩,١٧٩	٧٠٧	١,٠٤١,٥٤٢	٢,٠٥٥,٤٨٤
-	-	-	-	-	(٢٠٣,٨٦٦)	(٢٠٣,٨٦٦)
-	-	-	-	(٤)	-	(٤)
-	-	-	-	(٤)	(٢٠٣,٨٦٦)	(٢٠٣,٨٧٠)
-	-	-	٦٨,٠٦٨	-	(٦٨,٠٦٨)	-
٦٢٠,٧٠٤	٣١٠,٣٥٢	٢٣,٠٠٠	١٢٧,٢٤٧	٧٠٣	٧٦٩,٦٠٨	١,٨٥١,٦١٤
-	-	-	-	-	٢٠٣,٣٨٩	٢٠٣,٣٨٩
-	-	-	-	(١٢)	-	(١٢)
-	-	-	-	(١٢)	٢٠٣,٣٨٩	٢٠٣,٣٧٧
-	-	-	(٣١,٥٦٢)	-	٣١,٥٦٢	-
٦٢٠,٧٠٤	٣١٠,٣٥٢	٢٣,٠٠٠	٩٥,٦٨٥	٦٩١	١,٠٠٤,٥٥٩	٢,٠٥٤,٩٩١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الخسارة للسنة
بنود الخسارة الشاملة الاخرى

مجموع الخسارة الشاملة للسنة

العجز في احتياطي انخفاض القيمة
المحول من الأرباح غير الموزعة
(إيضاح ١١ (ط))

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الربح للسنة
بنود الخسارة الشاملة الاخرى

مجموع الدخل الشامل / (الخسارة
الشاملة) للسنة

الفائض في احتياطي انخفاض القيمة
المحول إلى الأرباح غير الموزعة
(إيضاح ١١ (ط))

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٥ المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١ - الأنشطة

تأسس البنك العربي "ش.م.ع"، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة ("الفروع" أو "البنك") في دولة الإمارات العربية المتحدة كمصرف تجاري منذ عام ١٩٧١. إن المركز الرئيسي للفروع هو البنك العربي "ش.م.ع" ("المركز الرئيسي")، بنك مساهم عام، ومُدرج في سوق عَمَّان للأوراق المالية.

يعمل البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال فروعه التالية :

أبو ظبي	٣ فروع
دبي	٣ فروع
الشارقة	فرع واحد
رأس الخيمة	فرع واحد

تمثل هذه البيانات المالية عمليات الفروع في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط، ولا تشمل جميع معاملات وموجودات ومطلوبات المركز الرئيسي وفروعه الأخرى في أي مكان آخر. بما أن رأس مال الفروع لا يتم تداوله للعموم، لم يتم تقديم تحليل قطاعي.

٢ - السياسات المحاسبية

١ - ٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للفروع طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما أصدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة والمتطلبات السارية المفعول للبنك المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- الأدوات المالية المشتقة التي تم قياسها بالقيمة العادلة؛
- الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة والمصنفة إما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛
- إن الموجودات والمطلوبات المثبتة والتي هي بند تحوط في معاملة تحوط بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بالنسبة للمخاطر التي يتم تحوطها.

تم إعداد البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة، باعتباره العملة المستخدمة لدى الفروع، وتم تقريب المبالغ إلى أقرب ألف درهم، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

يقوم البنك بعرض بيان المركز المالي الخاص به حسب ترتيب السيولة، بناءً على نية البنك وقدرته المتصورة على تحصيل/ تسوية غالبية موجودات / مطلوبات بند البيان المالي المقابل. إن التحليل الخاص بالتحصيل أو التسوية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير (الحالي) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير (غير الحالي) تم عرضه في الإيضاح ٣٣ (ب).

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات المحاسبية

تطبق الفروع السياسات المحاسبية باستمرار كما كانت في السنة السابقة باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن اتباع معايير وتفسيرات جديدة.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة/المعدلة والتي يسري مفعولها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢

العقود المحملة بالتزامات - تكاليف الوفاء بعقد - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧
إن العقد المحمل بالتزامات هو عقد تتجاوز فيه التكاليف التي لا يمكن تقاؤها (أي التكاليف التي لا يمكن للمجموعة تقاؤها بسبب العقد) المتعلقة بالوفاء بالتزاماتها بموجب العقد المزايا الاقتصادية المتوقعة الحصول عليها من العقد.

تحدد التعديلات بأنه في حالة تقييم فيما إذا كان العقد محمل بالتزامات أو يتسبب في خسائر، فإنه يتطلب من المنشأة تضمين التكاليف المتعلقة مباشرة بعقد لتقديم البضائع والخدمات وتشتمل على كل من التكاليف الإضافية (أي، تكاليف العمالة والمواد المباشرة) والجزء من التكاليف المرتبط مباشرة بأنشطة العقد (أي، الاستهلاك المستخدم في تنفيذ العقد وكذلك تكاليف إدارة العقود والإشراف عليها).

ليس لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

الإشارة إلى الإطار التصوري - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣
إن هذه التعديلات تستبدل الإشارة إلى نسخة سابقة من الإطار التصوري صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالإشارة إلى النسخة الحالية الصادرة في مارس ٢٠١٨ دون تغيير كبير في متطلباتها.

تضيف التعديلات استثناءً لمبدأ التثبيت الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال لتقاضي إصدار أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" المحتملة الناتجة للمطلوبات والمطلوبات الطارئة التي قد تكون ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ الأحكام والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة أو التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الرسوم، إذا تم تكبدها بشكل منفصل. يستوجب الاستثناء من المنشآت أن تطبق الأحكام الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ والتفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على التوالي، بدلاً من الإطار التصوري، بغرض تحديد ما إذا كان يوجد التزام حالي في تاريخ الاستحواذ.

كما أضافت التعديلات فقرة جديدة إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ بغرض توضيح أن الموجودات الطارئة غير مؤهلة للتثبيت في تاريخ الاستحواذ. وفقاً للأحكام الانتقالية، ستقوم المجموعة بتطبيق التعديلات، على التوالي، أي، على دمج الأعمال التي تحدث بعد بداية فترة التقارير السنوية التي تقوم فيها بتطبيق التعديل لأول مرة (في تاريخ التطبيق المبدئي).

ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك، نظراً لأنه لا يوجد موجودات ومطلوبات طارئة ضمن نطاق هذه التعديلات التي نشأت خلال الفترة.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٢ المعايير والتفسيرات المحاسبية (تتمة)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة/المعدلة والتي يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ (تتمة)

الممتلكات والمكائن والمعدات - المبالغ المحصلة قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ عقود الإيجار

تحظر التعديلات على المنشآت الخصم من تكاليف أي بند من بنود الممتلكات والمكائن والمعدات، أي مبالغ محصلة من بيع البنود والتي تنتج أثناء إيصال بند الموجودات إلى موقعه وحالته اللازمة حتى يتسنى تشغيله بالشكل المقصود من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بتثبيت المبالغ المحصلة من بيع هذه البنود، وتكاليف إنتاج هذه البنود، ضمن الأرباح أو الخسائر.

وفقاً للأحكام الانتقالية، يطبق البنك التعديلات بأثر رجعي فقط على بنود الممتلكات والمكائن والمعدات المتوفرة للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة يتم عرضها عندما تقوم المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة (تاريخ التطبيق المبدئي).

ليس لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ الاتباع لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الشركة التابعة التي تقوم باتباع المعيار لأول

يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د-١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ لقياس فروقات المعاملات المتراكمة باستخدام المبالغ المعلن عنها في البيانات المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، في حالة لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد وعلى تأثير دمج الأعمال للشركات التابعة التي تستحوذ عليها الشركة الأم. كما يتم تطبيق هذا التعديل على الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك التي تختار تطبيق الفقرة د-١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١.

ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية - الرسوم في اختبار نسبة ١٠ بالمائة للتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية

يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط بند المطلوبات المالية الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط بند المطلوبات المالية الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المقبوضة بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المقبوضة من قبل إما المقترض أو المقرض بالنيابة عن بعضهما البعض. ليس هناك تعديل مماثل مقترح للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: التثبيت والقياس.

وفقاً للأحكام الانتقالية سيقوم البنك بتطبيق التعديلات على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو تغييرها في أو بعد بداية فترة التقارير السنوية الذي يقوم فيه البنك بتطبيق التعديل لأول مرة (في تاريخ التطبيق المبدئي). ليس لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٢ المعايير والتفسيرات المحاسبية (تتمة)

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للبنك. ينوي البنك اتباع هذه المعايير، إذا كان ذلك ممكناً، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧)، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين ويغطي التثبيت والقياس والعرض والإفصاح. وبمجرد أن يسري مفعوله، سوف يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤) والذي تم إصداره في سنة ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية.

وستطبق بعض استثناءات النطاق. إن الهدف العام من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. وعلى خلاف متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والتي تستند إلى حد كبير إلى اعتماد السياسات المحاسبية المحلية السابقة لأغراض القياس، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات العلاقة. إن أساس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام، مكماً بما يلي:

- تعديل خاص للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (منهجية الرسوم المتغيرة)
- منهجية مبسطة (منهجية توزيع الأقساط) والتي تكون بشكل رئيسي للعقود ذات الفترات القصيرة.

يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على فترات إعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع شرط وجود أرقام المقارنة. يُسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

في يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات ٦٩ إلى ٧٦ من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:

- المقصود بحق تأجيل القسط؛
- أن الحق في التأجيل يجب أن يوجد في نهاية فترة المحاسبة؛
- أن التصنيف لن يتأثر باحتمالية أن تقوم المنشأة بممارسة حقها في التأجيل؛
- أنه فقط إذا كان بند المشتقات المتضمنة في بند مطلوبات قابل للتحويل هو نفسه أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط بند المطلوبات على تصنيفه

يسري مفعول التعديلات للفترات المحاسبية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويجب تطبيقها بأثر رجعي. وإن هذه التعديلات غير منطبقة على البنك.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٢ المعايير والتفسيرات المحاسبية (تتمة)

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨
في فبراير ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لطرق القياس والمدخلات لوضع التقديرات المحاسبية.

يسري مفعول التعديلات لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وتتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما أنه تم الإفصاح عن هذه الحقيقة.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

في فبراير ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ بشأن إصدار أحكام حد الإفصاح، حيث يقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام حد الإفصاح على إفصاحات السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلب الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم حد الإفصاح في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

تتطبق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم ٢ تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف الأمور الجوهرية على معلومات السياسة المحاسبية، فإنه لا يلزم تحديد تاريخ سريان لهذه التعديلات.

يقوم حالياً البنك بمراجعة الإفصاحات حول معلومات السياسة المحاسبية للتأكد من توافقها مع المتطلبات المعدلة.

الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢

في مايو ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء التثبيت الأولي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، حيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي ينشأ عنها فروقات مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

يجب تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة يتم عرضها. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أول فترة مقارنة يتم عرضها ينبغي تثبيت بند موجودات الضريبة المؤجلة (بشرط توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية) وبند مطلوبات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار والتزامات إنهاء الخدمة.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على البيانات المالية الخاصة به.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

تشبيث الدخل والمصاريف

يتم تشبيث الإيرادات إلى الحد الذي يتوقع منها تدفق للمنافع الاقتصادية للفروع وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثوقة. كما يجب الالتزام بمعايير التشبيث المحددة التالية قبل تشبيث أي إيرادات.

دخل ومصاريف الفوائد

يتم تشبيث دخل ومصاريف الفوائد لكافة الأدوات المالية التي يترتب عليها فوائد، باستخدام معدل الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يقوم بالضبط بخصم الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو لفترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية لبند الموجودات المالية أو بند المطلوبات المالية عند التشبيث الأولي. عندما يكون هناك شك في تحصيل المبلغ الأصلي أو الفائدة، يتوقف تشبيث دخل الفوائد.

عند احتساب سعر الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب سعر الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل حساب سعر الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية العائدة مباشرة لاستحواذ أو إصدار بند الموجودات المالي أو بند المطلوبات المالي.

دخل الأتعاب والعمولات

يتم تشبيث دخل العمولات والأتعاب في وقت ما عندما يحصل العميل على السيطرة على الخدمات ذات العلاقة عند تنفيذها.

إن الأتعاب والعمولات التي هي جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية يتم معاملتها كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي. ويتم تشبيث الأتعاب والعمولات الأخرى على مدى فترة الخدمات.

الدخل من المستردات

تتم معالجة المستردات المتعلقة بالقروض المتعثرة محاسبياً عندما يكون الاسترداد مؤكداً بشكل فرضي ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

أرصدة العقود

يتم تشبيث ما يلي في بيان المركز المالي كناتج عن الإيرادات من العقود مع العملاء:

- "الدخل غير المحقق" المدرج ضمن "المطلوبات الأخرى"، والذي يمثل التزام البنك بتحويل الخدمات إلى عميل ما، والتي حصل البنك مقابلها على المبلغ (أو الجزء المستحق من المبلغ) من العميل. يتم تشبيث بند مطلوبات للأتعاب والعمولات غير المحققة عند الدفع أو عند استحقاق الدفع (أيهما أقرب). يتم تشبيث الأتعاب والعمولات غير المحققة كإيرادات عند (أو في وقت) تحصيلها من قبل البنك.

الضرائب

يتم سداد الضرائب وفقاً للوائح المحلية لتقييم الضريبة على فروع البنوك الأجنبية العاملة في كل من إمارة دبي وأبو ظبي والشارقة ورأس الخيمة.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضريبة المؤجلة

يتم سداد الضريبة المؤجلة على الفروق المؤجلة في تاريخ بيان المركز المالي بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات ومبالغها الدفترية لأغراض التقارير المالية. يتم تثبيت مطلوبات الضرائب المؤجلة لجميع الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة، باستثناء:

- عندما يظهر بند مطلوبات الضريبة المؤجلة من التثبيت الأولي للشهرة أو بند موجودات أو مطلوبات في معاملة ليست دمج أعمال، في وقت المعاملة، ولا يؤثر على الأرباح المحاسبية أو على الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.
- بخصوص الفروقات المؤجلة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في شركات تابعة، يمكن التحكم بتوقيت عكس تلك الفروقات المؤجلة، ويكون من المرجح أن تلك الفروقات المؤجلة لن تعكس في المستقبل المنظور.

يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤجلة القابلة للاستقطاع، وتحويل الخصومات الضريبية غير المستخدمة وأي خسائر ضريبة غير مستخدمة، إلى حد يكون فيه من المرجح أن الأرباح الخاضعة للضريبة ستكون متوفرة حيث يمكن استخدام الفروقات المؤجلة القابلة للاستقطاع وتحويل الخصومات الضريبية غير المستخدمة وخسائر الضريبة غير المستخدمة مقابلها، باستثناء:

- عندما ينتج بند موجودات الضريبة المؤجلة الذي يتعلق بالفروقات المؤجلة القابلة للاستقطاع من التثبيت الأولي لبند موجودات أو مطلوبات في معاملة ليست دمج أعمال ولا تؤثر، في وقت المعاملة، على الأرباح المحاسبية أو على الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.
- بخصوص الفروقات المؤجلة القابلة للاستقطاع المرتبطة بالاستثمارات في شركات تابعة، يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى حد يكون فيه من المرجح عكس تلك الفروقات المؤجلة في المستقبل المنظور وتوفر الأرباح الخاضعة للضريبة حيث يمكن استخدام الفروقات المؤجلة مقابلها.

يتم مراجعة المبلغ المدرج لموجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتخصم إلى حد لم يعد مرجحاً أن الأرباح الخاضعة للضريبة الكافية ستكون متوفرة للسماح باستخدام كل أو جزء من بند موجودات الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المثبتة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتثبت إلى حد يصبح فيه من المرجح أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة سوف تسمح بتحصيل بند موجودات الضريبة المؤجلة.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بالنسب الضريبية المتوقع تطبيقها في السنة عند تحقيق بند الموجودات أو سداد بند المطلوبات، استناداً إلى النسب الضريبية (والقوانين الضريبية) المطبقة بتاريخ بيان المركز المالي. إن الضريبة المؤجلة التي تتعلق بالبند المثبتة مباشرة في حقوق الملكية يتم تثبيتها كذلك في حقوق الملكية وليس في بيان الدخل الشامل.

يتم تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة إذا وجد حق ملزم قانوناً لتسوية موجودات الضريبة الحالية مقابل مطلوبات الضريبة الحالية وتتعلق الضريبة المؤجلة بنفس المنشأة الخاضعة للضريبة ونفس السلطة الضريبية.

تحويل العملات الأجنبية

(أ) العملة المستخدمة وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية للفروع ب درهم الإمارات العربية المتحدة وهو العملة المستخدمة وعملة العرض لدى الفروع، ويتم تقريب المبالغ إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

(ب) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدرهم بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المصنفة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. إن أية أرباح أو خسائر ناتجة يتم احتسابها في بيان الدخل الشامل.

أما الموجودات والمطلوبات غير المالية المصنفة بالعملات الأجنبية، التي يتم بيانها بالتكلفة التاريخية، فيتم تحويلها بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بتاريخ المعاملة. في حين يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية المصنفة بالعملات الأجنبية التي يتم بيانها بالقيمة العادلة إلى درهم الإمارات وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيم العادلة.

ويتم تحويل عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة إلى الدرهم الإماراتي حسب أسعار الصرف السائدة في السوق بتاريخ التقرير. ويتم تثبيت فروق الصرف الناتجة عن التحويل ضمن بيان الدخل الشامل.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

قياس القيمة العادلة

بالنسبة لتلك الموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة، تقيس الفروع بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير مالي. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع بند موجودات أو دفعه لتحويل بند مطلوبات في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة للأدوات المالية على افتراض بأن معاملة بيع بند الموجودات أو تحويل بند المطلوبات تحدث إما:

- في السوق الرئيسي لبند الموجودات أو المطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في الأسواق الأكثر تفضيلاً لبند الموجودات أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر تفضيلاً يجب أن يكون في متناول الفروع. يتم قياس القيمة العادلة لبند الموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير بند الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية (الأدوات بخلاف الأدوات المالية) يأخذ في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام بند الموجودات في أعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق يمكنه استخدام بند الموجودات في أعلى وأفضل استخدام له.

تستخدم الفروع أساليب تقييم تناسب الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، لزيادة استخدام المدخلات الملحوظة ذات العلاقة إلى أقصى حد وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة إلى أقصى حد.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم المتاجرة بها في الأسواق النشطة تستند على أسعار الإقفال للعطاءات. بخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى بما في ذلك الأدوات التي أصبح السوق لها غير نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المناسبة. إن أساليب التقييم تشمل القيمة العادلة المشتقة من المعاملات العادية، بالمقارنة مع أدوات مشابهة حيث توجد أسعار السوق الملحوظة، أو طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو أساليب التقييم الأخرى ذات العلاقة المستخدمة عادة من قبل المشاركين في السوق.

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية بناءً على التقييم المقدم من مثن مستقل.

إن القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة هي المعادل للأرباح أو الخسائر غير المحققة من التخصيص لتسويق الأداة المالية المشتقة، وذلك باستخدام أسعار السوق المعنية أو نماذج التسعير الداخلية.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس قيمتها العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية يتم تصنيفها ضمن تسلسل القيمة العادلة، والمبين كما يلي، استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى ١: أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأداة نموذجية. تعتبر الأداة المالية متداولة في سوق نشطة إذا كانت الأسعار المتداولة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة من بورصة أو تاجر أو وسيط أو نشاط أو فرع أو خدمة تسعير أو هيئة تنظيمية، وتمثل هذه الأسعار المعاملات السوقية الفعلية المتكررة بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

المستوى ٢: أساليب التقييم بناءً على المدخلات الملحوظة، سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المتداولة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ أو الأسعار المتداولة لأدوات نموذجية أو مماثلة أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة مستقاة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى ٣: أساليب التقييم باستخدام مدخلات هامة غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أساليب تقييم تشتمل على مدخلات تتضمن بيانات غير ملحوظة، بحيث يكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون التسويات والافتراضات الهامة غير ملحوظة وضرورية لبيان الفروق بين الأدوات.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

قياس القيمة العادلة (تتمة)

بخصوص الموجودات والمطلوبات المثبتة في البيانات المالية على أساس متكرر، تحدد الفروع فيما إذا كانت التحويلات قد تمت بين مستويات في التسلسل بإعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة لإعداد التقارير المالية.

تحدد لجنة التقييم التابعة للبنك السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة للموجودات المتكررة والموجودات المالية غير المتداولة. يشترك مثنون خارجيون في عملية تقييم الموجودات الجوهرية، مثل الموجودات المالية غير المتداولة، والمطلوبات الجوهرية مثل المبلغ الطارئ. بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، تقوم لجنة التقييم بتحليل الحركات في القيم للموجودات والمطلوبات التي يلزم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها حسب السياسات المحاسبية الخاصة بالبنك. ومن أجل هذا التحليل، تتحقق لجنة التقييم من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات المعنية الأخرى.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حدد البنك فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر بند الموجودات أو بند المطلوبات ومستوى تسلسل القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تم بيان الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات غير المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو عندما يتم الإفصاح عن القيم العادلة، وهي ملخصة ضمن الإيضاحات التالية:

- الإفصاحات الخاصة بأساليب التقييم والإيضاحات الخاصة بالتقديرات والافتراضات الجوهرية
- الإفصاحات الكمية لتسلسل قياس القيمة العادلة
- الاستثمار في الأسهم غير المدرجة (العمليات المتوقعة)
- الأدوات المالية (بما في ذلك تلك المدرجة بالتكلفة المطفأة)
- المبلغ الطارئ

النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله المشار إليه في بيان التدفقات النقدية من النقد في الصندوق والحسابات الجارية غير المقيدة لدى المصرف المركزي والمبالغ المستحقة من (إلى) البنوك، بما في ذلك المبالغ المستحقة من (إلى) المركز الرئيسي وفروعه في الخارج عند الطلب أو التي تستحق في الأصل خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل.

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه بند موجودات مالية للفروع وبند مطلوبات مالية أو أداة حقوق ملكية لطرف آخر أو العكس بالعكس.

تاريخ التثبيت

يتم تثبيت جميع الموجودات والمطلوبات المالية في البداية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح الفروع فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. هذا يشمل المتاجرة بالطريقة العادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني حسب النظام أو العرف المتبع في السوق.

القياس الأولي للأدوات المالية

إن تصنيف الأدوات المالية عند التثبيت الأولي يعتمد على الغرض منها وخصائصها ونية الإدارة في الاستحواذ عليها. يتم قياس جميع الأدوات المالية في البداية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة، إلا في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث يتم تحميل تكاليف المعاملات إلى بيان الدخل الشامل.

الموجودات المالية

يتم تثبيت أو التوقف عن تثبيت كافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب النظام أو العرف في السوق.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المثبتة بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية، تصنف الأداة كـ " أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "حقوق الملكية" للمصدر، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كحقوق ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة كـ "أدوات دين".

يتم قياس أدوات الدين، وتشمل القروض والسلف وأدوات الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حال توافر كلا الشرطين الآتيين:

- إذا كان بند الموجودات محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للأداة المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية والتي تعد بذاتها دفعات للمبالغ الرئيسية والفوائد / الأرباح (دفعات المبلغ الأساسي والفوائد) على المبلغ الرئيسي القائم.

تُقاس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

إن أدوات الدين التي تستوفي هذه المعايير تصنف مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة (باستثناء إذا كانت محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – أنظر أدناه). وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي انخفاض في القيمة (أنظر أدناه)، مع إيرادات الفوائد المثبتة على أساس العائد الفعلي في دخل الفوائد.

بعد التثبيت الأولي، يتوجب على الفروع أن تعيد تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا ما تغير غرض نموذج الأعمال إلى أن تعد معايير التكلفة المطفأة لا يتم استيفاءها.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة وتوزيع دخل الفوائد على الفترة التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة لأداة الدين أو، أينما كان مناسباً، عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند التثبيت الأولي.

يمكن للفروع أن تختار بشكل نهائي عند التثبيت الأولي بأن تثبت تصنيف أداة الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة المذكورة أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة في حال أن بند الموجودات المالية قد تم قياسه بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند التثبيت الأولي، يمكن للفروع أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح بتصنيف بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

يعتبر بند الموجودات المالية محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤه أساساً لغرض بيعه في المستقبل القريب،
- كان عند التثبيت الأولي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الفروع ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كان أدوات مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (تتمة)

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم تثبيت الأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند بنود الدخل الشامل الأخرى وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد بند موجودات مالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم تحويلها إلى بيان الدخل، إلا أنه يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح غير موزعة.

يتم تثبيت توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل عندما ينشأ حق الفروع في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم قياس أدوات الدين التي لا تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إضافة إلى ذلك، يجوز تصنيف أدوات الدين التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التثبيت الأولي، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة والذي ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو تثبيت الأرباح والخسائر فيها على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد يتوافق مع معايير التكلفة المطفأة. ومن غير المسموح به إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التثبيت الأولي.

في نهاية كل فترة تقرير، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم تثبيت الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل. ويتم تضمين صافي الأرباح والخسائر المثبتة في بيان الدخل.

يتم تضمين دخل الفوائد على أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسارة في صافي الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه ويتم تضمينها في بيان الدخل.

يتم تثبيت دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل عندما ينشأ حق الفروع في استلام هذه التوزيعات.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

يجب إعادة تصنيف الموجودات المالية عندما يتغير هدف نموذج أعمال الفروع لإدارة الموجودات المالية. يكون من المتوقع أن تكون مثل هذه التغيرات نادرة جداً. وتحدد إدارة الفروع تلك التغيرات كنتيجة للتغيرات الخارجية أو الداخلية كما يجب أن تكون التغيرات جوهرية لعمليات الفروع ويمكن إثباتها للأطراف الخارجية.

وفي حال قيام الفروع بإعادة تصنيف الموجودات المالية، فعليها تطبيق إعادة التصنيف في المستقبل من تاريخ إعادة التصنيف. ولا يكون من المطلوب إعادة إدراج أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم تثبيتها في فترات سابقة.

إذا قامت الفروع بإعادة تصنيف بند موجودات مالية حتى يتم قياسه بالقيمة العادلة، يتم تحديد القيمة العادلة لبند الموجودات المالية المشار إليه في تاريخ إعادة التصنيف. تسجل أية أرباح أو خسائر تنشأ من الفرق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة في بيان الدخل.

إذا أعادت الفروع تصنيف بند موجودات مالية حتى يتم قياسه بالتكلفة المطفأة، فإن القيمة العادلة لذلك البند عند تاريخ إعادة التصنيف تصبح قيمته الدفترية الجديدة. إن تاريخ إعادة التصنيف هو تاريخ اليوم الأول لفترة التقرير الأولى بعد تغير نموذج الأعمال التي تنشأ في المنشأة التي تعيد تصنيف الموجودات المالية.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

حساب الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

(١) نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بقيام البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية. يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، و في حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

يتم احتساب جميع الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروع على مستوى المركز الرئيسي.

يقوم البنك بتبثيت مخصص للانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأرصدة لدى البنوك المركزية؛
- ودائع وأرصدة لمصارف ومؤسسات مالية؛
- موجودات الدين المالية؛
- القروض والسلف؛
- التزامات القروض الصادرة؛ و
- عقود الضمانات المالية الصادرة.

أدوات حقوق الملكية لا تخضع لاختبار الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، و في حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة من احتمالية التعثر نتيجة التعرض لمخاطر الائتمان خلال ١٢ شهراً هي جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن تدهور الأداة المالية التي يمكن أن تحدث خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر نتيجة التعرض لمخاطر الائتمان خلال ١٢ شهراً إما على أساس افرادي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

حساب الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

(١) نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الأدوات المالية إلى ثلاث مراحل، المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

■ **المرحلة الأولى:** عند الاعتراف الأولي للأدوات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر نتيجة التعرض لمخاطر الائتمان خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الأدوات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

■ **المرحلة الثانية:** عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض لمخاطر الائتمان. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الأدوات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

■ **المرحلة الثالثة:** القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض لمخاطر الائتمان.

المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هي:

- احتمالية التعثر؛
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر؛
- التعرضات عند التعثر

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

ان عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك العربي محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي عند مراجعة وتقييم الائتمان، و لهذا الغرض طور البنك العربي وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك العربي للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية و غير المالية الخاصة بالعميل. و بالتوازي، قام البنك العربي بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني و الذي يعتمد على معايير مالية وغير مالية لتقييم عميل الشركات على نحو يماثل "نظام البنك العربي للتصنيف" تمت مراجعة النظام من قبل طرف ثالث لضمان أن مخرجات النظام تتماشى بشكل ملائم مع البيانات السابقة لعملاء البنك. وتجدر الإشارة الى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك العربي الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم الية متوافقة مع تعليمات بازل. يتم ادارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزيا في الادارة العامة من قبل ادارة المخاطر علما بان دائرة اعمال الشركات و دائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام البنك العربي للتصنيف او نظام موديز لتحليل المخطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدة.

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لأربعة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

حساب الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

■ احتمالية التعثر:

احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم. إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان جدول ضمن عقد، والسحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمزم بها، والفائدة المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

■ التعرض عند التعثر:

إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان جدول ضمن عقد، والسحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمزم بها، والفائدة المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

■ نسبة الخسارة بافتراض التعثر:

نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، أخذ البنك بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (سيناريو الحالة الأساسية، والسيناريو التصاعدي، والسيناريو التنازلي). ويرتبط كل منها بترجيحات مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر. تم استخدام سيناريو تنازلي بشدة إضافي خلال السنة السابقة لمواجهة الآثار الناتجة عن جائحة كوفيد-١٩.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

0 المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

0 المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص

للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

حساب الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

٥ المرحلة الثالثة: بالنسبة للأداة المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ و نسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى و الثانية.

٥ التزام القرض وخطاب الاعتماد: يتم تثبيت خسائر الائتمان المتوقعة ذات العلاقة بالتزامات القروض وخطابات الاعتماد ضمن المطلوبات الأخرى. عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات القروض غير المسحوبة، يقوم الفرع بتقدير الجزء المتوقع من التزام القرض الذي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. بعد ذلك، تعتمد خسارة الائتمان المتوقعة على القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية إذا تم سحب القرض، بناءً على السيناريوهات الثلاثة الأكثر احتمالاً. ويتم خصم العجز النقدي الموقع عند تقريب سعر الفائدة الفعلي المتوقع على القرض.

٥ عقود الضمانات المالية: يتم قياس مطلوبات الفروع حسب كل ضمان أيهما أكبر بالقيمة المثبتة أولاً، ناقصاً الإطفاء التراكمي المثبت في بيان الدخل الشامل ومخصص خسارة الائتمان المتوقعة. لهذا الغرض، يقوم الفرع بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للدفعات المتوقعة لتعويض حاملها عن خسارة الائتمان التي تكبدها. يتم خصم العجز من خلال سعر الفائدة المعدل حسب المخاطر المتعلقة بالتعرض. يتم إجراء الاحتساب باستخدام السيناريوهات الأربعة الأكثر احتمالاً. يتم تثبيت خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بعقود الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

(٣) نظرة مستقبلية للمعلومات الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة

في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- أسعار النفط العالمية
- مؤشرات سوق الأسهم

ان المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

(٤) السيناريوهات

يتم احتساب قيمة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار سيناريوهات الحالة الأساسية والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية مضروبة في ترجيحات السيناريوهات ذات الصلة، على مستوى العقد ليعكس تأثير خسائر الائتمان المتوقعة في الدفاتر المحاسبية. قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من أجل تكوين ظاهرة الاقتصاد الكلي في أعقاب جائحة كوفيد ١٩. كما طبقت الإدارة منهجية أكثر تحفظاً عن طريق تقليل أيام الاستحقاق المنقضية في المرحلة الثانية إلى ٣٠ يوماً بدلاً من ٤٥ يوماً.

السيناريو (الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخزينة)	المتوسط المرجح المحدد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المتوسط المرجح المحدد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الحالة الأساسية	٤٥٪	٤٥٪
السيناريو التصاعدي	٢٠٪	٢٠٪
السيناريو التنازلي	٣٥٪	٣٥٪

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

حساب الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

(٤) السيناريوهات (تتمة)

السيناريو (الخدمات المصرفية للأفراد)	المتوسط المرجح المحدد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المتوسط المرجح المحدد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الحالة الأساسية	%٤٠	%٤٠
السيناريو التصاعدي	%٣٠	%٣٠
السيناريو التنازلي	%٣٠	%٣٠

إن افتراضات نهاية السنة الأكثر أهمية المستخدمة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي مؤشرات سوق الأسهم التي يمثلها المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية وأسعار النفط الدولية. جرى استخدام سيناريوهات الحالة الأساسية، السيناريوهات التصاعدية والتنازلية، لجميع محافظ الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخزينة، مع وضع متغيرات الاقتصاد الكلي الأساسية التالية في الحسبان.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخزينة

متغيرات الاقتصاد الكلي	السيناريو	الاحتمالات المحددة	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	السنوات اللاحقة
المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية (ADSMI)	الحالة الأساسية	%٤٥	٩,٤٤٣	٨,٩٥٤	٨,٩٦١	٨,٩١٣	٨,٩١٥
	السيناريو التصاعدي	%٢٠	٩,٤٤٣	٩,٤٣٣	٩,٣١٥	٩,١٨١	٩,١٢٥
	السيناريو التنازلي	%٣٥	٩,٤٤٣	٧,٤٩٥	٧,٩١٣	٨,١٦٦	٨,٢٧٤
أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	الحالة الأساسية	%٤٥	٩٠	٧٦	٦٧	٦٦	٦٧
	السيناريو التصاعدي	%٢٠	٩٠	٧٤	٦٧	٦٦	٦٧
	السيناريو التنازلي	%٣٥	٩٠	٦٧	٥٨	٦٤	٦٥

الخدمات المصرفية للأفراد

متغيرات الاقتصاد الكلي	السيناريو	الاحتمالات المحددة	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	السنوات اللاحقة
المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية	الحالة الأساسية	%٤٠	٩٠	٧٦	٦٧	٦٦	٦٧
	السيناريو التصاعدي	%٣٠	٩٠	٧٤	٦٧	٦٦	٦٧
	السيناريو التنازلي	%٣٠	٩٠	٦٧	٥٨	٦٤	٦٥
أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	الحالة الأساسية	%٤٠	٩٠	٧٦	٦٧	٦٦	٦٧
	السيناريو التصاعدي	%٣٠	٩٠	٧٤	٦٧	٦٦	٦٧
	السيناريو التنازلي	%٣٠	٩٠	٦٧	٥٨	٦٤	٦٥

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

حساب الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

(٥) تحليل الحساسية

إذا طرأ تغير على متغيرات الاقتصاد الكلي (المحددة أعلاه) حسب سيناريوهات الحالة الأساسية والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية، فإن خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ و ٢ سوف تتغير على النحو التالي:

التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة التغير في متغيرات الاقتصاد الكلي	الحالة الأساسية	السيناريو التصاعدي	السيناريو التنازلي
المرحلة ١	(٩.٩٪)	(١٣.١٪)	٢٣.٦٪
المرحلة ٢	(٠.٦٪)	(٢.٠٪)	٢.٤٪

لم يكن هناك تأثير حساسية جوهري على المرحلة ٣ من خسائر الائتمان المتوقعة.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على موجوداتها المالية، تسعى الفروع إلى استخدام الضمانات، عندما يكون ممكناً. تكون الضمانات بأنماط مختلفة، مثل النقد والأوراق المالية والاعتمادات المستندية / الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقات المعاوضة. إن السياسة المحاسبية للفروع بالنسبة للضمانات المخصصة لها من خلال ترتيبات الإقراض بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هي نفسها كما كانت بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الضمانات. لا يتم تسجيل الضمانات في بيان المركز المالي للفروع، ما لم يتم حجز عليها. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة وإعادة تقييم الضمان بشكل دوري ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات، كالضمانات النقدية أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات تحديد هامش الربح، بشكل يومي.

إلى أقصى حد ممكن، تقوم الفروع باستخدام بيانات السوق النشط بغرض تقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. إن الموجودات المالية الأخرى التي ليس لها قيم سوقية جاهزة قابلة للتحديد، يتم تقييمها باستخدام النماذج. بالنسبة للضمانات غير المالية، كالعقارات، يتم تقييمها استناداً إلى معلومات مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن أو مقيمون مستقلون.

المشطوبات

يتم شطب الموجودات المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما لا يكون لدى الفروع توقع معقول لاسترداد بند موجودات مالية بالكامل أو جزء منه. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يُعامل الفرق في البداية على أنه إضافة إلى المخصص والذي يتم بعد ذلك استخدامه مقابل المبلغ الإجمالي المدرج. وتتم إضافة أي تحصيلات لاحقاً إلى مصروف خسائر الائتمان.

القروض والسلف المعاد التفاوض عليها

عند الإمكان، تسعى الفروع إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من الاستحواذ على الضمانات. وقد يتضمن هذا تمديد ترتيبات الدفع والاتفاق على شروط جديدة للقروض. بعد الانتهاء من التفاوض حول شروط القرض، يتم قياس الانخفاض في القيمة باستخدام معدل الفائدة الفعلي المحسوب قبل تعديل الشروط ولا يعتبر بعدها القرض قد تجاوز تاريخ الاستحقاق. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من أنه تم الالتزام بكافة المعايير وأنه من المتوقع استلام الدفعات المستقبلية. تبقى القروض خاضعة للتقييم الفردي أو الجماعي للانخفاض في القيمة وتحتسب باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

حساب الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

التوقف عن تثبيت الموجودات المالية كموجودات مالية

تقوم الفروع بالتوقف عن تثبيت أي بند موجودات مالية كبند موجودات مالية فقط عند انتهاء الحق المتعاقد عليه والمتعلق باستلام التدفقات النقدية من بند الموجودات المالية؛ أو عندما تقوم الفروع بتحويل بند الموجودات المالية وجميع مخاطر ومزايا ملكية بند الموجودات بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم الفروع بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على بند الموجودات المحولة ملكيته، تقوم الفروع بتثبيت الفوائد لحصتها المستفيدة من بند الموجودات المالية وبند المطلوبات المصاحب للأموال التي قد تدفعها. إذا احتفظت الفروع بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا ملكية بند الموجودات المالية المحول فإن الفروع تستمر بتثبيت بند الموجودات المالية وكذلك تثبيت الاقتراض المضمون بالرهن عن المبالغ المحصلة.

عند التوقف عن تثبيت الموجودات المالية كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة، يتم تثبيت الفرق بين القيمة الدفترية لبند الموجودات ومجموع مبلغ المقابل المقبوض والمبلغ مستحق القبض في بيان الدخل.

عند التوقف عن تثبيت الموجودات كموجودات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإن مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المتكبد سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يعاد تصنيفه في بيان الدخل، ولكن يُعاد تصنيفه ضمن حساب الأرباح غير الموزعة.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية إما على أنها مطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو على أنها "مطلوبات مالية أخرى".

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم إما الاحتفاظ ببند المطلوبات المالية للمتاجرة أو تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف بند المطلوبات المالية على أنه محتفظ به للمتاجرة إذا:

- تم الاستحواذ عليه بصورة أساسية لغرض البيع في المستقبل القريب؛ أو
- كان عند التثبيت الأولي جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تديرها الفروع معاً، ولها نمط فعلي حديث لتحقيق أرباح على المدى القصير؛ أو
- كان عبارة عن أداة مشتقة غير مصنفة وتسري كأداة تحوط.

يمكن تصنيف بند المطلوبات المالي، بخلاف بند المطلوبات المحتفظ به للمتاجرة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التثبيت الأولي إذا كان:

- هذا التصنيف يستبعد أو يخفف بدرجة جوهرية الاختلافات في القياس أو التثبيت والتي قد تنشأ بخلاف ذلك؛ أو
- بند المطلوبات المالية بشكل جزءاً من مجموعة من الموجودات أو المطلوبات المالية أو كلاهما، والتي تدار ويجري تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر موقفة أو استراتيجية الاستثمارات لدى الفروع، ويتم توفير المعلومات الخاصة بالتجميع على المستوى الداخلي على هذا الأساس؛ أو

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

- يشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحدة أو أكثر من الأدوات المشتقة المضمنة، ويُجيز المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: التثبيت والقياس، بتخصيص العقد المجمع بالكامل (الموجودات أو المطلوبات) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تُدرج المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، مع تثبيت أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتضمن صافي الأرباح أو الخسائر المثبت ضمن الأرباح أو الخسائر أي فائدة مدفوعة على بند المطلوبات المالي، ويُدرج ضمن بند "الأرباح أو الخسائر الأخرى" في بيان الدخل.

المطلوبات المالية الأخرى

تُقاس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والأرصدة المستحقة للمكتب الرئيسي والفروع في الخارج والقروض، في البداية بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات.

وتُقاس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي، مع تثبيت مصاريف الفوائد بسعر الفائدة الفعلي.

إن طريقة سعر الفائدة الفعلي هي عبارة عن طريقة لحساب التكلفة المطفأة لبند المطلوبات المالية وتخصيص مصاريف الفوائد على مدى الفترة ذات العلاقة. إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المقدرة في المستقبل خلال العمر المتوقع لبند المطلوبات المالي، أو (حيثما ينطبق) فترة أقصر، إلى صافي المبلغ المدرج عند التثبيت الأولي.

التوقف عن تثبيت المطلوبات المالية

يتم التوقف عن تثبيت بند مطلوبات مالية عند الإلغاء من أو إلغاء أو انتهاء الالتزام بموجب بند المطلوبات. عندما يتم استبدال بند مطلوبات مالية حالي بأخر من نفس المقرض على أساس شروط مختلفة فعلياً، أو قد تم تعديل شروط بند المطلوبات الحالي بشكل جوهري، فإن ذلك التبديل أو التعديل يعامل على أنه توقف عن تثبيت بند المطلوبات الأصلي وتثبيت بند مطلوبات جديد، إن الفرق بين المبالغ المدرجة لبند المطلوبات الأصلي والمبلغ المدفوع يتم تثبيته في بيان الدخل الشامل.

الأدوات المالية المشتقة

تبرم الفروع عقود صرف عملات أجنبية آجلة لإدارة تعرضها لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم تثبيت المشتقات في البداية بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي تم فيه التعاقد على المشتقات، ويُعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. إن المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة (الأرباح غير المحققة) تدرج ضمن الموجودات الأخرى ويتم إدراج المشتقات ذات القيمة العادلة السالبة (خسائر غير محققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي. بخصوص المشتقات، غير المؤهلة لمحاسبة التحوط وللمشتقات "المحتفظ بها للمتاجرة"، فإن أية أرباح أو خسائر تنتج عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات تدرج مباشرة في بيان الدخل الشامل.

عقود الضمانات المالية

إن عقود الضمانات المالية الصادرة من قبل الفروع هي تلك العقود التي تتطلب إجراء دفعة لتعويض حاملها عن الخسائر التي تتكبدها المجموعة بسبب عجز مدين معين عن تسديد دفعة عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. يتم تثبيت عقود الضمانات المالية في البداية كمطلوبات بالقيمة العادلة، ومعدلة حسب تكاليف المعاملات العائدة مباشرة إلى إصدار الضمان. لاحقاً، يتم قياس المطلوبات بأفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقرير والمبلغ المثبت ناقصاً الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

محاسبة التحوط

كجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات، تقوم الفروع باستخدام الأدوات المالية المشتقة بغرض التحوط.

عندما يتم تحديد الأدوات المشتقة كعقود تحوط، تقوم الفروع بتصنيفها إما:

- كعقود تحوط القيمة العادلة والتي تغطي التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المثبتة؛ أو
- كعقود تحوط التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض للقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية المحتملة بصورة كبيرة والعائدة إلى موجودات أو مطلوبات مثبتة أو معاملة متوقعة.

يتم تطبيق محاسبة التحوط على الأدوات المشتقة المحددة كأدوات تحوط لتحوط القيمة العادلة أو التدفقات النقدية في حال توفر معايير معينة.

(١) توثيق التحوط

في بداية التحوط، يجب إعداد مستندات رسمية لعلاقة التحوط. ويجب أن تشمل مستندات التحوط المعدة في البداية على وصف لما يلي:

- هدف واستراتيجية إدارة المخاطر لدى الفروع من أجل القيام بالتحوط؛
- طبيعة المخاطر التي يتم تغطيتها؛
- تعريف واضح للبند الخاضع للتحوط وأداة التحوط؛ و
- كيف ستقوم الفروع بتقييم فاعلية علاقة التحوط بصورة مستمرة.

(٢) اختبار فاعلية التحوط

يتم قياس فاعلية التحوط من قبل البنك على أساس مستقبلي في بداية التحوط، وكذلك بأثر رجعي (عند الاقتضاء) وفي المستقبل على مدى فترة علاقة التحوط.

(٣) عقود تحوط القيمة العادلة

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للقيمة العادلة يتم تثبيتها في بيان الدخل.

(٤) عقود تحوط التدفقات النقدية

يتم تثبيت الجزء الفعلي للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المحددة والمؤهلة كأدوات تحوط للتدفقات النقدية ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. أما الأرباح والخسائر في القيمة العادلة المتعلقة بالجزء غير الفعلي فيتم تثبيتها مباشرة ضمن بيان الدخل.

(٥) توقف محاسبة التحوط

يتم التوقف عن محاسبة التحوط عندما تنتهي أداة التحوط أو يتم بيعها أو عندما تصبح معايير محاسبة التحوط لا تتوافر في التحوط. في ذلك الوقت تبقى ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أية أرباح أو خسائر متراكمة لأدوات التحوط تم تثبيتها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى أن تتم المعاملة المتوقعة. عندما لا يكون من المتوقع إتمام تلك المعاملة، يتم مباشرة تحويل أية أرباح أو خسائر متراكمة قد تم بيانها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى بيان الدخل.

(٦) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط

فيما يتعلق بعقود التحوط غير المؤهلة لمحاسبة التحوط، يتم تحويل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط إلى بيان الدخل للفترة ذات العلاقة.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التسوية

إن الموجودات المالية والمطلوبات المالية فقط يتم تسويتها ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق ملزم قانوناً لتسوية المبالغ المثبتة وتتوي الفروع إما السداد على أساس الصافي أو تحقيق بند الموجودات وسداد بند المطلوبات بالتزامن. هذه ليست عامة الحالة مع اتفاقيات التسوية الرئيسية وتعرض الموجودات والمطلوبات المتعلقة بها بالمبلغ الإجمالي في بيان المركز المالي.

الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة، إن وجد. يحسب الاستهلاك على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة لاستخدام الموجودات الثابتة. لا تستهلك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. إن الأعمار المقدرة لاستخدام الموجودات الثابتة هي كما يلي:

المباني	السنوات
أثاث وأنظمة معلومات وسيارات	٢٥ سنة
تحسينات على المباني المستأجرة	٣-٦ سنوات
	١٠ سنوات أو وفقاً لمدة عقد الإيجار (أيهما أقل)

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات الثابتة بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل القيمة المدرجة. في حالة وجود هذا المؤشر وعندما تزيد القيمة المدرجة عن المبلغ الممكن تحصيله، يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى المبلغ الممكن تحصيله باعتباره القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام أيهما أعلى.

يتم التوقف عن تثبيت بند الموجودات الثابتة عند الاستبعاد أو عندما لا يكون هناك أية مزايا اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. إن أية أرباح أو خسائر تنتج من التوقف عن تثبيت بند الموجودات (يتم احتسابها على أنها الفرق بين صافي المبالغ المحصلة من الاستبعاد والمبلغ المدرج لبند الموجودات) يتم تثبيتها ضمن "دخل تشغيلي آخر" في بيان الدخل الشامل في السنة التي تم خلالها التوقف عن تثبيت بند الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بتثبيت موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر بند الموجودات المعني للاستخدام). ولاحقاً للتثبيت الأولي، يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، وتعديلها لغرض أي إعادة تقييم لمطلوبات عقد الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ مطلوبات الإيجار المثبت والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات عقد الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. إذا لم يكن البنك متأكداً بشكل معقول من الحصول على ملكية بند الموجودات المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة للاستخدام ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى انخفاض القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم البنك بتثبيت مطلوبات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التي يتوجب سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن دفعات عقد الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة جوهرية) ناقصاً أية حوافز إيجار مدنية ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتشمل دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن يمارسه البنك ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس أن البنك يمارس خيار الإنهاء. يتم تثبيت دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصاريف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي لحدوث الدفعة.

من أجل احتساب القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار، يستخدم الفرع نسبة الاقتراض المتزايدة، حيثما ينطبق، في تاريخ بدء عقد الإيجار نظراً لأن سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء العقد، تتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد الإيجار لتعكس ازدياد الفائدة وتخفيضه مقابل دفعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في دفعات عقد الإيجار الثابتة والجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء بند الموجودات الأساسي.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق إعفاء تثبيت عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل للممتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار هذه التي لها مدة إيجار من ١٢ شهراً أو أقل ابتداءً من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار الشراء). كما يطبق أيضاً إعفاء تثبيت الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم تثبيت الدفعات على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

بموجب بعض عقود الإيجار، يوجد لدى البنك خيار إيجار الموجودات لفترات إضافية. يطبق البنك حكم حول تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول تنفيذ خيار التجديد. وهذا يعني، أنه يراعي كافة العوامل ذات العلاقة والتي تؤدي لوجود حافز اقتصادي لتنفيذ التجديد. بعد تاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف الخاضعة لسيطرته والتي تؤثر على قدرته على تنفيذ (أو عدم تنفيذ) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية الأعمال).

الموجودات المحتفظ بها للبيع

إن الموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع تقاس بالمبلغ المدرج والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أقل. يتم تصنيف الموجودات كمحتفظ بها للبيع في حال كان سيتم تحصيل المبالغ المدرجة بصورة رئيسية من خلال معاملة البيع بدلاً من خلال الاستخدام المستمر. يتم اعتبار أن هذا الشرط قد تم استيفاءه فقط عندما يكون البيع مرجحاً بدرجة عالية وتوفر بند الموجودات أو مجموعة الاستبعاد للبيع المباشر ضمن الوضع الحالي له. تعهدت الإدارة بالبيع الذي من المتوقع أن يتم خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

إن الموجودات التي تصنف كمحتفظ بها للبيع لا يتم استهلاكها ولا إطفائها.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

في نهاية كل فترة تقرير مالي، تقوم الفروع بمراجعة القيم المدرجة للموجودات غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لبند الموجودات لتحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت). وإذا كان من غير الممكن تقدير القيمة القابلة للاسترداد لبند موجودات فردي، تقوم الفروع بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها بند الموجودات. في حالة إمكانية تحديد أساس معقول ومتسق للتخصيص، يتم كذلك تخصيص الموجودات المؤسسية للوحدات الفردية المنتجة للنقد، أو يتم بخلاف ذلك تخصيصها لأصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد يمكن تحديد أساس تخصيص معقول ومتسق لها.

يكون المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام أيهما أعلى. وعند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة الوقت مقابل المال والمخاطر الخاصة ببند الموجودات.

في حالة تقدير المبلغ القابل للاسترداد لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) بأقل من قيمته المدرجة، يتم خفض القيمة المدرجة لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. ويتم تثبيت خسارة الانخفاض فوراً في بيان الدخل الشامل.

وفي حالة عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تتم زيادة المبلغ المدرج لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، وذلك حتى لا يتجاوز المبلغ المدرج الزائد المبلغ المدرج الذي كان سيتم تحديده في حالة عدم تثبيت خسارة انخفاض في القيمة لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) خلال السنوات السابقة. ويتم تثبيت عكس خسارة الانخفاض في القيمة فوراً في بيان الدخل الشامل.

المخصصات

يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو ضمني) على الفروع نتيجة حدث سابق، ومن المرجح أن يلزم تدفقات خارجية للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية من أجل تسديد الالتزام ويمكن عمل تقدير معقول لمبلغ الالتزام. عندما تتوقع الفروع بأنه يمكن استعادة بعض من أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين أو من خلال ضمان مقابل، يتم تثبيت المبلغ المحصل كبند موجودات منفصل ولكن فقط عندما يكون التحصيل أكيداً. يتم عرض المصاريف التي تتعلق بأي مخصص في بيان الدخل الشامل بعد تنزيل أية مبالغ مستردة.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

بخصوص الموظفين المواطنين، تقدم الفروع مساهمات في صندوق تقاعد تم تأسيسه من قبل الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية في دولة الإمارات العربية المتحدة وتحتسب كنسبة من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات الفروع على هذه المساهمات والتي تحصل للمصاريف عند استحقاقها.

تقدم الفروع مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الآخرين. يستند استحقاق هذه المزايا عادة على مدة خدمة الموظفين وإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا حسب فترة الخدمة ولا تقل عن بند المطلوبات الناتج حسب قانون العمل والقوانين المحلية للمعاشات والتأمينات الاجتماعية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

الموجودات والمطلوبات الطارئة

لا يتم تثبيت الموجودات الطارئة في البيانات المالية بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون من المرجح تدفق داخل للمزايا الاقتصادية.

لا يتم تثبيت المطلوبات الطارئة في البيانات المالية، بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن من المستبعد تدفق خارج للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية.

٢-٤ الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للفروع والموضحة في إيضاح رقم ٢-٣ حول البيانات المالية، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام، وتقديرات وافتراضات تؤثر على القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات. كما تُطالب الإدارة بممارسة هذه الأحكام. ويتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر ويتم تحديدها على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية المتوقع أن تكون مقبولة بسبب الظروف.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية من قبل الإدارة بشكل مستمر. يتم تثبيت مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية والمستقبلية على حد سواء.

وفيما يلي الجوانب الرئيسية التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو قامت بإجراء الأحكام:

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة

عندما لا يمكن إستنتاج القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام النماذج الحسابية. وتستمد مُدخلات هذه النماذج من بيانات سوقية ملحوظة حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن في حال عدم توافر بيانات سوقية ملحوظة، يكون الحكم مطلوب لتحديد القيم العادلة. تشمل الأحكام إعتبارات السيولة ومُدخلات النماذج مثل تقلب الأدوات المالية المشتقة المؤرخة بتاريخ أطول وأسعار الخصم، ومعدلات الدفع المسبق وافتراضات معدل التخلف عن السداد للأوراق المالية المدعومة بموجودات. تعتقد الإدارة أن أساليب التقييم والافتراضات المختارة المستخدمة مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة.

(ب) تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نمط إدارة الموجودات المالية من قبل الإدارة وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية المقيمة. تعتقد الإدارة أن إستثمارات الفروع في الأوراق المالية قد تم تصنيفها وقياسها بشكل مناسب.

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية

إن المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي لها التأثير الأكبر وتتطلب درجة عالية من الأحكام، والتي وضعتها الفروع في اعتبارها أثناء تحديد قياس التأثير هي كما يلي:

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٤ الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يمكن تقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان على مستوى جماعي/محفوظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر الشائعة. يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر ائتمان مشتركة. اتبعت الفروع المعايير التالية لتحديد احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي مقابل الأساس الفردي على النحو التالي:

- محفظة البيع بالتجزئة: على أساس جماعي استناداً إلى مستوى المنتج (القروض وقروض الإسكان وقروض السيارات وبطاقات الائتمان)
- محفظة الشركات: أساس فردي على مستوى العميل / التسهيل
- المؤسسات المالية: أساس فردي على مستوى البنك / التسهيل.
- أدوات الدين مقاسة بالتكلفة المطفأة: مستوى فردي على مستوى الأداة.

لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على بند الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ إصداره، تقوم الفروع بمقارنة مخاطر التعثر التي تحدث خلال العمر المتوقع لبند الموجودات المالية في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في السداد المقابلة منذ إصدار بند الموجودات، وذلك باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للفروع.

تقوم الفروع بإجراء القياس للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان بشكل دوري على الأقل لكل قرض فردي استناداً إلى ثلاثة عوامل. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سيتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

١. الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى الحركة في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل وفي بيانات الأداء ذات الصلة المتعلقة بالنتائج المبدئي مقابل العتبات المحددة.
 ٢. تعتبر إعادة هيكلة و / أو إعادة جدولة حسابات / تسهيلات العملاء خلال فترة التقييم مؤشراً على تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
 ٣. إن الأدوات التي تجاوز موعد سدادها ٩٠ يوماً تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وفقاً لسياسات الفروع. طلب البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة في تعليماته تطابق ٩٠ يوم التأخر عن السداد بسبب الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.
- إن التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ تعتمد على ما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقرير. إن تحديد انخفاض القيمة الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سيكون مشابهاً للتقييم الفردي للموجودات المالية لغرض إثبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كما هو مذكور في "تعريف التعثر" أدناه.

معايير التعافي - الحركة المرحلية التصاعدية في خسائر الائتمان المتوقعة

إن معايير التعافي تتماشى مع التوجيهات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، وتعتبر مستندة على مجموعة من العوامل النوعية التالية:

- الحركة في أيام الاستحقاق المنقضية
- فترة الاختبار
- الحركة التصاعدية في معدلات التصنيف

من المرحلة ٢ (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي) إلى المرحلة ١ (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، تتم متابعة الأدوات المالية خلال فترة اختبار مدتها ١٢ شهراً لتأكيد ما إذا كانت مخاطر التعثر قد انخفضت بشكل كافٍ قبل ترقية مستوى هذه التعرضات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.
- يجب أن تكون أيام الاستحقاق المنقضية أقل من أو تساوي ٣٠ يوماً خلال فترة الإثني عشر شهراً الماضية؛ و / أو
- أن تنعكس الحركة التصاعدية في تصنيفات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٤ الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

معايير التعافي - الحركة المرحلية التصاعدية في خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

من المرحلة ٣ (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي التي انخفضت قيمتها الائتمانية) إلى المرحلة ٢ (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية)

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، تتم متابعة الأدوات المالية خلال فترة اختبار مدتها ٣ شهراً لتأكيد ما إذا كانت مخاطر التعثر قد انخفضت بشكل كافٍ قبل ترقية مستوى هذه التعرضات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢.
- يجب أن تكون أيام الاستحقاق المنقضية أقل من ٩٠ يوماً خلال فترة الثلاثة أشهر الماضية؛ و/ أو
- أن تنعكس الحركة التصاعدية في تصنيفات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

لا يتم ترقية التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ مباشرةً ويجب ترقيتها إلى المرحلة ٢ مبدئياً قبل ترقيتها إلى المرحلة ١ بناءً على المعايير المذكورة أعلاه.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يجب أن يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية وكذلك التوقعات المعقولة والمحتملة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. ويتطلب تقدير وتطبيق معلومات النظرة المستقبلية التطلعية قرارات متأنية إلى حد كبير بالتعاون مع خبير دولي في هذا المجال.

إن نتائج أنماط احتمالات التعثر والخسارة باحتمال التعثر وتقديرات التعرضات عند التعثر المستخدمة لتقييم مخصصات خسارة الائتمان للمرحلة ١ والمرحلة ٢ تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في الاقتصاد الكلي) التي ترتبط ارتباطاً وثيقاً بخسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة.

وسوف يكون لكل سيناريو اقتصادي كلي يستخدم في حسابنا المتوقع لخسائر الائتمان توقعات مستقلة حول متغيرات الاقتصاد الكلي ذات العلاقة.

سيكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ تقديراً متوسطاً أكثر احتمالاً ويأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات للاقتصاد الكلي في المستقبل.

سوف يستند سيناريو الحالة الأساسية إلى توقعات الاقتصاد الكلي (على سبيل المثال، مؤشرات أسواق الأسهم، ومؤشرات أسعار النفط الدولية، إلخ). وسيتم وضع سيناريوهات تنازلية وتصاعدية لها صلة وثيقة بسيناريو الحالة الأساسية لدينا، وذلك اعتماداً على ظروف الاقتصاد الكلي المحتملة والبديلة على نحو معقول.

وستكون السيناريوهات الأكثر احتمالاً وفقاً لأفضل تقدير لاحتمالها النسبي استناداً إلى تكرار حدوث المرات السابقة والاتجاهات الحالية. سيتم تحديث الاحتمالات المرجحة على أساس ربع سنوي. سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

تعريف التعثر

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل سيكون متسقاً مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لا يعرف التعثر، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للدحض بأن التعثر يحدث عندما يتجاوز موعد سداد الائتمان ٩٠ يوماً.

على الرغم مما ذكر أعلاه، يخضع تصنيف التسهيلات الائتمانية للوائح التنظيمية الخاصة بالبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

حددت الفروع تعريف التعثر حيث يعتبر التعثر قد حدث عند حدوث أي من الحدثين التاليين أو كليهما:

- من غير المرجح قيام الملتزم بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل، و
- استحقاق الملتزم لمدة أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني هام

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٤ الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

العمر المتوقع

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، ينبغي على الفروع أن تأخذ في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي تتعرض خلالها الفروع لمخاطر الائتمان. ينبغي مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد وخيارات تجديد الائتمان. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي تتعرض فيها الفروع لمخاطر الائتمان وحين يتعذر تخفيف الخسائر الائتمانية من خلال إجراءات الإدارة.

(د) الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الاستخدام المتوقع والتقاعد والتي تعتمد على العوامل التشغيلية. لم تقم الإدارة باحتساب أية قيمة متبقية على اعتبار أنها غير هامة.

(هـ) الأدوات المالية المشتقة

بعد التثبيت الأولي، تستمد القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة والتي تظهر بالقيمة العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المالي المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المثبتة بشكل ملائم. في حال عدم توفر الأسعار، يتم تحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم التي يمكن الرجوع إليها عن طريق البيانات المتوفرة في السوق. حيث يتم المقارنة مع أدوات مشابهة لديها بيانات سوقية تحليلات التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات وأساليب تقييم أخرى شائعة مستخدمة من قبل مشاركين في السوق. إن العوامل الرئيسية والتي تهم الإدارة عند استخدام النموذج هي :

- الإحتمالية والوقت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية من الأداة. عادة يتم التحكم بتلك التدفقات النقدية من خلال شروط الأداة، على الرغم من أن تقديرات الإدارة في بعض الظروف تكون مطلوبة وذلك عندما تكون قدرة الأطراف المقابلة على الالتزام بالشروط التعاقدية للأداة مشكوك فيها، و

- نسبة الخصم المناسبة للأداة. يتم تحديد هذه النسبة من قبل الإدارة بناءً على تقديراتها للتوزيع الملائم لنسبة تعرضها لأدوات خالية من المخاطر. عند تقدير قيمة الأدوات وذلك بالرجوع إلى الأدوات المقارنة، تأخذ الإدارة بالحسبان فترة الاستحقاق وهيكل الإدارة وتصنيفها مع تلك المقارن بها. عند تقدير قيمة الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الضمنية، تقوم الإدارة بإجراء التعديلات ليتم الأخذ بالحسبان عدد من العوامل مثل توزيع العطاءات ومحافظ الائتمان وتكلفة الخدمات للمحافظ والنماذج غير المؤكدة.

(و) مطلوبات الضريبة وموجودات الضريبة المؤجلة

تظهر الخصومات لانخفاض قيمة القروض فيما يتعلق بالضريبة في دولة الإمارات العربية المتحدة بشكل عام عندما يتم التصريح بخصم القرض المنخفض القيمة بشكل محدد من قبل السلطات الضريبية بدولة الإمارات العربية المتحدة، أو عندما يتم شطب أو بيع القرض المنخفض القيمة، أيهما أقرب. وتحدث خصومات الضريبة غالباً في فترات تلي الفترات التي تم فيها تثبيت القرض منخفض القيمة لأغراض المحاسبة.

وعلى أثر ذلك، يتعين أن تتماشى قيمة الموجودات الضريبة الآجلة المرتبطة جنباً إلى جنب مع رصيد مخصص انخفاض القيمة.

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة بشكل كبير على الفروق المؤقتة بين الدفاتر المحاسبية والوعاءات الضريبية للموجودات والمطلوبات. ويتم بناءً على الأدلة المتاحة لتقييم ما إذا كان من المحتمل أن كل أو جزء من الموجودات الضريبية المؤجلة سوف تتحقق، أو لن تتحقق. إن العوامل الرئيسية التي تعتبر وتشمل الأرباح المستقبلية المحتملة؛ الخسائر المتراكمة في السنوات الأخيرة؛ استراتيجيات التخطيط الضريبي التي من شأنها، إذا لزم الأمر، أن يتم تنفيذها، وطبيعة الدخل التي يمكن استخدامها لتحقيق موجودات الضريبة المؤجلة.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٤ الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

(ز) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تتضمن الفروع مخصصات لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين بناءً على القوانين والوائح التنظيمية المطبقة. قررت الإدارة أن مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين باستخدام التقييم الاكتواري لن يختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية لأن التأثير الصافي للزيادة في الرواتب ومعدل الخصم لن يكون جوهرياً.

(ح) تحديد فترة الإيجار لعقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء (البنك كمستأجر)

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول تنفيذه، أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم حدوث ذلك.

إن البنك لديه العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التمديد والإنهاء. يطبق البنك حكم حول تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يقوم بممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء العقد. وهذا يعني، أنه يراعي كافة العوامل ذات العلاقة والتي تؤدي لوجود حافز اقتصادي له لتنفيذ إما تجديد أو إنهاء العقد. بعد تاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف الخاضعة لسيطرته والذي يؤثر على قدرته على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إجراء تحسينات جوهريّة على المباني المستأجرة أو إجراء تعديل جوهري على بند الموجودات المستأجر).

(ط) تقدير نسبة الاقتراض المتزايدة

لا يمكن للبنك تحديد نسبة الفائدة الضمنية في عقد الإيجار بسهولة، ومن ثم يستخدم نسبة الاقتراض المتزايدة الخاصة به لقياس مطلوبات عقود الإيجار. إن نسبة الاقتراض المتزايدة هي نسبة الفائدة التي قد يتوجب على البنك دفعها للاقتراض لفترة مماثلة، وبنفس الضمان، الأموال اللازمة للحصول على بند موجودات بقيمة مماثلة لبند موجودات حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. ومن ثم تعكس نسبة الاقتراض المتزايدة ما قد يتوجب على البنك دفعه، والذي يحتاج إلى تقدير عند عدم توفر نسب ملحوظة أو عند الحاجة إلى تعديلها لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. يقوم البنك بتقدير نسبة الاقتراض المتزايدة باستخدام المدخلات الملحوظة (مثل أسعار الفائدة في السوق) عند توفرها ويُطالب بإجراء بعض التعديلات الخاصة بالشركة.

(ي) المخصصات والمطلوبات الطارئة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية لديها، بطبيعتها، درجة متزايدة من مخاطر التقاضي الملازمة لعملياته. ونتيجة لذلك، فإنه يكون طرفاً في العديد من الدعاوى القضائية وقضايا التحكيم والتحقيقات والإجراءات التنظيمية في كل من الإمارات العربية المتحدة وفي الولايات القضائية الأخرى، والتي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك قياس التدفقات الخارجة للمزايا الاقتصادية بشكل موثوق فيما يتعلق بقضية معينة ويعتبر هذه التدفقات الخارجة مرجحة، يقوم البنك بتسجيل مخصص مقابل هذه القضية. عندما تكون احتمالية التدفق الخارج بعيدة أو محتملة لكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق لها، يتم الإفصاح عن التزام طارئ. ومع ذلك، عندما يرى البنك أن الإفصاح عن هذه التقديرات على أساس كل قضية على حدة من شأنه أن يضر بنتائجها، فإن البنك لا يدرج إفصاحات مفصلة خاصة بكل قضية في بياناته المالية.

بالنظر إلى درجة الأهمية وعدم اليقين في تحديد احتمالية الخسائر ومقدارها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية ومرحلة المسألة والأدلة السابقة من الحوادث المماثلة. ويلزم إجراء أحكام جوهريّة لاستنتاج هذه التقديرات. لمزيد من التفاصيل حول المخصصات والمطلوبات الطارئة الأخرى، راجع إيضاح ٢١ وإيضاح ٢٥.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٤ الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

ك) طريقة سعر الفائدة الفعلي

إن طريقة سعر الفائدة الفعلي للبنك، تقوم بتثبيت دخل الفوائد باستخدام معدل عائد، كما هو موضح في الإيضاح ٢-٣، يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر السلوكي المتوقع للقروض والودائع وتقوم بتثبيت تأثير أسعار الفائدة المحتملة المختلفة المحملة على مراحل مختلفة والخصائص الأخرى لدورة حياة المنتج (بما في ذلك المبالغ المدفوعة مقدماً وفوائد ورسوم الغرامات). يتطلب هذا التقدير، بطبيعته، عنصر أحكام فيما يتعلق بالسلوك المتوقع ودورة حياة الأدوات، وكذلك التغييرات المتوقعة على السعر الأساسي ودخل / مصاريف الرسوم الأخرى التي تعد جزءاً لا يتجزأ من الأداة.

٣ - دخل الفوائد

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
٤٤٨,٢٣٩	٣٧٨,٢٣٥
٦٧,٧٦٦	١٥,٦٧١
٤٠,٦٢٣	٦,٣٣٩
٥٥٦,٦٢٨	٤٠٠,٢٤٥

دخل الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي

قروض وسلف للعملاء
موجودات مالية أخرى - أدوات الدين
ودائع وأرصدة لدى مصارف وشهادات ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

فوائد أخرى ودخل مماثل

دخل الفوائد من المشتقات
مصاريف الفوائد على المشتقات

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
٢٠,٧٧٠	٩,٩٠٣
(١٥,٥٥٠)	(١١,١٠٣)
٥,٢٢٠	(١,٢٠٠)
٥٦١,٨٤٨	٣٩٩,٠٤٥

٤ - مصاريف الفوائد

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
١٢٤,٢٠٤	١١٧,٨٧٦
١٢,٩٣٢	٤,٧٧٩
٣١٢	٣٠٣
١٣٧,٤٤٨	١٢٢,٩٥٨

مصاريف الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي

ودائع العملاء والضمانات
ودائع وأرصدة لمصارف
مصاريف الفوائد على عقود الإيجار

٥ - الدخل التشغيلي الآخر

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
دخل الرسوم والعمولات	
بمرور الوقت	
في نقطة زمنية معينة	
٧١,٢١٥	٦٩,٥٧٦
٦١,٨٥٠	٥٣,٩٠٠
١٣٣,٠٦٥	١٢٣,٤٧٦
(١٦,٧٣٣)	(١٢,٢٠٩)
١١٦,٣٣٢	١١١,٢٦٧
٤٥,٢٣٧	٤٤,٧٩٩
٥,١٨٢	٨,٨٦٦
١٦٦,٧٥١	١٦٤,٩٣٢

معلومات الإيرادات المفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالألف درهم

المجموع	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد
١٥,٦٤١	١٤,٤٦١	١,١٨٠
٥٥,٥٧٤	٥٥,٥٧٢	٢
٧١,٢١٥	٧٠,٠٣٣	١,١٨٢
١٣,٢٤١	١٠,٦٢٥	٢,٦١٦
١٨,٠٩٠	١١,١١٥	٦,٩٧٥
٢٣,٨١٢	-	٢٣,٨١٢
٦,٧٠٧	٥,٣٧٩	١,٣٢٨
٦١,٨٥٠	٢٧,١١٩	٣٤,٧٣١
١٣٣,٠٦٥	٩٧,١٥٢	٣٥,٩١٣

دخل الرسوم والعمولات

دخل الرسوم والعمولات المحقق من الخدمات

المقدمة بمرور الوقت:

رسوم الالتزام بالقرض

التمويل التجاري

دخل الرسوم والعمولات من الخدمات المقدمة في وقتٍ معين:

خدمات الحسابات والصيانة

رسوم الالتزام بالقرض

الرسوم المحصلة بين البنوك مقابل استخدام البطاقات

الرسوم الأخرى المستلمة

إجمالي الإيرادات من عقود العملاء

٥ - ١ الدخل التشغيلي الآخر (تتمة)

صافي دخل الرسوم والعمولات

معلومات الإيرادات المفصلة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف درهم

	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد
المجموع		
١٨,٢١٢	١٨,٢١٢	-
٥١,٣٦٤	٥١,٣٦٠	٤
٦٩,٥٧٦	٦٩,٥٧٢	٤
١١,٧٦٦	٩,٣٤٠	٢,٤٢٦
١٨,١٩٩	١١,٨٧٤	٦,٣٢٥
١٧,٩٣٦	-	١٧,٩٣٦
٥,٩٩٩	٤,٧٧٧	١,٢٢٢
٥٣,٩٠٠	٢٥,٩٩١	٢٧,٩٠٩
١٢٣,٤٧٦	٩٥,٥٦٣	٢٧,٩١٣

دخل الرسوم والعمولات
دخل الرسوم والعمولات المحقق من الخدمات
المقدمة بمرور الوقت:
رسوم الالتزام بالقرض
التمويل التجاري

دخل الرسوم والعمولات من الخدمات المقدمة في وقتٍ معين:
خدمات الحسابات والصيانة
رسوم الالتزام بالقرض
الرسوم المحصلة بين البنوك مقابل استخدام البطاقات
الرسوم الأخرى المستلمة

إجمالي الإيرادات من عقود العملاء

٦ - مصاريف الخسارة الائتمانية للموجودات المالية

يتكون صافي مخصصات انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦,٤٣٠	٥٠٧,٨٣٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:
٤٦,٨٠٦	(٢٧,٩٦١)	المرحلة ٣ (محدد، انظر ١ أدناه)
١٠٣,٢٣٦	٤٧٩,٨٧٤	المرحلة ١ و ٢ (جماعي، انظر ٢ أدناه)

(١) مخصصات القروض والسلف منخفضة القيمة، بالصافي المرحلة ٣ / مخصص محدد

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤١,٧٤٥	٥٥٨,٠٢٦	مخصص انخفاض القيمة المحدد (انظر الإيضاح ١١ (ز) و ٢٥ (و))
(٨٥,١٦٢)	(٤٩,٧٧٨)	عكس المستردات (انظر الإيضاح ١١ (ز) و ٢٥ (و))
(١٥٣)	(٤١٣)	مستردات من قروض وسلف مشطوبة
٥٦,٤٣٠	٥٠٧,٨٣٥	

(٢) مخصصات القروض والسلف منخفضة القيمة، بالصافي المرحلتين ١ و ٢ / مخصص جماعي

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤,٣٥٢	٢٣,٤٣٢	مخصص انخفاض القيمة الجماعي
(١٧,٥٤٦)	(٥١,٣٩٣)	عكس المستردات
٤٦,٨٠٦	(٢٧,٩٦١)	

(٣) خسائر الائتمان المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٠٥٠	(٢٦,٠١٨)	قروض وسلف، بالصافي (إيضاح ١١ (ح))
(١,٧٨٠)	٢,٢١١	موجودات مالية أخرى، بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١١ (ح))
(١٢٦)	(٧٣)	مبالغ مستحقة من البنوك (إيضاح ١١ (ح))
٦٦٢	(٤,٠٨١)	تسهيلات غير مباشرة (إيضاح ١١ (ح))
٤٦,٨٠٦	(٢٧,٩٦١)	

٦ - مصاريف الخسارة الائتمانية للموجودات المالية

(٤) يوضح الجدول التالي رسوم خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية للسنة والمدرجة في بيان الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بـالألف درهم	إيضاح	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
المبالغ المستحقة من البنوك	٩ (أ)	(١٢٦)	-	-	(١٢٦)
القروض والسلفيات إلى العملاء	١١	(٤,٠٠٧)	٥٢,٠٥٧	٥٦,٤٣٠	١٠٤,٤٨٠
أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة	١٢	(١,٧٨٠)	-	-	(١,٧٨٠)
الضمانات المالية	١١	١٢٤	(١٦)	-	١٠٨
خطابات الاعتماد	١١	٣٥٥	(١٧)	-	٣٣٨
الالتزامات غير المسحوبة الأخرى	١١	٢٢٨	(١٢)	-	٢١٦
إجمالي خسائر الانخفاض في القيمة		(٥,٢٠٦)	٥٢,٠١٢	٥٦,٤٣٠	١٠٣,٢٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بـالألف درهم	إيضاح	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
المبالغ المستحقة من البنوك	٩ (أ)	(٧٣)	-	-	(٧٣)
القروض والسلفيات إلى العملاء	١١	(٢٦,٨٦٣)	٨٤٥	٥٠٧,٨٣٥	٤٨١,٨١٧
أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة	١٢	٢,٢١١	-	-	٢,٢١١
الضمانات المالية	١١	(١,١٠٧)	(١٠٢)	-	(١,٢٠٩)
خطابات الاعتماد	١١	(٥٠٦)	(٣٩)	-	(٥٤٥)
الالتزامات غير المسحوبة الأخرى	١١	(٢,٠١٠)	(٣١٧)	-	(٢,٣٢٧)
إجمالي خسائر الانخفاض في القيمة		(٢٨,٣٤٨)	٣٨٧	٥٠٧,٨٣٥	٤٧٩,٨٧٤

٧ - مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٢,٦٧٩	١١٢,٤٢١	رواتب ومكافآت ذات علاقة
٢٢,٩٨٣	٢٢,٤٠١	مصاريف خدمات (انظر الإيضاح ٧ (أ))
٣٠,١٠٤	٢١,١٠٤	مصاريف المركز الرئيسي (انظر الإيضاح ٢٨)
١٠,٦٣٢	١٠,٦٩٩	مصاريف متعلقة بخدمات تكنولوجيا المعلومات (انظر الإيضاح ٧ (ب))
٨,٥٠٦	٨,٦٦٥	عقود الإيجار التشغيلية والخدمات والمصاريف ذات العلاقة
٣٧,٤٨٥	٤٣,٣١٩	أخرى
٢٠٢,٣٨٩	٢١٨,٦٠٩	

(أ) تمثل مصاريف الخدمات تكلفة معالجة المعاملات وأنشطة دعم المكاتب التشغيلية التي يعاد تحميلها إلى الفروع من قبل شركة العربي للخدمات المشتركة منطقة حرة - ذ.م.م (وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ للمكتب الرئيسي) (انظر الإيضاح ٢٨).

(ب) تمثل المصاريف المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات تكاليف خدمات دعم تكنولوجيا المعلومات التي يعاد تحميلها إلى الفروع من قبل شركة أراب جلف - تك فور أي تي سيرفيسز منطقة حرة - ذ.م.م (شركة تابعة مملوكة بالكامل للمكتب الرئيسي) (انظر الإيضاح ٢٨).

(ج) تبلغ المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والتبرعات الخيرية) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ لا شيء (٢٠٢١ - لا شيء).

٨ - النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٨,٩٥٤	٨٣,٣٨٥	نقد في الصندوق
١٧,٤٩٣	١٧,٤٩٣	أرصدة لدى المصرف المركزي:
١,٣٨٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	- حسابات جارية
٦٦٤,٧٣٧	٦٩٨,٩٤٧	- ودائع لليلة واحدة
٢,١٦١,١٨٤	٢,٢٤٩,٨٢٥	- احتياطات قانونية (إيضاح أ)

(أ) إن الاحتياطات القانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة غير متاحة للاستخدام في عمليات البنك اليومية ولا يمكن سحبها دون الحصول على موافقة مسبقة من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتطلب مستوى الاحتياطات تغييرات دورية وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنك المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة كموجودات مالية من المرحلة الأولى خلال السنة.

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ - ودائع وأرصدة لدى مصارف

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٨٤,٠٣٠	٦٤٣,٥٨١	حسابات جارية
٨٣٧,٥٦٤	١,٣٤٠,٥٩٢	ودائع لأجل
١,٦٢١,٥٩٤	١,٩٨٤,١٧٣	
(٢٩٤)	(١٦٨)	ناقصاً: مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة (انظر إيضاح (أ) أدناه)
١,٦٢١,٣٠٠	١,٩٨٤,٠٠٥	

(أ) وفيما يلي تحليل للحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦٧	٢٩٤	في ١ يناير
(٧٣)	(١٢٦)	المصرف خلال السنة
٢٩٤	١٦٨	في ٣١ ديسمبر

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للمبالغ المستحقة من البنوك:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥٣٨	٤٧٧,٩٢٥	مصارف داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٢٥٩,٦٩٦	١,٢٦٣,٨٩٠	مصارف خارجية
٣٤٥,٠٦٦	٢٤٢,١٩٠	أطراف ذات علاقة - خارجية
١,٦٢١,٣٠٠	١,٩٨٤,٠٠٥	

(ج) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لا يوجد هناك ودائع لأجل مع فترة استحقاق في الأصل لمدة أكثر من ٣ أشهر (٢٠٢١ - لا شيء)

(د) إجمالي التعرض حسب التصنيف الائتماني (للمبالغ المستحقة من البنوك) كما يلي: يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان استناداً إلى تصنيف مرحلة نهاية السنة للبنك. إن المبالغ المدرجة هي إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. إن التفاصيل الخاصة بمنهجية تقييم وقياس خسائر الانخفاض في القيمة للبنك موضحة في الإيضاح ٢-٣ والإيضاح ٣٣.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٥,٥٣٢	٢٥٠,٥٥٣	المصنفة من Aaa إلى Aa3
٤٧٤,٥٣١	١,٤١١,٢٣٤	المصنفة من A1 إلى A3
٢٢١,٧٢٣	٧٩,٥٢٦	المصنفة من Baa1 إلى Baa3
٥٢٩,٨٠٨	٢٤٢,٨٦٠	مصنفة تحت Baa3 وغير مصنفة - أخرى
١,٦٢١,٥٩٤	١,٩٨٤,١٧٣	

٩ - ودائع وأرصدة لدى مصارف (تتمة)

(هـ) إجمالي التعرض حسب التصنيف الداخلي (للمبالغ المستحقة من البنوك) كما يلي:

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف مرحلة نهاية السنة. إن المبالغ المدرجة هي إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. إن التفاصيل المتعلقة بنظام التصنيف الداخلي للبنك مبينة في الإيضاح ٣٣ (أ) والمتعلقة بمنهجية تقييم وقياس الانخفاض في القيمة للبنك مبينة في الإيضاح ٢-٣ والإيضاح ٣٣

بالألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
درجة التصنيف الداخلي				
غير متعثرة				
١	-	-	-	-
٢	٢٥٠,٥٥٣	-	-	٢٥٠,٥٥٣
٣	١,٤١١,٢٣٤	-	-	١,٤١١,٢٣٤
٤	٧٩,٥٢٦	-	-	٧٩,٥٢٦
٥	-	-	-	-
٦	-	-	-	-
٧	-	-	-	-
غير مصنفة	٢٤٢,٨٦٠	-	-	٢٤٢,٨٦٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٩٨٤,١٧٣	-	-	١,٩٨٤,١٧٣

بالألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
درجة التصنيف الداخلي				
غير متعثرة				
١	-	-	-	-
٢	٣٩٥,٥٣٢	-	-	٣٩٥,٥٣٢
٣	٤٧٤,٥٣١	-	-	٤٧٤,٥٣١
٤	٢٢١,٧٢٣	-	-	٢٢١,٧٢٣
٥	١٧٦,٨٠٦	-	-	١٧٦,٨٠٦
٦	-	-	-	-
٧	-	-	-	-
غير مصنفة	٣٥٣,٠٠٢	-	-	٣٥٣,٠٠٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٦٢١,٥٩٤	-	-	١,٦٢١,٥٩٤

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ - ودائع وأرصدة لدى مصارف (تتمة)

(و) فيما يلي تسوية للتغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابل حسب المرحلة بالنسبة للمبالغ المستحقة من البنوك:

بالآلاف درهم

المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
التعرض	خسائر	التعرض	خسائر	التعرض	خسائر	التعرض	خسائر
القائم	الائتمان المتوقعة	القائم	الائتمان المتوقعة	القائم	الائتمان المتوقعة	القائم	الائتمان المتوقعة
١,٦٢١,٥٩٤	٢٩٤	-	-	-	-	١,٦٢١,٥٩٤	٢٩٤
٤٨,٠٠٠,٨٤٦	(١٢٦)	-	-	-	-	٤٨,٠٠٠,٨٤٦	(١٢٦)
(٤٧,٦٣٨,٢٦٧)	-	-	-	-	-	(٤٧,٦٣٨,٢٦٧)	-
١,٩٨٤,١٧٣	١٦٨	-	-	-	-	١,٩٨٤,١٧٣	١٦٨

في ١ يناير ٢٠٢٢

الموجودات الجديدة المنشأة أو المشتراة

المدفوعات والموجودات التي تم التوقف عن تثبيتها

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالآلاف درهم

المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
التعرض	خسائر	التعرض	خسائر	التعرض	خسائر	التعرض	خسائر
القائم	الائتمان المتوقعة	القائم	الائتمان المتوقعة	القائم	الائتمان المتوقعة	القائم	الائتمان المتوقعة
٢,٨٦٠,٢٤٢	٣٦٧	-	-	-	-	٢,٨٦٠,٢٤٢	٣٦٧
٧٧,٠٤٨,٢٧٧	(٧٣)	-	-	-	-	٧٧,٠٤٨,٢٧٧	(٧٣)
(٧٨,٢٨٦,٩٢٥)	-	-	-	-	-	(٧٨,٢٨٦,٩٢٥)	-
١,٦٢١,٥٩٤	٢٩٤	-	-	-	-	١,٦٢١,٥٩٤	٢٩٤

في ١ يناير ٢٠٢١

الموجودات الجديدة المنشأة أو المشتراة

المدفوعات والموجودات التي تم التوقف عن تثبيتها

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠ - ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع خارجية

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٤٨,٢٣٨	٣٦,٧٢٩	حسابات جارية
١٣٨,٣٢٠	٦٩,٧٧٨	ودائع لأجل
١٨٦,٥٥٨	١٠٦,٥٠٧	

يتم تصنيف المستحقات من المركز الرئيسي وفروعه في الخارج كموجودات مالية من المرحلة الأولى، بدون تكوين مخصص.

١١ - قروض وسلف، بالصافي

فيما يلي تحليل القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:
(أ) حسب النوع:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٢,٥٢٥,٦٢٧	٢,٧٢٧,٨٨٠	سحب على المكشوف
٨,٤١٣,٨٢٨	٨,٣١١,٧٢٤	قروض
١٧٨,٠٣١	٣٤٣,٩٢٨	فواتير مضمومة
٤١,١٣٥	٤٥,٤٢٨	بطاقات إئتمان
١١,١٥٨,٦٢١	١١,٤٢٨,٩٦٠	قروض وسلف، إجمالي
(٢٥٥,٩٦٠)	(٣٠٨,٠٥٩)	ناقصاً: فوائد معلقة (إيضاح ز)
(١,٦٣٨,٧٥٦)	(١,٤٨٥,٠٩٧)	مخصصات محددة لإنخفاض القيمة (المرحلة ٣) (إيضاح ز)
(٥٢,٧٠٥)	(٩٢,٥٧٤)	مخصص انخفاض القيمة الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة
٩,٢١١,٢٠٠	٩,٥٤٣,٢٣٠	ليان المركز المالي (المرحلة ١ و ٢) (إيضاح ح)
		قروض وسلف، بالصافي

(ب) حسب القطاع الاقتصادي (إجمالي):

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١,٩٩٢,٤٦٧	٢,١١٢,٠٠٥	التجارة
١,٦٣٨,٣٦٣	١,٨٢٥,٢٠٢	قروض الأفراد
١,٥٣٥,١٣٢	١,٦٩٥,٣٨٢	الإنشاءات
١,٤٨٠,٣٤٣	١,٤٧٤,٤٦٠	الصناعة
١,٥٢٩,٦٩٢	١,٣٩٠,٥٤٥	الخدمات
١,٣١٠,٣٣٢	٨٧٦,٢٠٦	العقارات
٨٠٦,٦٥٠	٨٠٦,٥٦١	الحكومة
٥١١,٧١٠	٣٥٨,٨٣٤	النقل والتخزين والاتصالات
٣٥٣,٩٣٢	٨٨٩,٧٦٥	أخرى
١١,١٥٨,٦٢١	١١,٤٢٨,٩٦٠	

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

(ج) حسب التصنيف (الإجمالي)

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٩,٥٢٠,٢٥٨	٩,٦٠٣,٧٥٨	قطاع الشركات
١,٦٣٨,٣٦٣	١,٨٢٥,٢٠٢	قطاع الأفراد
<u>١١,١٥٨,٦٢١</u>	<u>١١,٤٢٨,٩٦٠</u>	

(د) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي القروض والسلف غير العاملة التي تم تعليق الفائدة لها مبلغ ١,٨٥٧ مليون درهم (٢٠٢١ - ٢,٠١٩ مليون درهم) (إيضاح ٣٣-أ).

(هـ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتضمن القروض والسلف مبلغ ٣٧١ مليون درهم (٢٠٢١ - ٢٦٣ مليون درهم) من القروض والسلف المتأخرة السداد ولكن لم تتخفص قيمتها.

(و) لا يوجد لدى الفروع أي قروض جوهريّة خارج منطقة الشرق الأوسط.

(ز) يتم إظهار القروض والسلف بعد خصم الفائدة المعلقة ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة (المراحل ١ و ٢ و ٣). إن التحركات للفائدة ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣ هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (مرحلة ٣) ألف درهم	فوائد معلقة ألف درهم	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (مرحلة ٣) ألف درهم	فوائد معلقة ألف درهم	
١,١٧٢,٠٨٧	٢١٤,٤٥٤	١,٦٣٨,٧٥٦	٢٥٥,٩٦٠	في ١ يناير موقوفة/مقدمة خلال السنة (إيضاح ٦) معكوس خلال الاسترداد (إيضاح ٦) مبالغ مشطوبة خلال السنة المحول من المراحل الأخرى كما في ٣١ ديسمبر
٥٥٧,٦٢٦	١٠٥,٩٩٦	١١١,٥٧٥	١١١,٧٥٧	
(٤٩,٣٧٧)	(٢,١٣٩)	(٧٩,٩٣٠)	-	
(١١٤,٨٢٧)	(٦٢,٣٥١)	(١٩٣,٤٨٥)	(٥٩,٦٥٨)	
٧٣,٢٤٧	-	٨,١٨١	-	
<u>١,٦٣٨,٧٥٦</u>	<u>٢٥٥,٩٦٠</u>	<u>١,٤٨٥,٠٩٧</u>	<u>٣٠٨,٠٥٩</u>	

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

(ح) كانت الحركة في مخصص انخفاض القيمة الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة كما يلي :

بنود خارج الميزانية العمومية	قروض وسلف	بنود خارج الميزانية العمومية	قروض وسلف
ألف درهم (إيضاح ٢٠)	ألف درهم (إيضاح ١١ أ)	ألف درهم (إيضاح ٢٠)	ألف درهم (إيضاح ١١ أ)
٣,١١٢	٥٢,٧٠٥	٣,١١٢	٥٢,٧٠٥
٢,١٠٧	٦٢,٢٤٥	٢,١٠٧	٦٢,٢٤٥
(١,٤٤٥)	(١٤,١٩٥)	(١,٤٤٥)	(١٤,١٩٥)
-	(٨,١٨١)	-	(٨,١٨١)
٣,٧٧٤	٩٢,٥٧٤	٣,٧٧٤	٩٢,٥٧٤
٣,٢٥١		٣,٢٥١	
-		-	
(١,٩٠٦)		(١,٩٠٦)	
-		-	
١,٣٤٥		١,٣٤٥	
١٦٠,٢٨٢	١٥١,٩٧١	١٦٠,٢٨٢	١٥١,٩٧١
٢٣,٤٣٢	١٩,٧٦٠	٢٣,٤٣٢	١٩,٧٦٠
(٥١,٣٩٣)	(٤٥,٧٧٨)	(٥١,٣٩٣)	(٤٥,٧٧٨)
(٧٣)	(٧٣,٢٤٨)	(٧٣)	(٧٣,٢٤٨)
-	٥٢,٧٠٥	-	٥٢,٧٠٥
٣,٢٥١		٣,٢٥١	

في ١ يناير ٢٠٢٢

مقدمة خلال السنة، بالصافي (إيضاح ٦)

المصرفية خلال السنة

تحويلات للمرحلة ٣ (انظر الإيضاح ل أدناه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

في ١ يناير ٢٠٢١

مقدمة خلال السنة، بالصافي (إيضاح ٦)

المصرفية خلال السنة

تحويلات للمرحلة ٣ (انظر الإيضاح ن أدناه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

(ط) الحركة في احتياطي انخفاض القيمة مقابل مخصص محدد ومخصص جماعي هي كما يلي:

إجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢٧,٢٤٧	١٢٧,٢٤٧	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣١,٥٦٢)	(٣١,٥٦٢)	-	الفائض المحول إلى الأرباح غير الموزعة
٩٥,٦٨٥	٩٥,٦٨٥	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (انظر إيضاح ٣٣ (أ))
إجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٩,١٧٩	٥٩,١٧٩	-	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٦٨,٠٦٨	٦٨,٠٦٨	-	النقص المحول من الأرباح غير الموزعة
١٢٧,٢٤٧	١٢٧,٢٤٧	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (انظر إيضاح ٣٣ (أ))

(ي) فيما يلي تحليل للتغيرات في إجمالي القيمة الدفترية فيما يتعلق بالقروض والسلف:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	بالألف درهم
١١,١٥٨,٦٢١	٢,٠١٩,١٣٩	٨٩٦,٨٥٥	٨,٢٤٢,٦٢٧	في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٢١٢,٩٦٢	١٢٩,٣١٠	-	٢,٠٨٣,٦٥٢	الموجودات المنشأة حديثاً
(١,٦٩٤,٩٧٧)	(٧٥,٨٩٠)	(٨٧,٧٧٥)	(١,٥٣١,٣١٢)	الموجودات التي تم التوقف عن تثبيتها
-	-	(٤١٩,٧٤٩)	٤١٩,٧٤٩	أو سدادها (باستثناء المشطوبات)
-	-	١٤٨,٣٤٥	(١٤٨,٣٤٥)	المحول إلى المرحلة ١
-	٣٢,٢٤٢	(٣٢,٢١٠)	(٣٢)	المحول إلى المرحلة ٢
(٢٤٧,٦٤٦)	(٢٤٧,٦٤٦)	-	-	المحول إلى المرحلة ٣
١١,٤٢٨,٩٦٠	١,٨٥٧,١٥٥	٥٠٥,٤٦٦	٩,٠٦٦,٣٣٩	المبالغ المشطوبة
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

(ي) فيما يلي تحليل للتغيرات في إجمالي القيمة الدفترية فيما يتعلق بالقروض والسلف (تتمة):

٢٠٢١				بالآلاف درهم
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٢,٣٧٣,٦٣٠	١,٨٩٠,٥٦٤	١,٠٢٥,١٠٩	٩,٤٥٧,٩٥٧	في ١ يناير ٢٠٢١ الموجودات المنشأة حديثاً الموجودات التي تم التوقف عن تثبيتها أو سدادها (باستثناء المشطوبات)
١,٦٧٠,٧٥٨	٢٠٤,٦٠٩	٦,٨٤٩	١,٤٥٩,٣٠٠	
(٢,٧٠٨,٥٩١)	(٤٨,٨٦٨)	(٣٣٩,٩٥٨)	(٢,٣١٩,٧٦٥)	المحول إلى المرحلة ١
-	-	(٢٣٠,٧٩٣)	٢٣٠,٧٩٣	المحول إلى المرحلة ٢
-	-	٥٣٨,٢٤٩	(٥٣٨,٢٤٩)	المحول إلى المرحلة ٣
-	١٥٠,٠١٠	(١٠٢,٦٠١)	(٤٧,٤٠٩)	المبالغ المشطوبة
(١٧٧,١٧٦)	(١٧٧,١٧٦)	-	-	
١١,١٥٨,٦٢١	٢,٠١٩,١٣٩	٨٩٦,٨٥٥	٨,٢٤٢,٦٢٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ك) وفيما يلي تحليل للحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف:

٢٠٢٢				بالآلاف درهم
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٦٩١,٤٦١	١,٦٣٨,٧٥٦	٢٦,٧٣٤	٢٥,٩٧١	في ١ يناير ٢٠٢٢ صافي المخصص للسنة التحصيلات من التسهيلات المسددة / المتوقف عن تثبيتها
١٧٣,٨٢٠	١١١,٥٧٥	٥٦,٦١٢	٥,٦٣٣	
(٩٤,١٢٥)	(٧٩,٩٣٠)	(٤,٧٢٣)	(٩,٤٧٢)	المحول إلى المرحلة ١
-	-	(٦٦٧)	٦٦٧	المحول إلى المرحلة ٢
-	-	٨٣٥	(٨٣٥)	المحول إلى المرحلة ٣
-	٨,١٨١	(٨,١٨١)	-	المبالغ المشطوبة
(١٩٣,٤٨٥)	(١٩٣,٤٨٥)	-	-	
١,٥٧٧,٦٧١	١,٤٨٥,٠٩٧	٧٠,٦١٠	٢١,٩٦٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١				بالآلاف درهم
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٣٢٤,٠٥٩	١,١٧٢,٠٨٧	٩٧,٠١٢	٥٤,٩٦٠	في ١ يناير ٢٠٢١ صافي المخصص للسنة التحصيلات من التسهيلات المسددة / المتوقف عن تثبيتها
٥٧١,٦٠٩	٥٥٧,٦٢٦	٦,٢٣٣	٧,٧٥٠	
(٨٩,٣٨٠)	(٤٩,٣٧٨)	(٥,٣٨٩)	(٣٤,٦١٣)	المحول إلى المرحلة ١
-	-	(١,١٠٧)	١,١٠٧	المحول إلى المرحلة ٢
-	-	٣,١١٦	(٣,١١٦)	المحول إلى المرحلة ٣
-	٧٣,٢٤٨	(٧٣,١٣١)	(١١٧)	المبالغ المشطوبة
(١١٤,٨٢٧)	(١١٤,٨٢٧)	-	-	
١,٦٩١,٤٦١	١,٦٣٨,٧٥٦	٢٦,٧٣٤	٢٥,٩٧١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

(ل) فيما يلي تحليل لمحفظة القروض والسلفيات وفقاً لدرجة التصنيف الداخلي:

بالألف درهم

درجة التصنيف الداخلي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
غير متعثر				
١	-	-	-	-
٢	٨١,٥٦١	-	-	٨١,٥٦١
٣	٩٥٣,٤٨٩	-	-	٩٥٣,٤٨٩
٤	٤,٦٤٧,٩٥٥	١١,٧١٩	-	٤,٦٥٩,٦٧٤
٥	١,٥٠٠,٠٤٩	٩٤,٢٦٦	-	١,٥٩٤,٣١٥
٦	٣٦,٧١١	١٢٠,٠٥١	-	١٥٦,٧٦٢
٧	-	٢٣٩,٩٤٦	-	٢٣٩,٩٤٦
غير مصنفة	١,٨٤٦,٥٧٤	٣٩,٤٨٤	١٣٨,٧٢٧	٢,٠٢٤,٧٨٥
متعثر				
منخفضة القيمة بصورة فردية	-	-	١,٧١٨,٤٢٨	١,٧١٨,٤٢٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩,٠٦٦,٣٣٩	٥٠٥,٤٦٦	١,٨٥٧,١٥٥	١١,٤٢٨,٩٦٠

بالألف درهم

درجة التصنيف الداخلي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
غير متعثر				
١	١,١٤٧	-	-	١,١٤٧
٢	٨١,٦٤٩	-	-	٨١,٦٤٩
٣	٥٧٨,٤٠٦	-	-	٥٧٨,٤٠٦
٤	٤,٨٢٩,٢٤٧	١٦٦,٧٣٥	-	٤,٩٩٥,٩٨٢
٥	١,٢١٨,٩١٠	٢٧٠,٦٢٢	-	١,٤٨٩,٥٣٢
٦	٤٨,٩١٠	٣٢٣,١١٣	-	٣٧٢,٠٢٣
٧	٩	٨٨,٤٩٢	-	٨٨,٥٠١
غير مصنفة	١,٤٨٤,٣٤٩	٤٧,٨٩١	١١٥,٥٨٥	١,٦٤٧,٨٢٥
متعثر				
منخفضة القيمة بصورة فردية	-	-	١,٩٠٣,٥٥٦	١,٩٠٣,٥٥٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨,٢٤٢,٦٢٧	٨٩٦,٨٥٣	٢,٠١٩,١٤١	١١,١٥٨,٦٢١

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

(م) فيما يلي تحليل لمحفظة القروض والسلفيات وترييلات المخصصات خلال السنة:

منخفضة القيمة الائتمانية				غير منخفضة القيمة الائتمانية			
المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١			
التعرض	مخصص	التعرض	مخصص	التعرض	مخصص	التعرض	مخصص
انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة
٩١,٤٦٧	١,٦٣٨,٣٦٣	٧٩,١٣٨	١١٥,٥٨٤	٥,٨١٨	٤٧,٨٩١	٦,٥١١	١,٤٧٤,٨٨٨
٨,٤٥١	١٨٧,٠٩٤	٩,٩٢٣	٢٣,٤٠٠	(٧٣٧)	(٨,٤١٠)	(٧٣٥)	١٧٢,١٠٤
(١٥٧)	(٢٥٥)	(١٥٧)	(٢٥٥)	-	-	-	-
٩٩,٧٦١	١,٨٢٥,٢٠٢	٨٨,٩٠٤	١٣٨,٧٢٩	٥,٠٨١	٣٩,٤٨١	٥,٧٧٦	١,٦٤٦,٩٩٢
١,٥٩٩,٩٩٤	٩,٥٢٠,٢٥٨	١,٥٥٩,٦١٨	١,٩٠٣,٥٥٥	٢٠,٩١٦	٨٤٨,٩٦٤	١٩,٤٦٠	٦,٧٦٧,٧٣٩
-	-	-	-	٨٣٥	١٤٨,٣٤٥	(٨٣٥)	(١٤٨,٣٤٥)
-	-	-	-	(٦٦٧)	(٤١٩,٧٤٩)	٦٦٧	٤١٩,٧٤٩
-	-	٨,١٨١	٣٢,٢٤٢	(٨,١٨١)	(٣٢,٢١٠)	-	(٣٢)
٧١,٢٤٣	٣٣٠,٨٩١	٢١,٧٢١	٣٠,٠٢٠	٥٢,٦٢٦	(٧٩,٣٦٥)	(٣,١٠٤)	٣٨٠,٢٣٦
(١٩٣,٣٢٧)	(٢٤٧,٣٩١)	(١٩٣,٣٢٧)	(٢٤٧,٣٩١)	-	-	-	-
١,٤٧٧,٩١٠	٩,٦٠٣,٧٥٨	١,٣٩٦,١٩٣	١,٧١٨,٤٢٦	٦٥,٥٢٩	٤٦٥,٩٨٥	١٦,١٨٨	٧,٤١٩,٣٤٧
١,٥٧٧,٦٧١	١١,٤٢٨,٩٦٠	١,٤٨٥,٠٩٧	١,٨٥٧,١٥٥	٧٠,٦١٠	٥٠٥,٤٦٦	٢١,٩٦٤	٩,٠٦٦,٣٣٩

قروض الخدمات المصرفية للأفراد

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

الحركات الأخرى

المشطوب

إجمالي الخدمات المصرفية للأفراد

قروض الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات:

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

المحول من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣

الحركات الأخرى

المشطوب

إجمالي الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

(م) فيما يلي تحليل لمحفظة القروض والسلفيات وترحيلات المخصصات خلال السنة (تتمة):

منخفضة القيمة الائتمانية				غير منخفضة القيمة الائتمانية			
المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١			
التعرض	المجموع	التعرض	مخصص	التعرض	مخصص	التعرض	مخصص
انخفاض القيمة		انخفاض القيمة		انخفاض القيمة		انخفاض القيمة	
١٠٤,٢٧٦	١,٥٦١,٨١٦	٩٢,٣٦٨	١٣٠,٥٤٤	٤,٢٠٧	٤١,٠٤٢	٧,٧٠١	١,٣٩٠,٢٣٠
٧,٦٦٧	١١٠,٥٧٦	٧,٢٤٦	١٩,٠٦٩	١,٦١١	٦,٨٤٩	(١,١٩٠)	٨٤,٦٥٨
(٢٠,٤٧٦)	(٣٤,٠٢٩)	(٢٠,٤٧٦)	(٣٤,٠٢٩)	-	-	-	-
٩١,٤٦٧	١,٦٣٨,٣٦٣	٧٩,١٣٨	١١٥,٥٨٤	٥,٨١٨	٤٧,٨٩١	٦,٥١١	١,٤٧٤,٨٨٨
١,٢١٩,٧٨٢	١٠,٨١١,٨١٤	١,٠٧٩,٧١٩	١,٧٦٠,٠٢٠	٩٢,٨٠٥	٩٨٤,٠٦٧	٤٧,٢٥٨	٨,٠٦٧,٧٢٨
-	-	-	-	٣,١١٦	٥٣٨,٢٤٩	(٣,١١٦)	(٥٣٨,٢٤٩)
-	-	-	-	(١,١٠٧)	(٢٣٠,٧٩٣)	١,١٠٧	٢٣٠,٧٩٣
-	-	٧٣,٢٤٧	١٥٠,٠١٠	(٧٣,١٣١)	(١٠٢,٦٠١)	(١١٦)	(٤٧,٤٠٩)
٤٧٤,٥٦٤	(١,١٤٨,٤١١)	٥٠١,٠٠٤	١٣٦,٦٧٠	(٧٦٧)	(٣٣٩,٩٥٨)	(٢٥,٦٧٣)	(٩٤٥,١٢٣)
(٩٤,٣٥٢)	(١٤٣,١٤٥)	(٩٤,٣٥٢)	(١٤٣,١٤٥)	-	-	-	-
١,٥٩٩,٩٩٤	٩,٥٢٠,٢٥٨	١,٥٥٩,٦١٨	١,٩٠٣,٥٥٥	٢٠,٩١٦	٨٤٨,٩٦٤	١٩,٤٦٠	٦,٧٦٧,٧٣٩
١,٦٩١,٤٦١	١١,١٥٨,٦٢١	١,٦٣٨,٧٥٦	٢,٠١٩,١٣٩	٢٦,٧٣٤	٨٩٦,٨٥٥	٢٥,٩٧١	٨,٢٤٢,٦٢٧

قروض الخدمات المصرفية للأفراد

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

الحركات الأخرى

المشطوب

إجمالي الخدمات المصرفية للأفراد

قروض الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات:

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

المحول من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣

الحركات الأخرى

المشطوب

إجمالي الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

(ن) تلخص الجداول التالية أعمار قروض الشركات في المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي، كما يلي:

◀ المرحلة ٢ - القروض التي تجاوزت تواريخ استحقاقها بأقل من ٣٠ يوماً والقروض التي تجاوزت تواريخ استحقاقها بأكثر من ٣٠ يوماً بصرف النظر عن المعايير التي أدت إلى تصنيفها ضمن المرحلة ٢).

◀ المرحلة ٣ - القروض التي تجاوزت تواريخ استحقاقها بأقل من ٩٠ يوماً والقروض التي تجاوزت تواريخ استحقاقها بأكثر من ٩٠ يوماً، ومن ثم تتضمن القروض المصنفة ضمن المرحلة ٣ نتيجة لتقدمها وتلك التي تم تحديدها في مرحلة مبكرة نتيجة لمعايير أخرى. يتم إجراء تحليل إضافي للتعرضات ضمن المرحلة ٣ لتوضيح تلك التعرضات التي لم تعد منخفضة القيمة الائتمانية لكنها في فترة النقاها التي تسبق التحويل إلى المرحلة ٢.

بـالألف درهم		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
إجمالي	خسائر	إجمالي	خسائر	إجمالي	خسائر	إجمالي	خسائر	إجمالي	خسائر
القيمة الدفترية	الائتمان المتوقعة	القيمة الدفترية	الائتمان المتوقعة	القيمة الدفترية	الائتمان المتوقعة	القيمة الدفترية	الائتمان المتوقعة	القيمة الدفترية	الائتمان المتوقعة
أقل من:									
٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق									
٤٥٦,٠٨٠	٥٧,٨٤٧	-	-	٤٥٦,٠٨٠	٥٧,٨٤٧	-	-	٤٥٦,٠٨٠	٥٧,٨٤٧
(بالنسبة للمرحلة ٢)									
أكثر من:									
٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق									
٤٩,٣٨٦	١٢,٧٦٣	-	-	٤٩,٣٨٦	١٢,٧٦٣	-	-	٤٩,٣٨٦	١٢,٧٦٣
(بالنسبة للمرحلة ٢)									
٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق									
-	-	١,٨٥٧,١٥٥	١,٤٨٥,٠٩٧	-	-	١,٨٥٧,١٥٥	١,٤٨٥,٠٩٧	١,٨٥٧,١٥٥	١,٤٨٥,٠٩٧
(بالنسبة للمرحلة ٣)									
٥٠٥,٤٦٦	٧٠,٦١٠	١,٨٥٧,١٥٥	١,٤٨٥,٠٩٧	٥٠٥,٤٦٦	٧٠,٦١٠	١,٨٥٧,١٥٥	١,٤٨٥,٠٩٧	٢,٣٦٢,٦٢١	١,٥٥٥,٧٠٧
المجموع									
تفاصيل التعرضات في المرحلة ٣:									
لم تعد منخفضة القيمة لكنها في فترة النقاها									
أخرى									
المجموع									

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

(ن) تلخص الجداول التالية أعمار قروض الشركات في المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي، كما يلي (تتمة):

بـالألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
إجمالي القيمة الدفترية	خسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	خسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	خسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	خسائر الائتمان المتوقعة
أقل من: ٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق (بالنسبة للمرحلة ٢)							
٨٠٣,٢٥١	١٧,٥٣٤	-	-	٨٠٣,٢٥١	١٧,٥٣٤		
أكثر من: ٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق (بالنسبة للمرحلة ٢)							
٩٣,٦٠٤	٩,٢٠٠	-	-	٩٣,٦٠٤	٩,٢٠٠		
٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق (بالنسبة للمرحلة ٣)							
-	-	-	-	-	-		
٨٩٦,٨٥٥	٢٦,٧٣٤	٢,٠١٩,١٣٩	١,٦٣٨,٣٦٣	٢,٠١٩,١٣٩	١,٦٣٨,٣٦٣	٢,٩١٥,٩٩٤	١,٦٦٥,٠٩٧
المجموع							
تفاصيل التعرضات في المرحلة ٣: لم تعد منخفضة القيمة لكنها في فترة النقاها أخرى							
-	-	-	-	-	-		
٢,٠١٩,١٣٩	١,٦٣٨,٣٦٣	٢,٠١٩,١٣٩	١,٦٣٨,٣٦٣	٢,٠١٩,١٣٩	١,٦٣٨,٣٦٣		
المجموع							
٢,٠١٩,١٣٩	١,٦٣٨,٣٦٣	٢,٠١٩,١٣٩	١,٦٣٨,٣٦٣	٢,٠١٩,١٣٩	١,٦٣٨,٣٦٣		

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

(س) فيما يلي تحليل لمعدل تغطية خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات وفقاً للقطاع والتوزيع الجغرافي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالآلاف درهم

نسبة تغطية خسائر الائتمان المتوقعة				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				إجمالي القيمة الدفترية				القروض والسلفيات إلى العملاء: الخدمات المصرفية للأفراد
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
%١٣	%٥٠	%٢٥	%١	٥,٩٧٤	٥,٥٧٨	٨٢	٣١٤	٤٥,٤٢٨	١١,١٢٦	٣٢٤	٣٣,٩٧٨	بطاقات الائتمان
%٢	%٤٤	%١	%٠	٢٤,٤١٢	٢٣,٥٢٨	٢٧٩	٦٠٥	١,١٤٣,٤٦٠	٥٣,٣٤٦	٢٥,١٨٦	١,٠٦٤,٩٢٨	قروض المنازل
%١٢	%٨١	%٣٥	%١	٦٧,٠٩٤	٥٧,٧٩٦	٤,٦٤٧	٤,٦٥١	٥٦٥,٢٦٦	٧١,٥٧٦	١٣,٤١٠	٤٨٠,٢٨٠	القروض الشخصية
%٥	%٧٤	%١٣	%٠	٢,٢١٥	١,٩٣٦	٧٣	٢٠٦	٤٨,٩٤٤	٢,٦١٥	٥٦١	٤٥,٧٦٨	قروض السيارات
%٠	%١٠٠	%٠	%٠	٦٦	٦٦	-	-	٢٢,١٠٤	٦٦	-	٢٢,٠٣٨	أخرى
%٥	%٦٤	%١٣	%٠	٩٩,٧٦١	٨٨,٩٠٤	٥,٠٨١	٥,٧٧٦	١,٨٢٥,٢٠٢	١٣٨,٧٢٩	٣٩,٤٨١	١,٦٤٦,٩٩٢	المجموع
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات:												
%٠	%٠	%٠	%٠	٨٨٢	-	-	٨٨٢	١,٠٩٥,٠٠٠	-	-	١,٠٩٥,٠٠٠	حكومات الإمارات
%٠	%٠	%٠	%٠	٥٦	-	-	٥٦	١٧٠,٧٢٠	-	-	١٧٠,٧٢٠	منشآت مرتبطة بالحكومة
%١٨	%٨٠	%١٦	%٠	١,٢٤٦,٩٨٨	١,١٧٦,٩٢٢	٥٦,٣٦٠	١٣,٧٠٦	٦,٨٧٩,٠٠٧	١,٤٦٢,٧٩٨	٣٤٢,١١٣	٥,٠٧٤,٠٩٦	شركات أخرى
%٢	%٨٠	%٢٠	%٠	١١,١٥٦	٤,٢٦٠	٦,٤٠٠	٤٩٦	٥٤١,٤٧٢	٥,٣٤٠	٣٢,٣٩٣	٥٠٣,٧٣٩	الأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة
%٢٤	%٨٦	%٣	%٠	٢١٨,٨٢٨	٢١٥,٠١١	٢,٧٦٩	١,٠٤٨	٩١٧,٥٥٩	٢٥٠,٢٨٨	٩١,٤٧٩	٥٧٥,٧٩٢	الشركات الصغيرة والمتوسطة
%١٥	%٨١	%١٤	%٠	١,٤٧٧,٩١٠	١,٣٩٦,١٩٣	٦٥,٥٢٩	١٦,١٨٨	٩,٦٠٣,٧٥٨	١,٧١٨,٤٢٦	٤٦٥,٩٨٥	٧,٤١٩,٣٤٧	المجموع
%١٤	%٨٠	%١٤	%٠	١,٥٧٧,٦٧١	١,٤٨٥,٠٩٧	٧٠,٦١٠	٢١,٩٦٤	١١,٤٢٨,٩٦٠	١,٨٥٧,١٥٥	٥٠٥,٤٦٦	٩,٠٦٦,٣٣٩	المجموع الكلي
حسب المنطقة												
%١٤	%٨٠	%١٤	%٠	١,٥٧٧,٤٠٦	١,٤٨٥,٠٩٧	٧٠,٥٩٥	٢١,٧١٤	١١,٣٨٨,٨٠٨	١,٨٥٧,١٥٥	٤٩٣,٧٥٣	٩,٠٣٧,٩٠٠	الإمارات العربية المتحدة
%١	%٠	%٠	%١	٢٥٠	-	-	٢٥٠	٢٨,٤٣٩	-	-	٢٨,٤٣٩	دول مجلس التعاون الخليجي
%٠	%٠	%٠	%٠	١٥	-	١٥	-	١١,٧١٣	-	١١,٧١٣	-	دول عربية أخرى
%١٤	%٨٠	%١٤	%٠	١,٥٧٧,٦٧١	١,٤٨٥,٠٩٧	٧٠,٦١٠	٢١,٩٦٤	١١,٤٢٨,٩٦٠	١,٨٥٧,١٥٥	٥٠٥,٤٦٦	٩,٠٦٦,٣٣٩	المجموع

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

(س) فيما يلي تحليل لمعدل تغطية خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات وفقاً للقطاع والتوزيع الجغرافي (تتمة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف درهم

نسبة تغطية خسائر الائتمان المتوقعة				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				إجمالي القيمة الدفترية				الخدمات المصرفية للمؤسسات:
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٠٪	٦١٪	٠٪	٩٪	٨,٢٣٧	٥,٥٠٢	-	٢,٧٣٥	٤١,١٣٥	٩,٠٣٧	٣٤٢	٣١,٧٥٦	القروض والسلفيات إلى العملاء:
٢٪	٥٠٪	٢٪	٠٪	٢٣,٧٢٠	٢٣,٠٣٠	٤٨٦	٢٠٤	٩٨٩,١٩٤	٤٦,٥٢١	٢٦,٩١٣	٩١٥,٧٦٠	الخدمات المصرفية للأفراد
١٠٪	٨٥٪	٢٧٪	١٪	٥٧,٤٤٢	٤٨,٨٨٢	٥,١٩٩	٣,٣٦١	٥٥٢,٣٤٩	٥٧,٤٦٣	١٩,٥٠٨	٤٧٥,٣٧٨	بطاقات الائتمان
٥٪	٦٧٪	١٢٪	١٪	٢,٠٣٢	١,٦٨٨	١٣٣	٢١١	٤٢,٩٩٠	٢,٥٢٤	١,١٢٨	٣٩,٣٣٨	قروض المنازل
٠٪	٩٢٪	٠٪	٠٪	٣٦	٣٦	-	-	١٢,٦٩٥	٣٩	-	١٢,٦٥٦	القروض الشخصية
٦٪	٦٨٪	١٢٪	٠٪	٩١,٤٦٧	٧٩,١٣٨	٥,٨١٨	٦,٥١١	١,٦٣٨,٣٦٣	١١٥,٥٨٤	٤٧,٨٩١	١,٤٧٤,٨٨٨	قروض السيارات
												أخرى
												المجموع
٠٪	٠٪	٠٪	٠٪	١,٤١٥	-	-	١,٤١٥	١,٠٩٥,٠٠٠	-	-	١,٠٩٥,٠٠٠	الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات:
٠٪	٠٪	٠٪	٠٪	٣٣	-	-	٣٣	١٠٠,١٨٤	-	-	١٠٠,١٨٤	حكومات الإمارات
٢١٪	٨٤٪	٣٪	٠٪	١,٣٩٣,٧٨٩	١,٣٦٠,١٧٥	١٨,٤٧٦	١٥,١٣٨	٦,٦٢٣,٥٦٠	١,٦١٥,٨٢٨	٦٧٨,١٧٥	٤,٣٢٩,٥٥٧	منشآت مرتبطة بالحكومة
١٪	٨٥٪	٢٪	٠٪	٦,٧٢٩	٤,٣٦٠	٤٧٠	١,٨٩٩	٦٦٩,٥٥٩	٥,١٥٠	٣١,١٢٣	٦٣٣,٢٨٦	شركات أخرى
١٩٪	٦٩٪	١٪	٠٪	١٩٨,٠٢٨	١٩٥,٠٨٣	١,٩٧٠	٩٧٥	١,٠٣١,٩٥٥	٢٨٢,٥٧٧	١٣٩,٦٦٦	٦٠٩,٧١٢	الأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة
١٧٪	٨٢٪	٢٪	٠٪	١,٥٩٩,٩٩٤	١,٥٥٩,٦١٨	٢٠,٩١٦	١٩,٤٦٠	٩,٥٢٠,٢٥٨	١,٩٠٣,٥٥٥	٨٤٨,٩٦٤	٦,٧٦٧,٧٣٩	الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٥٪	٨١٪	٣٪	٠٪	١,٦٩١,٤٦١	١,٦٣٨,٧٥٦	٢٦,٧٣٤	٢٥,٩٧١	١١,١٥٨,٦٢١	٢,٠١٩,١٣٩	٨٩٦,٨٥٥	٨,٢٤٢,٦٢٧	المجموع
												المجموع الكلي
١٥٪	٨١٪	٣٪	٠٪	١,٦٩١,٣٨١	١,٦٣٨,٧٥٦	٢٦,٧٣٤	٢٥,٨٩١	١١,١٣٤,٩٢٦	٢,٠١٩,١٣٩	٨٩٦,٨٥٥	٨,٢١٨,٩٣٢	حسب المنطقة
٠٪	٠٪	٠٪	٠٪	٨٠	-	-	٨٠	٢٣,٦٩٥	-	-	٢٣,٦٩٥	الإمارات العربية المتحدة
١٥٪	٨١٪	٣٪	٠٪	١,٦٩١,٤٦١	١,٦٣٨,٧٥٦	٢٦,٧٣٤	٢٥,٩٧١	١١,١٥٨,٦٢١	٢,٠١٩,١٣٩	٨٩٦,٨٥٥	٨,٢٤٢,٦٢٧	دول مجلس التعاون الخليجي
												المجموع الكلي

١٢ - موجودات مالية أخرى

فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للفروع كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٢,٦٤١	٢,٦٢٢
١,٦٧٢,٧٣٧	١,٥١٧,٠٥٠
٢,٢٨٨,٨١٨	٢,٩٩٣,٤٨٥
٣,٩٦٤,١٩٦	٤,٥١٣,١٥٧
(٢,٩٥٦)	(١,١٧٦)
٣,٩٦١,٢٤٠	٤,٥١١,٩٨١

مقيمة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

حقوق ملكية غير مدرجة

مقيمة بالتكلفة المطفأة

سندات تجارية مدرجة

مقيمة بالتكلفة المطفأة

سندات خزينة

ناقصا: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة

(أ) وفيما يلي تحليل للحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٧٤٥	٢,٩٥٦
٢,٢١١	-
-	(١,٧٨٠)
٢,٩٥٦	١,١٧٦

في ١ يناير

المقدم خلال السنة

المصروف خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

تم تصنيف الموجودات المالية الأخرى على أنها موجودات مالية مدرجة ضمن المرحلة ١ خلال السنة.

(ب) حسب المنطقة الجغرافية (إجمالي):

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٣,٠٣١,٤٥٠	٤,١٢٥,٦٩٥
٩٣٢,٧٤٦	٣٨٧,٤٦٢
٣,٩٦٤,١٩٦	٤,٥١٣,١٥٧
(٢,٩٥٦)	(١,١٧٦)
٣,٩٦١,٢٤٠	٤,٥١١,٩٨١

- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

ناقصا: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ - موجودات مالية أخرى (تتمة)

(ج) حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠٢١ آلف درهم	٢٠٢٢ آلف درهم	
٢,٨٤٣,٦٣٢	٣,٤٠٤,٨٣١	القطاع الحكومي والعام
١٣١,١٧٩	١٣١,١٦٠	قطاع التجارة والأعمال
٩٨٩,٣٨٥	٩٧٧,١٦٦	المؤسسات المالية
٣,٩٦٤,١٩٦	٤,٥١٣,١٥٧	
(٢,٩٥٦)	(١,١٧٦)	ناقصا: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة
٣,٩٦١,٢٤٠	٤,٥١١,٩٨١	

(د) حسب التصنيف الائتماني (لسندات الدين) (إجمالي):

٢٠٢١ آلف درهم	٢٠٢٢ آلف درهم	
٢,٥٠٨,٧٧٢	٣,٦٢٥,٣٦٦	مصنفة أأ إلى أأ٣
٨٣٢,١٨٥	٧٤٣,٦٩٩	مصنفة أ إلى أ٣
٦٥,٧٨٤	١٤١,٤٧٠	مصنفة ب أأ إلى ب أ٣
٥٥٤,٨١٤	-	مصنفة أقل من ب أأ٣ وغير مصنفة - حكومي
٣,٩٦١,٥٥٥	٤,٥١٠,٥٣٥	
(٢,٩٥٦)	(١,١٧٦)	ناقصا: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة
٣,٩٥٨,٥٩٩	٤,٥٠٩,٣٥٩	

يمثل أعلاه النسبة المعتمدة من مؤسسات التقييم الائتماني الخارجية وفقاً لإرشادات بازل ٣ الركيزة ٣.

(هـ) الحركة في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مقاس بالتكلفة المطفأة آلف درهم	مقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر آلف درهم	مقاس بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى آلف درهم	المجموع آلف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٩٦١,٥٥٥	-	٢,٦٤١	٣,٩٦٤,١٩٦
مشتريات خلال السنة	٩,٨٣٥,٥٨٨	-	-	٩,٨٣٥,٥٨٨
مستحقة خلال السنة	(٩,٢٣٧,٨٠٥)	-	-	(٩,٢٣٧,٨٠٥)
التغير في القيمة العادلة	-	-	(١٩)	(١٩)
الفائدة المستحقة والإطفاء	(٤٨,٨٠٣)	-	-	(٤٨,٨٠٣)
	٤,٥١٠,٥٣٥	-	٢,٦٢٢	٤,٥١٣,١٥٧
ناقصا: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة	(١,١٧٦)	-	-	(١,١٧٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤,٥٠٩,٣٥٩	-	٢,٦٢٢	٤,٥١١,٩٨١

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ - موجودات مالية أخرى (تتمة)

(هـ) الحركة في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية الأخرى (تتمة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مقاس بالتكلفة المطفأة ألف درهم	مقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	مقاس بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢١	٨٣٠,٤٨٢	-	٢,٦٤٨	٨٣٣,١٣٠
مشتريات خلال السنة	١٠,٦٧٢,٢١٧	-	-	١٠,٦٧٢,٢١٧
مستحقة خلال السنة	(٧,٥٢٥,٤٩٣)	-	-	(٧,٥٢٥,٤٩٣)
التغير في القيمة العادلة	-	-	(٧)	(٧)
الفائدة المستحقة والإطفاء	(١٥,٦٥١)	-	-	(١٥,٦٥١)
	٣,٩٦١,٥٥٥	-	٢,٦٤١	٣,٩٦٤,١٩٦
ناقصاً: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة	(٢,٩٥٦)	-	-	(٢,٩٥٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٩٥٨,٥٩٩	-	٢,٦٤١	٣,٩٦١,٢٤٠

١٣ - موجودات أخرى

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٤٤,٥٨٢	٤١,٥٣٢	فوائد مستحقة القبض
٣٨٠,٩٣٩	٣٢٥,٧٧٩	قبولات بنوك (إيضاحين ٢٠ و ٢٥(د))
٨,٩٦٣	٦,٤٣٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٨٠٣	٥,٩٤٤	موجودات مالية مشتقة (إيضاح ٢٦)
٣١,٧٣٢	٢٠,١٢٣	نعم مدينة أخرى
٤٦٩,٠١٩	٣٩٩,٨١٧	

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤ - موجودات الضريبة المؤجلة

تراجع السلطات الضريبية في دولة الإمارات العربية المتحدة احتساب الضريبة على الفروع على أساس دوري، وعلى إثر تلك المراجعة، ترفض السلطات الضريبية بناءً على تقديراتها مخصص خسائر الائتمان المتوقعة/انخفاض القيمة مقابل الموجودات المالية كخصومات ضريبية. لقد نتج عن تلك المبالغ غير المسموح بها تثبيتها فرق مؤقت في الأسس الضريبية والتي نتج عنه موجودات الضريبة المؤجلة، والتي سيتم استغلالها عند موافقة السلطات الضريبية على السماح بالمخصصات سائلة الذكر كخصم ضريبي لغرض الأرباح الخاضعة للضريبة.

فيما يلي الحركة في كل من البنود غير القابلة للخصم والتي تؤدي لاختلافات مؤقتة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		ألف درهم	
مخصص	مخصص	مخصص	مخصص		
انخفاض قيمة	خسائر	انخفاض قيمة	خسائر		
القروض	الائتمان	القروض	الائتمان		
والسلف	المتوقعة	والسلف	المتوقعة		
للعلماء	الجماعي	للعلماء	الجماعي		
(مرحلة ٣)	(مرحلة ١ و ٢)	(مرحلة ٣)	(مرحلة ١ و ٢)		
١,٥١٢,٤٨٥	٥٩,٠٦٨	٢٤٦,٤٧٦	١٢,٠٣١	١,٨٣٠,٠٦٠	١,٤٣,٢٧٥
كما في ١ يناير					
الإضافات					
المصروف					
المشطوب					
التعديلات الأخرى					
المحول إلى/ من المراحل الأخرى					
كما في ٣١ ديسمبر					
١,٤٢٥,٨٥٧	٩٧,٦٩٣	٣٠١,٢٧٧	١٢,٠٣١	١,٨٣٦,٨٥٨	١,٥١٢,٤٨٥
١,٥١٢,٤٨٥	٥٩,٠٦٨	٢٤٦,٤٧٦	١٢,٠٣١	١,٨٣٠,٠٦٠	١,٤٣,٢٧٥
١,٤٢٥,٨٥٧	٩٧,٦٩٣	٣٠١,٢٧٧	١٢,٠٣١	١,٨٣٦,٨٥٨	١,٥١٢,٤٨٥

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤ - موجودات الضريبة المؤجلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					ألف درهم
		مخصص	مخصص				مخصص	مخصص		حركة الضريبة المؤجلة
		خسائر	انخفاض قيمة				خسائر	انخفاض قيمة		
		الائتمان	القروض				الائتمان	القروض		
		المتوقعة	والسلف				المتوقعة	والسلف		
المجموع	أخرى	معلقة	للعملاء	المجموع	أخرى	فوائد معلقة	الجماعي	للعملاء		
٣٠٠,٣٩٣	٢٢٨	٣٩,٤٥١	٣٢,٠٥٦	٢٢٨,٦٥٨	٣٦٦,٠١٦	٢,٤٠٦	٤٩,٢٩٦	١١,٨١٣	٣٠٢,٥٠١	كما في ١ يناير
										المحول إلى بيان الدخل للسنة
٦٥,٦٢٣	٢,١٧٨	١٠,٠٦٩	(٥,٥٩٢)	٥٨,٩٦٨	١,٣٥٦	-	١٠,٩٦٠	٩,٣٥٨	(١٨,٩٦٢)	(إيضاح ٢١ (ب))
-	-	(٢٢٤)	-	٢٢٤	-	-	-	-	-	التعديلات الأخرى
-	-	-	(١٤,٦٥١)	١٤,٦٥١	-	-	-	(١,٦٣٦)	١,٦٣٦	المحول بين المراحل
٣٦٦,٠١٦	٢,٤٠٦	٤٩,٢٩٦	١١,٨١٣	٣٠٢,٥٠١	٣٦٧,٣٧٢	٢,٤٠٦	٦٠,٢٥٦	١٩,٥٣٥	٢٨٥,١٧٥	كما في ٣١ ديسمبر

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة باستخدام نسبة ضريبة بنسبة ٢٠٪ على المخصصات أعلاه والتي تم تقديرها كفروق مؤقتة لأغراض الضريبة.

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥ - ممتلكات ومعدات

التكلفة:	أثاث ونظم المعلومات وسيارات ألف درهم	تحسينات على مباني مستأجرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢١	٢٦,٥٢٥	٢٨,٨٦٦	٥٥,٣٩١
إضافات	١,٦١٣	٥٥٧	٢,١٧٠
استبعادات	(٣٣٤)	-	(٣٣٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٧,٨٠٤	٢٩,٤٢٣	٥٧,٢٢٧
إضافات	١,٠٤٩	٨٤	١,١٣٣
استبعادات	(٩٧٨)	-	(٩٧٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٧,٨٧٥	٢٩,٥٠٧	٥٧,٣٨٢
الاستهلاك			
في ١ يناير ٢٠٢١	٢١,٠٢٨	٢٤,٣٠٧	٤٥,٣٣٥
محمل للسنة	٢,٧٩٣	١,٥٨٢	٤,٣٧٥
استبعادات	(٣٣٤)	-	(٣٣٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٣,٤٨٧	٢٥,٨٨٩	٤٩,٣٧٦
محمل للسنة	٢,٤٠٤	١,٣٣٤	٣,٧٣٨
استبعادات	(٩٧٨)	-	(٩٧٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٤,٩١٣	٢٧,٢٢٣	٥٢,١٣٦
صافي القيمة الدفترية:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٩٦٢	٢,٢٨٤	٥,٢٤٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤,٣١٧	٣,٥٣٤	٧,٨٥١

١٦ - ودائع وأرصدة لمصارف

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	أطراف ذات علاقة - خارجية
٤٧,٩٥٤	١١٩,٤٥٠	ودائع وأرصدة إلى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٨,٠٩٩	٢٠,٤٨٧	بنوك خارجية
١٦,٠٣١	١٦,٦٩٠	
٧٢,٠٨٤	١٥٦,٦٢٧	

يُصنف الرصيد الوارد أعلاه كحساب جاري.

١٧ - ودائع وأرصدة للمركز الرئيسي وفروعه الخارجية

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	ودائع لأجل
٧٥,٠٠٠	١١٢,٠٠٠	حسابات جارية
٤٦,٠٣٥	٢٤,٢٩٦	
١٢١,٠٣٥	١٣٦,٢٩٦	

١٨ - ودائع العملاء

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	ودائع لأجل
٦,٧٤٨,٦٣٩	٨,١٢١,٤٠٦	حسابات جارية
٥,٥٠٨,٢٥١	٥,١٤٤,٤٩٥	حسابات توفير
١,١٩٥,٦٢٦	١,٣٤٤,٥٣٠	ودائع تحت الطلب
٢٩٢,١٥٧	١٦٣,٧٨٩	
١٣,٧٤٤,٦٧٣	١٤,٧٧٤,٢٢٠	

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩ - تأمينات نقدية من العملاء

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٩٥١,٦١٥	٨٤٢,٧٥٦
٢٥٨,٧٩٥	٢٨٥,٣٤٦
٦٨٨	٨٥٠
١,٢١١,٠٩٨	١,١٢٨,٩٥٢

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات نقدية أخرى

٢٠ - مطلوبات أخرى

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٣٧,٦١٥	٥٠,٦٤٢
٣٢٥,٧٧٩	٣٨٠,٩٣٩
٨	-
١٠٢,٠٣٠	٣١,٢٤١
١٠,٦١٣	٩,٤٢٩
١٨١	٢٥,١١٩
٣,١١٢	٣,٧٧٤
٣٥,١٤٦	٤١,٤٤٣
٥١٤,٤٨٤	٥٤٢,٥٨٧

فوائد مستحقة الدفع
قبولات بنكية (إيضاحين ١٣ و ٢٥ (د))
مطلوبات مالية مشتقة (إيضاح ٢٦)
فواتير محصلة
دخل غير مكتسب
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ٣ للغير مدرج في بيان المركز المالي (إيضاح ٢٥ (و))
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ و ٢ للغير مدرج في بيان المركز المالي (إيضاح ١١ (ح) وإيضاح ٢٥ (و))
دائنون آخرون

٢١ - المخصصات

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
١٣,١٩١	٥٢,٤٥٢
١٦,٩١٤	١٨,٤٩٣
٣٠,١٠٥	٧٠,٩٤٥

ضريبة الدخل (الإيضاحات (أ) و (ب) و (ج))
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (الإيضاح د)

(أ) كانت الحركة في مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٦٨,٨٩٨	١٣,١٩١
١٣,١٩٣	٥٢,٧٣٩
(٦٨,٩٠٠)	(١٣,٤٧٨)
١٣,١٩١	٥٢,٤٥٢

كما في ١ يناير
مخصص السنة
الدفعات التي تمت خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

٢١ - المخصصات (تتمة)

ب) تحسب الضريبة بنسبة ٢٠٪ (٢٠٢١ - ٢٠٪) على الأرباح المعدلة لأغراض الضريبة، والتي تعزى إلى عمليات الفروع في كل من إمارات دولة الإمارات العربية المتحدة والتي تعمل فيها الفروع، حيث تسري الضريبة. قامت الفروع بتقديم الإقرارات الضريبية سنوياً لفروع دبي وأبوظبي والشارقة ورأس الخيمة لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ واستيفاء الضرائب المستحقة. تمت الموافقة على التقديرات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مع هيئات الضرائب بالنسبة لفروع دبي والشارقة، وتمت الموافقة على التقديرات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مع هيئة الضرائب في رأس الخيمة. كانت الضريبة التي تم تقييمها من قبل السلطات الضريبية لسنوات التقييم السابقة في حدود مبلغ الضريبة الذي تحتفظ به الفروع. ومع ذلك، لم تقم السلطات الضريبية لفروع أبوظبي حتى الآن بتقييم الضرائب النهائية.

إن مكونات مصاريف ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١٥,١٧٦	٥٢,٤٥٢	ضريبة الدخل الحالية بنسبة ٢٠٪
(١,٩٨٥)	٢٨٧	تعديلات ضريبة الدخل للسنة السابقة
١٣,١٩١	٥٢,٧٣٩	إجمالي ضريبة الدخل
(٦٥,٦٢٢)	(١,٣٥٦)	ضرائب مؤجلة
(٥٢,٤٣١)	٥١,٣٨٣	تتعلق بإنشاء وعكس الفروقات المؤقتة (إيضاح ١٤)
		إجمالي مصروف / (عكس) ضريبة الدخل (بمعدل ضريبة فعلي بنسبة ٢٠,٠٦٪ (٢٠٢١ - ١٩,٦٨٪))

٢١ - المخصصات (تتمة)

ج) التسوية ما بين المصاريف الضريبية والأرباح المحاسبية مضروباً في النسبة الضريبية القانونية للفروع كما يلي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
٢٥٤,٧٧٢	(٢٥٦,٢٩٧)
(٣٠٩,٠٧٧)	(٢٥٣,٤٣٧)
٣١٦,٧٤١	٥٩٢,٦٩٤
-	(٧,٠٧٨)
٢٦٢,٤٣٦	٧٥,٨٨٢

صافي الأرباح/(الخسائر) للسنة قبل الضريبة
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة وفوائد تحت التسوية للقروض غير
المقبولة في السنوات السابقة معاد قيدها/مشطوبة خلال السنة عن
المستردات/المشطوبات
زائداً: بنود غير قابلة للخصم في تحديد الأرباح الخاضعة للضريبة
التعديلات الأخرى
صافي الدخل الخاضع للضريبة

د) كانت الحركة على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما يلي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
١٦,٩١٤	١٦,٢٩٢
٣,٠٥٠	٢,٦٩٩
(١,٤٧١)	(٢,٠٧٧)
١٨,٤٩٣	١٦,٩١٤

في ١ يناير
مخصص السنة
دفعات تمت خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

٢٢ - قرض مساند

يمثل القرض المساند قرضاً طويلاً الأجل مقدم من المركز الرئيسي لدعم متطلبات رأس مال الفروع. فيما يلي تفاصيل هذا القرض:

النوع	تاريخ منح القروض	تاريخ الاستحقاق	ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قرض مساند	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	١٠٢,٠٠٠	٣٧٤,٥٩٥	٣٧٤,٥٩٥
				ألف درهم	ألف درهم

خلال سنة ٢٠١٧، مدد المركز الرئيسي تاريخ استحقاق القرض المساند لسنة إضافية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣. بلغ معدل سعر الفائدة على القرض المساند خلال السنة ٣,٩٠٪ سنوياً (٢٠٢١ - ١,١٧٪ سنوياً) وتحتسب على أساس ٣ شهور لبيور + ١٪.

٢٣ - رأس المال المخصص

رأس المال المخصص	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
	٦٢٠,٧٠٤	٦٢٠,٧٠٤

٢٤ - الاحتياطات

(أ) الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات واللوائح التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة، قامت الفروع بإنشاء احتياطي قانوني بتخصيص ١٠٪ من صافي الربح لكل سنة حتى يساوي الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المحدد. لم يتم إجراء أي تحويلات إلى الاحتياطي القانوني خلال ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، حيث بلغ الاحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس المال المحدد. إن الاحتياطي القانوني غير متاح للتوزيع إلا في ظل الظروف المنصوص عليها في القانون ذي العلاقة.

(ب) احتياطي آخر

تم إنشاء الاحتياطي العام وفقاً لتعليمات المركز الرئيسي ويمكن استخدامه لأغراض محددة من قبل المركز الرئيسي.

(ج) احتياطي الانخفاض في القيمة

تم إنشاء احتياطي الانخفاض في القيمة وفقاً للإشعار التوجيهي الصادر عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يتطلب الإشعار من البنك أن يحتفظ باحتياطي الانخفاض في القيمة في حقوق الملكية بمبلغ عجز في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على النحو المحسوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مقارنة بمبلغ المخصص العام إذا تم حسابه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفقاً لمتطلبات التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. قيم البنك هذا العجز بمبلغ ٩٥,٦٨٥ ألف درهم (٢٠٢١ - ١٢٧,٢٤٧ ألف درهم)، والذي يحتفظ به كاحتياطي انخفاض في القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. إن احتياطي الانخفاض في القيمة غير متوفر لتوزيع الأرباح.

٢٥ - المطلوب الطارئة والالتزامات

لغرض تلبية الاحتياجات المالية لعملائها، تبرم الفروع التزامات ومطلوبات طارئة مختلفة قابلة وغير قابلة للإلغاء. وتتألف هذه الالتزامات من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وغيرها من التزامات الإقراض. ومع أن مثل هذه الالتزامات لا يتم تثبيتها في بيان المركز المالي، إلا أنها تتضمن التعرض لمخاطر ائتمانية وعليه فإنها تشكل جزءاً لا يتجزأ من إجمالي المخاطر التي تتعرض لها الفروع.

تلتزم الفروع، بموجب الاعتمادات والضمانات المستندية، بدفع مبالغ بالنيابة عن عملائها فيما يتعلق بأعمال معينة، وغالباً لأغراض استيراد وتصدير البضائع. ينتج عن هذه الضمانات والاعتمادات المستندية مساندة مخاطر مشابهة لتلك التي ترافق القروض.

(أ) يوضح الجدول التالي الالتزامات التعاقدية حسب الفئة. تمثل المبالغ التي وردت في الجدول الحد الأقصى للخسارة التي يمكن تثبيتها في تاريخ التقرير إذا أحققت الأطراف الأخرى بتحقيق الشروط التعاقدية.

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	مطلوبات طارئة
٥,٦٨٤,٢٥٠	٥,٧٨٠,٠٦٠	ضمانات
٤٨١,٦٧٢	٦٩٥,٨٤٩	إعتمادات مستندية
٦,١٦٥,٩٢٢	٦,٤٧٥,٩٠٩	المجموع (إيضاح ج)
٢,٠٦٠,٢٠٩	١,٨٢٧,٦٣٩	عقود عملات أجنبية آجلة
١,٨٣٥,٤٩٦	٢,١٦٣,٥٠٠	عقود مقايضة أسعار الفائدة ومبادلة العملات
٣,٢٧٥	٣١١,٨٤٦	خيارات
٣,٨٩٨,٩٨٠	٤,٣٠٢,٩٨٥	المجموع

(ب) لدى الفروع التزامات لمنح تسهيلات ائتمانية في أي وقت. إن هذه الالتزامات على شكل تسهيلات ائتمانية تمت الموافقة عليها. المبالغ الواردة في الجدول أدناه تقتضي أن الفروع قامت بمنح كامل التسهيلات الائتمانية ذات العلاقة بالالتزامات.

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	التزامات القروض*
٢,٥٦٥,٩٠٤	٢,٤٩٢,٨٢٤	التزامات العقود الرأسمالية
١,٧٦٨	٤,٧٢٨	المجموع
٢,٥٦٧,٦٧٢	٢,٤٩٧,٥٥٢	

* للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يمثل مبلغ ٣٧٠ مليون درهم (٢٠٢١ - ٨٣ مليون درهم) التزامات قروض غير قابلة للإلغاء.

(ج) يتمثل هيكل إستحقاقات المطلوبات الطارئة للفروع بما يلي:

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	أقل من سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٩٤٩,٦٩٣	٤,٨٣٠,٣٦٧	٥,٧٨٠,٠٦٠	ضمانات
٦٩٥,٨٤٩	-	٦٩٥,٨٤٩	إعتمادات مستندية
١,٦٤٥,٥٤٢	٤,٨٣٠,٣٦٧	٦,٤٧٥,٩٠٩	المجموع
٢٠٢١ ديسمبر ٣١	أقل من سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٦٨٧,٨١٥	٤,٩٩٦,٤٣٥	٥,٦٨٤,٢٥٠	ضمانات
٤٨١,٦٧٢	-	٤٨١,٦٧٢	إعتمادات مستندية
١,١٦٩,٤٨٧	٤,٩٩٦,٤٣٥	٦,١٦٥,٩٢٢	المجموع

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥ - المطلوب الطارئة والالتزامات (تتمة)

(د) يتم تثبيت القبولات ضمن بيان المركز المالي مع بند المطلوبات المماثلة. وبناءً عليه، فإنها لا تعتبر مطلوبات طارئة (إيضاح ١٣ و ٢٠).

(هـ) فيما يلي تحليل للتغيرات في الرصيد الإجمالي للتعرضات خارج الميزانية (بما في ذلك القبولات):

٢٠٢٢				بالآلاف درهم
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩,٠٥٧,٦٠٥	١٦٤,٥٥٨	٦٠,٤٤١	٨,٨٣٢,٦٠٦	في ١ يناير
٢,٠٣٠,٢٦٧	-	٢,٠٥٩	٢,٠٢٨,٢٠٨	الإضافات خلال السنة
(١,٧٣٨,٢٠٠)	(٩٦,٣٩٩)	(١٥,٨٨٩)	(١,٦٢٥,٩١٢)	التسهيلات المسددة / المتوقف عن تثبيتها
-	-	(٢١,٤٤١)	٢١,٤٤١	المحول إلى المرحلة ١
-	-	٦,٩٢١	(٦,٩٢١)	المحول إلى المرحلة ٢
٩,٣٤٩,٦٧٢	٦٨,١٥٩	٣٢,٠٩١	٩,٢٤٩,٤٢٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١				بالآلاف درهم
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩,٢٥٦,٥١٤	٢١٠,٠٩٩	١٢٣,٧٦٠	٨,٩٢٢,٦٥٥	في ١ يناير
٢,١٢٨,٦٢٣	٥٠,٥٢٣	١٣,٧٢٠	٢,٠٦٤,٣٨٠	الإضافات خلال السنة
(٢,٣٢٧,٥٣٢)	(٩٩,٥٨٨)	(٢٢٤,٨٤٣)	(٢,٠٠٣,١٠١)	التسهيلات المسددة / المتوقف عن تثبيتها
-	-	(٣٢,٣١١)	٣٢,٣١١	المحول إلى المرحلة ١
-	-	١١٤,٩١٤	(١١٤,٩١٤)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٣,٥٢٤	-	(٣,٥٢٤)	المحول إلى المرحلة ٣
-	-	٦٥,٢٠١	(٦٥,٢٠١)	التعديلات خلال الفترة
٩,٠٥٧,٦٠٥	١٦٤,٥٥٨	٦٠,٤٤١	٨,٨٣٢,٦٠٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(و) فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص الانخفاض في القيمة للتعرضات خارج الميزانية:

٢٠٢٢				بالآلاف درهم
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣,٢٩٣	١٨١	١١٠	٣,٠٠٢	في ١ يناير
٣١,٤٧٦	٣٠,١٧٠	٧٢	١,٢٣٤	صافي المحمل للسنة
(٥,٨٧٦)	(٥,٢٣٢)	(٧٨)	(٥٦٦)	التحصيلات خلال السنة
-	-	(١٤)	١٤	المحول إلى المرحلة ١
-	-	١	(١)	المحول إلى المرحلة ٢
٢٨,٨٩٣	٢٥,١١٩	٩١	٣,٦٨٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥ - المطلوب الطارئة والالتزامات (تتمة)

(و) فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص الانخفاض في القيمة للتعرضات خارج الميزانية (تتمة):

٢٠٢١				بالألف درهم
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧,٣٧٤	١٧٦	٥٤٠	٦,٦٥٨	في ١ يناير
١,٣٢١	٤٠٠	٥٦	٨٦٥	صافي المحمل للسنة
(٥,٤٠٢)	(٤٠١)	(٥١٣)	(٤,٤٨٨)	التحصيلات خلال السنة
-	-	٢٧	(٢٧)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٦	-	(٦)	المحول إلى المرحلة ٣
٣,٢٩٣	١٨١	١١٠	٣,٠٠٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(ز) فيما يلي تحليل الرصيد الإجمالي للتعرضات خارج الميزانية (بما في ذلك القبولات) وفقاً لدرجة التصنيف الداخلي:

٢٠٢١				بالألف درهم
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٣٦٦	-	-	٢,٣٦٦	درجة التصنيف الداخلي
١٠٣,١٥١	-	-	١٠٣,١٥١	غير متعثرة
١,٥٧١,٣٧٤	-	١٦,٩٨٤	١,٥٥٤,٣٩٠	١
٤,٥٠٩,٢٧٩	-	٣١٦	٤,٥٠٨,٩٦٣	٢
١,٤٦١,٢٤٠	-	٦,٧٦٥	١,٤٥٤,٤٧٥	٣
٨٥,٩٢٧	-	٦,٠٤٦	٧٩,٨٨١	٤
١,٩٨١	-	١,٩٨١	-	٥
١,٥٤٦,١٩٥	-	-	١,٥٤٦,١٩٥	٦
٦٨,١٥٩	٦٨,١٥٩	-	-	٧
٩,٣٤٩,٦٧٢	٦٨,١٥٩	٣٢,٠٩٢	٩,٢٤٩,٤٢١	غير مصنفة
				متعثرة
				منخفضة القيمة بصورة فردية
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١				بالألف درهم
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٢,٦٣٤	-	-	١٢,٦٣٤	درجة التصنيف الداخلي
-	-	-	-	غير متعثرة
١,٢٢٧,٨٣٣	-	١٩,٥٣٧	١,٢٠٨,٢٩٦	١
٤,٥٢٢,٠٣١	-	١٠,٥٩٣	٤,٥١١,٤٣٨	٢
١,٤٥٤,٥٩٩	-	٢١,٦٢٧	١,٤٣٢,٩٧٢	٣
١٠٨,٣٨٦	-	٨,٦٨٤	٩٩,٧٠٢	٤
٤٨,٠٥١	-	-	٤٨,٠٥١	٥
١,٥١٩,٥١٣	-	-	١,٥١٩,٥١٣	٦
١٦٤,٥٥٨	١٦٤,٥٥٨	-	-	٧
٩,٠٥٧,٦٠٥	١٦٤,٥٥٨	٦٠,٤٤١	٨,٨٣٢,٦٠٦	غير مصنفة
				متعثرة
				منخفضة القيمة بصورة فردية
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٦ - المشتقات

أنشاء سير الأعمال العادية، تجري الفروع أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين بحيث تعتمد الدفعات على الحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المعنية، أو مرجع السعر أو المؤشر. تشتمل الأدوات المالية المشتقة على أدوات آجلة ومستقبلية ومقايضات وخيارات. خلال السنة أبرمت الفروع خيارات ومبادلات صرف عملات أجنبية آجلة (مبادلة العملات ومعدل الفائدة).

يظهر الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، والتي تعادل أسعار السوق، بالإضافة للمبالغ الاسمية. إن المبلغ الاسمي هو المبلغ الخاص ببند الموجودات المعني للمشتق، أو مرجع السعر أو المؤشر وهو الأساس الذي بموجبه تقاس التغيرات في قيمة المشتقات. تشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي ليست مؤشراً على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

المبالغ الاسمية بتواريخ الاستحقاق				القيمة العادلة السلبية ألف درهم (إيضاح ٢٠)	القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم (إيضاح ١٣)	
من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	المبلغ الاسمي ألف درهم			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم			
٢٠٥,٦٧٤	٤٤٩,٩٠٠	١,١٧٢,٠٦٥	١,٨٢٧,٦٣٩	-	٦٧٤	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
١,٣٣٨,٥٢٧	٦٧٨,٣٢٠	١٤٦,٦٥٣	٢,١٦٣,٥٠٠	-	٢,١٢٩	مبادلة العملات ومقايضات أسعار الفائدة
١٥٠,٠٠٠	٨٠,٩٢٣	٨٠,٩٢٣	٣١١,٨٤٦	-	-	خيارات
١,٦٩٤,٢٠١	١,٢٠٩,١٤٣	١,٣٩٩,٦٤١	٤,٣٠٢,٩٨٥	-	٢,٨٠٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	١,٠٧٢,١٧٦	٩٨٨,٠٣٣	٢,٠٦٠,٢٠٩	-	٣,٤٤٧	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
١,٥٤٢,٨٧٠	٢٨٥,٢٨٠	٧,٣٤٦	١,٨٣٥,٤٩٦	-	٢,٤٩٧	مبادلة العملات ومقايضات أسعار الفائدة
-	-	٣,٢٧٥	٣,٢٧٥	(٨)	-	خيارات
١,٥٤٢,٨٧٠	١,٣٥٧,٤٥٦	٩٩٨,٦٥٤	٣,٨٩٨,٩٨٠	(٨)	٥,٩٤٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالألف درهم

الأدوات المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة
عقود صرف العملات الأجنبية
مقايضات أسعار الفائدة بين العملات
تداول

الأدوات المشتقة المستخدمة كتحوطات للقيمة العادلة
مقايضات أسعار الفائدة بين العملات

إجمالي الأدوات المالية المشتقة

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية للمطلوبات	القيمة الدفترية للموجودات
١,٨٢٧,٦٣٩	٩١٣,٣٤٧	٩١٤,٢٩٢
١,٢٢٠,٦٣٠	٦١٠,٣١٥	٦١٠,٣١٥
٣١١,٨٤٦	١٦١,٨٤٦	١٥٠,٠٠٠
٣,٣٦٠,١١٥	١,٦٨٥,٥٠٨	١,٦٧٤,٦٠٧
٩٤٢,٨٧٠	٥٠١,٤٣٥	٤٤١,٤٣٥
٩٤٢,٨٧٠	٥٠١,٤٣٥	٤٤١,٤٣٥
٤,٣٠٢,٩٨٥	٢,١٨٦,٩٤٣	٢,١١٦,٠٤٢

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦ - المشتقات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالألف درهم

القيمة الإسمية	القيمة الدفترية للمطلوبات	القيمة الدفترية للموجودات	
٢,٠٦٠,٢٠٩	١,٠٢٨,٢٩٩	١,٠٣١,٩١٠	الأدوات المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة
٧٢٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	عقود صرف العملات الأجنبية
٣,٢٧٥	١,٦٣٦	١,٦٣٩	مقايضات أسعار الفائدة
			تداول
٢,٧٨٣,٤٨٤	١,٣٨٩,٩٣٥	١,٣٩٣,٥٤٩	
١,١١٥,٤٩٦	٥٥٧,٧٦٨	٥٥٧,٧٢٨	الأدوات المشتقة المستخدمة كتحوطات للقيمة العادلة
١,١١٥,٤٩٦	٥٥٧,٧٦٨	٥٥٧,٧٢٨	مقايضات أسعار الفائدة بين العملات
٣,٨٩٨,٩٨٠	١,٩٤٧,٧٠٣	١,٩٥١,٢٧٧	إجمالي الأدوات المالية المشتقة

٢٧ - النقد وما يعادله

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٢,١٦١,١٨٤	٢,٢٤٩,٨٢٥	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٨)
١,٦٢١,٥٩٤	١,٩٨٤,١٧٣	ودائع وأرصدة من البنوك (إيضاح ٩)
١٨٦,٥٥٨	١٠٦,٥٠٧	ودائع وأرصدة من المركز الرئيسي والفروع الخارجية (إيضاح ١٠)
(٧٢,٠٨٤)	(١٥٦,٦٢٧)	ودائع وأرصدة للبنوك (إيضاح ١٦)
(١٢١,٠٣٥)	(١٣٦,٢٩٦)	ودائع وأرصدة للمركز الرئيسي والفروع الخارجية (إيضاح ١٧)
٣,٧٧٦,٢١٧	٤,٠٤٧,٥٨٢	
(٢٩٤)	(١٦٨)	ناقصاً: مخصص جماعي لخسائر الائتمان المتوقعة (انظر إيضاح ٩)
٣,٧٧٥,٩٢٣	٤,٠٤٧,٤١٤	
(٦٦٤,٧٣٧)	(٦٩٨,٩٤٧)	ناقصاً: ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي (انظر الإيضاح ٨)
(١,٧٥٠,٠٠٠)	(٢,٣٨٠,٠٠٠)	ناقصاً: فواتير الخزينة لدى المصرف المركزي التي تستحق في الأصل بعد ٣ أشهر
١,٣٦١,١٨٦	٩٦٨,٤٦٧	

٢٨ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تجري الفروع معاملات مع أطراف تعرف بأنها أطراف ذات علاقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ إفصاحات أطراف ذات علاقة. تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المركز الرئيسي وفروعه الخارجية. يتم الموافقة على سياسات وشروط وأحكام التسعير من قبل إدارة الفروع.

إن تفاصيل الأرصدة غير المسددة المستحقة من / إلى الأطراف ذات العلاقة مبينة في الإيضاحات ٩ و ١٠ و ١٦ و ١٧ و ٢٢.

٢٨ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تنتج الأرصدة القائمة الواردة أعلاه أثناء سير الأعمال العادية. لا توجد ضمانات مقدمة أو مستلمة بخصوص أية ذمم مدينة أو دائنة خاصة بالأطراف ذات العلاقة. إن الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مضمونة. بخصوص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم تقم الفروع بتكوين أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (٢٠٢١ - لا شيء).

(أ) يوضح الجدول التالي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية ذات العلاقة:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
١,١٣٦	٥٨٨	دخل فوائد:
٥,٦٤٠	٢,٦٤٦	المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٦,٧٧٦	٣,٢٣٤	أطراف أخرى ذات علاقة
١,٥٢٢	٧	مصاريف الفوائد:
٧٣٢	١,٨٤٧	المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٢,٢٥٤	١,٨٥٤	أطراف أخرى ذات علاقة
٩٤٣	٩٣٦	دخل عمولات
٢١,١٠٤	٣٠,١٠٤	أطراف أخرى ذات علاقة
٢٢,٤٠١	٢٢,٩٨٣	مصاريف المركز الرئيسي (إيضاح ٧)
١٠,٦٩٩	١٠,٦٣٢	مصاريف الخدمات (إيضاح ٧ (أ))
٣٩,٣٦٣	٤,٠٥١	مصاريف متعلقة بخدمات تكنولوجيا المعلومات (إيضاح ٧ (ب))
		قبولات
٣٦,٣٨٣	١٤,٥٠٦	مطلوبات طارئة
٥٢,٠٣٤	٥٤,١٣٣	إعتمادات مستندية
٨٨,٤١٧	٦٨,٦٣٩	ضمانات
٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٩,٩٩١	١٢,١٨١	رواتب وعلاوات ومزايا أخرى

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩ - تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

الجدول التالي يوضح تصنيف الفروع لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيم المدرجة لكل منهما (صافي خسائر الائتمان المتوقعة) كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الموجودات المالية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة	المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	٢,٢٤٩,٨٢٥	-	-	٢,٢٤٩,٨٢٥
-	-	-	١,٩٨٤,٠٠٥	-	-	١,٩٨٤,٠٠٥
-	-	-	١٠٦,٥٠٧	-	-	١٠٦,٥٠٧
-	-	-	٩,٥٤٣,٢٣٠	-	-	٩,٥٤٣,٢٣٠
-	٢,٦٢٢	-	٤,٥٠٩,٣٥٩	-	-	٤,٥١١,٩٨١
٢,٨٠٣	-	-	٤٥٧,٢٥٣	-	-	٤٦٠,٠٥٦
٢,٨٠٣	٢,٦٢٢	-	١٨,٨٥٠,١٧٩	-	-	١٨,٨٥٥,٦٠٤
إجمالي الموجودات المالية						
المطلوبات المالية						
-	-	-	-	١٥٦,٦٢٧	-	١٥٦,٦٢٧
-	-	-	-	١٣٦,٢٩٦	-	١٣٦,٢٩٦
-	-	-	-	١٤,٧٧٤,٢٢٠	-	١٤,٧٧٤,٢٢٠
-	-	-	-	١,١٢٨,٩٥٢	-	١,١٢٨,٩٥٢
-	-	-	-	٥٤٢,٥٨٧	-	٥٤٢,٥٨٧
-	-	-	-	٣٧٤,٥٩٥	-	٣٧٤,٥٩٥
-	-	-	-	١١,١٢٢	-	١١,١٢٢
-	-	-	-	١٧,١٢٤,٣٩٩	-	١٧,١٢٤,٣٩٩
إجمالي المطلوبات المالية						

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩ - تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الموجودات المالية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة	المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة	المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	٢,١٦١,١٨٤	-	-	٢,١٦١,١٨٤
-	-	-	١,٦٢١,٣٠٠	-	-	١,٦٢١,٣٠٠
-	-	-	١٨٦,٥٥٨	-	-	١٨٦,٥٥٨
-	-	-	٩,٢١١,٢٠٠	-	-	٩,٢١١,٢٠٠
-	٢,٦٠٦	-	٣,٩٥٨,٦٣٤	-	-	٣,٩٦١,٢٤٠
٥,٩٤٤	-	-	٣٨٧,٤٣٤	-	-	٣٩٣,٣٧٨
٥,٩٤٤	٢,٦٠٦	-	١٧,٥٢٦,٣١٠	-	-	١٧,٥٣٤,٨٦٠
إجمالي الموجودات المالية						
المطلوبات المالية						
-	-	-	٧٢,٠٨٤	-	-	٧٢,٠٨٤
-	-	-	١٢١,٠٣٥	-	-	١٢١,٠٣٥
-	-	-	١٣,٧٤٤,٦٧٣	-	-	١٣,٧٤٤,٦٧٣
-	-	-	١,٢١١,٠٩٨	-	-	١,٢١١,٠٩٨
-	-	-	٥١٤,٤٧٦	٨	-	٥١٤,٤٨٤
-	-	-	٣٧٤,٥٩٥	-	-	٣٧٤,٥٩٥
-	-	-	١٩,٤١٨	-	-	١٩,٤١٨
-	-	-	١٦,٠٥٧,٣٧٩	٨	-	١٦,٠٥٧,٣٨٧
إجمالي المطلوبات المالية						

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠ - تركيز الموجودات والمطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			المنطقة الجغرافية:
مطلوبات وحقوق	ملكية المركز	بنود خارج الميزانية	مطلوبات وحقوق	ملكية المركز	بنود خارج الميزانية	
الموجودات	الرئيسي	العمومية	الموجودات	الرئيسي	العمومية	الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	دول الشرق الأوسط ودول أخرى
١٥,١٥٦,٠١٠	١٤,٣٨٩,٣٣٠	١٠,٠٣٦,١١٨	١٤,٩٩٦,٩٩٠	٩,٨٨٢,١٢٢	٩,٨٨٢,١٢٢	المجموع
٢,٧٨٣,٢٧٢	١,٦٩٨,٣٣٨	٢,٥٩٤,٦٨٨	٢,١٩٨,٥٢٤	٣,٢٣٩,٥٩٦	٣,٢٣٩,٥٩٦	
١٧,٩٣٩,٢٨٢	١٦,٠٨٧,٦٦٨	١٢,٦٣٠,٨٠٦	١٧,١٩٥,٥١٤	١٣,١٢١,٧١٨	١٣,١٢١,٧١٨	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			القطاع الاقتصادي:
مطلوبات وحقوق	ملكية المركز	بنود خارج الميزانية	مطلوبات وحقوق	ملكية المركز	بنود خارج الميزانية	
الموجودات	الرئيسي	العمومية	الموجودات	الرئيسي	العمومية	الحكومة والقطاع العام
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	التجارة والأعمال
٥,٦٤٦,٣٦٩	١٢٠,٤٤٣	١٠٢,٠١٥	٧١,٨٨٨	-	-	أخرى
٦,٣٧٣,٢٢٣	٦,٧٩٧,٢٧٧	٨,٣٠٧,٩٢٣	٧,٢٠٩,٧٨٨	٨,٦٠٩,٥٦٦	٨,٦٠٩,٥٦٦	
١,٦٣٨,٣٦٣	٨,٠٣٨,٠٤٩	-	٨,٦٢١,٤٩٧	-	-	
٣,٤٨٣,٥٢٨	٢٨٧,٠٥٠	٤,٢٢٠,٨٦٨	٣٠٣,٦٧٧	٤,٥١٢,١٥٢	٤,٥١٢,١٥٢	
٧٩٧,٧٩٩	٨٤٤,٨٤٩	-	٩٨٨,٦٦٤	-	-	المجموع
١٧,٩٣٩,٢٨٢	١٦,٠٨٧,٦٦٨	١٢,٦٣٠,٨٠٦	١٧,١٩٥,٥١٤	١٣,١٢١,٧١٨	١٣,١٢١,٧١٨	

٣١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر القروض والسلف التي توفر للفروع فرصة الحصول على عائدات من خلال إيرادات الفائدة وأرباح عمليات المتاجرة والزيادة في القيمة الرأسمالية. وتتضمن تلك الاستثمارات قروض وسلف غير مدرجة تستند قيمها العادلة من التقييم الخارجي الذي تم إجراؤه بناءً على التسعير المحدد من مصادر مستقلة لأي مبلغ إضافي من قبل فريق إدارة المخاطر لدى البنك.

استثمارات غير مدرجة محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

تتضمن البيانات المالية أرصدة بأسهم غير مدرجة تبلغ قيمتها ٢,٦٢ مليون درهم (٢٠٢١ - ٢,٦٤ مليون درهم) مقياسة بالقيمة العادلة. وتحدد القيمة العادلة وفق أنماط التسعير المتفق عليها بشكل عام وفقاً لتحليلات التدفقات النقدية المخصومة ورسملة أسس الأرباح المستقرة أو النسب المقارنة المبنية على الاستثمار والقطاع. يتضمن نمط التقييم بعض الافتراضات غير المدعومة بأسعار ونسب سوقية ملحوظة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما ورد أدناه، تعتقد الإدارة بأن المبالغ الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المثبتة في البيانات المالية بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة:

القيمة الدفترية ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم	
٢٠٢٢		
٤,٥١٠,٥٣٥	٤,٤٧٥,٩٣٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (سندات متداولة، بالإجمالي - إيضاح ١٢)
٢٠٢١		
٣,٩٦١,٥٥٥	٣,٩٦٨,٥٢٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (سندات متداولة، بالإجمالي - إيضاح ١٢)

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة على أسعار السوق.

قياسات القيمة العادلة المثبتة في بيان المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ بالاعتماد على مدى وضوح القيم العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ - وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ - وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشر (مستنبطة من الأسعار بما في ذلك أسعار الاسواق غير النظامية).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ - وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات بحيث لا تعتمد على أسعار السوق الملاحظة (مدخلات غير الملاحظة).

٣١ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياسات القيمة العادلة المثبتة في بيان المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٢,٨٠٣	-	٢,٨٠٣

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- موجودات مالية مشتقة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

بنود الدخل الشامل الأخرى

- أدوات حقوق ملكية غير مدرجة

-	-	٢,٦٢٢	٢,٦٢٢
---	---	-------	-------

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح أو الخسائر

مطلوبات مالية مشتقة

-	-	-	-
---	---	---	---

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٥,٩٤٤	-	٥,٩٤٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- موجودات مالية مشتقة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

بنود الدخل الشامل الأخرى

- أدوات حقوق ملكية غير مدرجة

-	-	٢,٦٤١	٢,٦٤١
---	---	-------	-------

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مطلوبات مالية مشتقة

-	٨	-	٨
---	---	---	---

(أ) لم تتم أية تحويلات بين المستوى ٢ والمستوى ٣ خلال السنة الحالية.

(ب) إن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها الدفترية كما في تاريخ الميزانية العمومية وتكون مؤهلة للإفصاح وفقاً للمستوى ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية.

٣٢ - إدارة رأس المال

أ) رأس المال النظامي

يتولى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة إشراف ومراقبة متطلبات رأس مال الفروع ككل.

اعتباراً من سنة ٢٠١٧، يتم حساب رأس المال باستخدام بازل ٣ الصادرة من لجنة بازل حول الرقابة المصرفية ("لجنة بازل")، بعد تطبيق التعديلات الموصى بها من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ضمن الإطار الوطني. يبنى إطار اتفاقية بازل ٣، مثل بازل ٢، على ثلاثة "ركائز": متطلبات رأس المال بالحد الأدنى وعملية مراجعة الرقابة والتزام السوق.

متطلبات رأس المال بالحد الأدنى

أصدر البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة أنظمة معيار كفاية رأس المال - بازل ٣ والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧ والتي تنص على أن تكون متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات وهي على وجه التحديد، الشق الأول من حقوق المساهمين العادية والشق الإضافي الأول وإجمالي رأس المال.

إن احتياطي رأس المال الإضافي (احتياطي رأس المال التحوطي واحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية - بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل احتياطي) الذي تم تطبيقه هو أعلى وأكبر من الحد الأدنى لمتطلبات حقوق الملكية العادية بنسبة ٧٪.

ينبغي الحفاظ على احتياطي رأس المال التحوطي عند نسبة ٢,٥٪ من قاعدة رأس المال. لا يسري احتياطي رأس المال التحوطي ولا ينطبق على البنك.

رأس المال النظامي

تتقسم قاعدة رأس المال للبنك إلى ثلاث فئات رئيسية وهي الشق الأول للأسهم العادية والشق الأول الإضافي والشق الثاني اعتماداً على خصائصها.

- يشمل الشق الأول للأسهم العادية، ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال هيكل رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى واحتياطي القيمة العادلة والأرباح غير الموزعة والحصص غير المسيطرة بعد خصم الشهرة والموجودات غير الملموسة والتعديلات القانونية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق الملكية ولكن يتم معاملتها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال بموجب توجيهات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- يشتمل الشق ١ من رأس المال على أدوات رأس المال للأسهم غير العادية.
- يشتمل الشق ٢ من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه.

تقيّم الموجودات المرجحة بالمخاطر الخاصة بالفروع بالقياس إلى المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية الخاصة بها. تتضمن المخاطر الائتمانية المخاطر المدرجة في الميزانية العمومية وغير المدرجة فيها. تتمثل مخاطر السوق في خسائر المراكز المدرجة وغير المدرجة في الميزانية العمومية والناشئة عن الحركة على أسعار السوق وتتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر التعرض لحقوق الملكية ومخاطر البضائع ومخاطر الخيارات. وتعرّف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة أو عن العناصر البشرية أو الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. تتبع الفروع طريقة القياس المعيارية لمخاطر الائتمان والسوق ومخاطر العمليات، وفقاً للركيزة ١ من اتفاقية بازل ٣.

٣٢ - إدارة رأس المال (تتمة)

(أ) رأس المال النظامي (تتمة)

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	رأس المال المستوى "١"
٦٢٠,٧٠٤	٦٢٠,٧٠٤	رأس المال المخصص
٣١٠,٣٥٢	٣١٠,٣٥٢	الاحتياطي القانوني
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	الاحتياطي العام
٧٦٩,٦٠٨	١,٠٠٤,٥٥٩	الأرباح غير الموزعة
٣١٦	٣٠٩	بنود الدخل الشامل الأخرى المتراكمة
١,٧٢٣,٩٨٠	١,٩٥٨,٩٢٤	
(١٩٩,٣٦٦)	(١٧٦,٣٩١)	المبالغ المقتطعة من رأس المال المستوى "١"
١,٥٢٤,٦١٤	١,٧٨٢,٥٣٣	مجموع رأس المال المستوى "١" (أ)

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	رأس المال المستوى "٢"
١٣١,١٠٥	٥٦,١٨٦	المطلوبات المساندة المؤهلة بعد الإطفاء (القرض المساند) (إيضاح ٢٢)
١٥٥,٢٦٢	١٦١,٠٩٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (المرحلة ١ و ٢) / مخصص عام بما في ذلك احتياطي انخفاض القيمة (حتى ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان)
٢٨٦,٣٦٧	٢١٧,٢٨٤	إجمالي رأس المال المستوى "٢" (ب)
١,٨١٠,٩٨١	١,٩٩٩,٨١٧	إجمالي رأس المال النظامي (ج = أ + ب)

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	مخاطر الائتمان
١٢,٤٢٠,٩٨٥	١٢,٨٨٧,٨٤٧	مخاطر السوق
١٢,١٣٥	٣٢,٤٥٣	مخاطر التشغيل
١,١٥١,٢٩٥	١,٠٢١,٢٩٩	مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر (د)
١٣,٥٨٤,٤١٥	١٣,٩٤١,٥٩٩	
%١٣,٣٣	%١٤,٣٤	نسب كفاية رأس المال
%١١,٢٢	%١٢,٧٩	نسبة المستوى ١
%١١,٢٢	%١٢,٧٩	نسبة الشق الأول للأسهم العادية

٣٢ - إدارة رأس المال (تتمة)

(أ) رأس المال النظامي (تتمة)

بالألف درهم	الحد ٢٠٢٢	الحد ٢٠٢١	الحد ٢٠٢١	الحد ٢٠٢١
رأس المال الشق الأول	١,٧٨٢,٥٣٣	١,٥٣٤,٦٤٣	١,٥٢٤,٦١٤	١,٤٩٤,٢٨٦
أدوات رأس المال الأخرى من الشق الثاني	٢١٧,٢٨٤	٢٧٩,٠٢٦	٢٨٦,٣٦٧	٢٧١,٦٨٨
إجمالي رأس المال	١,٩٩٩,٨١٧	١,٨١٣,٦٦٩	١,٨١٠,٩٨١	١,٧٦٥,٩٧٤

(ب) تخصيص رأس المال

تعتمد عملية توزيع رأس المال بين العمليات والأنشطة إلى حد كبير على مفاضلة العوائد المتحققة على رأس المال الموزع. إن حجم رأس المال الموزع على كل عملية أو نشاط يعتمد على المخاطر المصاحبة لهذا النشاط. تقوم عملية توزيع رأس المال على تحديد العمليات والنشاطات الملزمة بشكل مستقل ومنفصل عن الجهات القائمة على هذه العمليات والأنشطة والتي تتم من خلال قسم التمويل وإدارة المخاطر في الفروع، وتخضع لمراجعة لجنة الموجودات والمطلوبات بشكل ملائم.

بالرغم من أن تعظيم العائد على رأس المال المعدل للمخاطرة هو أساس رئيسي في تحديد كيفية توزيع رأس المال من قبل الفروع للعمليات والنشاطات، إلا أنه ليس الأساس الوحيد المستخدم في اتخاذ القرار. تم الأخذ بالحسبان أيضاً التعاون مع العمليات والنشاطات الأخرى، توفر الإدارة والمصادر الأخرى، وتوافق النشاط مع أهداف استراتيجية الفروع على المدى البعيد. تتم مراجعة سياسات الفروع المتعلقة بإدارة رأس المال وتوزيعها بانتظام من قبل المركز الرئيسي.

٣٣ - إدارة المخاطر

قامت إدارة الفروع بوضع قاعدة إدارة مخاطر قوية عن طريق مزاوله أفضل التطبيقات في مجال إدارة المخاطر لإدارة ومراقبة المخاطر الرئيسية الموضحة أدناه والناجمة عن العمليات اليومية :

- (أ) إدارة مخاطر الائتمان
- (ب) إدارة مخاطر السيولة
- (ج) مخاطر السوق
 - (١) سجل المتاجرة
 - (٢) سجل غير المتاجرة
 - (٣) إدارة مخاطر أسعار الفائدة
 - (٤) إدارة مخاطر العملات الأجنبية
- (د) إدارة المخاطر التشغيلية

لدى إدارة الفروع المسؤولية الكاملة لمراقبة إطار عمل إدارة المخاطر. حيث قامت بتأسيس سياسات مفصلة وإجراءات بهذا الخصوص مع لجان رئيسية على مستوى إداري عالي لضمان التقيد في السياسات المقررة ومراقبة المخاطر المختلفة في الفروع عن قرب.

إن لجنة سياسة الائتمان ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار تعمل ضمن تفويض من مجلس الإدارة لتحديد وتقييم جميع المخاطر التي تواجه الفروع. تقوم هذه اللجان بالموافقة على سياسات إدارة المخاطر التي يتم تطويرها من قبل مجموعة إدارة المخاطر.

إن مجموعة التدقيق، المراجعة والالتزام التابعة للمركز الرئيسي هي مجموعة مستقلة ومسؤولة عن مراجعة مخاطر السياسات، التعرض للمخاطر وإدارة المخاطر ومراقبة مهام العمل.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان

يتم مراجعة سياسات إدارة المخاطر المتعلقة بالائتمان والموافقة عليها من قبل لجنة سياسة الائتمان بموجب السياسات المحددة في كتيب سياسات الائتمان. إن أعمال الائتمان والتسويق منفصلة عن بعضها. بالإضافة إلى ذلك، وحيثما كان ذلك ممكناً، فإنه يتم أخذ ضمانات مقبولة مقابل التسهيلات الممنوحة بغرض التقليل من مخاطر الائتمان، كما تقوم الفروع أيضاً بتقليل تلك المخاطر بواسطة تنويع موجوداتها حسب القطاعات الاقتصادية.

يدير قسم إدارة الائتمان جميع التسهيلات، وتخضع للمراقبة الدورية من قبل فريق محلي الائتمان من قسم إدارة المخاطر ويتم تصنيف التسهيلات بناء على سياسة موضوعة محددة في كتيب سياسة الائتمان.

كما يتم الموافقة على الحدود الموضوعة للتعامل في السوق النقدي ونشاط دائرة الخزينة مع المؤسسات المالية الخارجية حسب التوجيهات الموضوعة من قبل لجنة السياسات الائتمانية وتراقب من قبل قسم إدارة مخاطر الائتمان. إن لجنة السياسات الائتمانية مسؤولة عن وضع السياسات الائتمانية للفروع وتحديد وحدات النشاط الصناعي، والموافقة على الاستثناءات والقيام بالمراجعة الدورية للمحفظة الائتمانية للتأكد من جودتها.

إجراءات الائتمان المختلفة المنصوص عليها تنطبق على قطاع الأفراد، الشركات ومؤسسات الإقراض المالية كما هو مبين أدناه.

(١) إقراض الأفراد

كل طلب إئتمان لقطاع الأفراد يخضع للموافقة حسب برنامج المنتج المبني على الإرشادات التي نصت عليها سياسة المنتج الموافق عليها من قبل لجنة سياسات الائتمان للفروع. كل الصلاحيات الممنوحة مفوضة من قبل لجنة سياسات الائتمان أو من قبل المركز الرئيسي. هناك مستوى صلاحيات مختلفة خصصت للموافقة على برنامج المنتج والاستثناءات على القروض الفردية والائتمانية حسب برامج المنتج.

يحتوي كل برنامج منتج على تفاصيل متعلقة بالائتمان (مثل الائتمان بناءً على مستوى الدخل، الإقامة إلخ..). والمتطلبات القانونية والوثائق حسب السياسات والمتطلبات الأخرى.

تتراوح مستويات صلاحيات منح الائتمان من المستوى الأول (الموافقة على طلب الائتمان المستوفي لجميع بنود برنامج المنتج والموافق عليه مسبقاً) إلى المستوى الخامس (المستوى الأعلى والذي تكون فيه الموافقة ضرورية من قبل لجنة سياسات الائتمان).

(٢) إقراض الشركات

تخضع كافة طلبات إئتمان للقرض التجاري لسياسة الفروع الائتمانية والمعايير المنصوص عليها ووحدات النشاط (إن وجدت) والمتطلبات القانونية.

لا تقوم الفروع بإقراض الشركات التي تعمل في مجالات تعتبرها الفروع ذات مخاطر بطبيعتها والتي تتطلب معرفة خاصة عن هذه المجالات. وبالإضافة إلى ذلك، تقوم الفروع بوضع حدود إئتمانية لعملائها تعتمد على قدرتهم على السداد.

كل خطوط الائتمان والتسهيلات الممنوحة من قبل الفروع تخضع للموافقة المسبقة وفقاً للنظام المفوض لصلاحيات التوقيع تحت الإشراف الكامل من قبل لجنة سياسة الائتمان أو المركز الرئيسي.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

لقد قامت الفروع بوضع حدود للتعامل مع المؤسسات المالية الخارجية وذلك للحد من المخاطر. يتم تحديد مخاطر أي دولة بالإعتماد على سياسة إئتمان مفصلة تعرف مخاطر الائتمان المقبولة حسب الدولة وتقوم بتقييم ومراقبة المخاطر الخارجية. هذه الحدود يتم مراجعتها بانتظام من قبل إدارة مخاطر الائتمان للفروع ودورياً من قبل لجنة سياسة الائتمان.

(٣) سياسة مراجعة الائتمان وتصنيف القروض

يقوم قسم مراجعة الائتمان لدى الفروع بإجراء تقييم مستقل لمخاطر موجودات الفروع بصورة منتظمة وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والسياسات الداخلية للفروع للتعرف المبكر على المشاكل التنفيذية المحتملة. يقوم القسم بالتأكد من تصنيفات المخاطر لكل العملاء التجاريين، وتزويد تقييم لمخاطر المحفظة الائتمانية حسب المنتج وقطاعات الأفراد، كما يقوم القسم بمراقبة وجود الموافقات حسب سياسات الائتمان، التوجيهات والإجراءات المتبعة في الفروع.

يتم تصنيف جميع مخاطر تسهيلات القروض التجارية/المؤسسية كتصنيف واحد من ضمن عشرة تصنيفات، بحيث يكون التصنيف من ١ - ٧ للقروض العاملة حسب درجة مخاطرها ومن ٨ - ١٠ للقروض المصنفة ذات التعرضات الحادة التي تستوجب تكوين مخصص لانخفاض القيمة لها. تم تطوير نظام تصنيف المخاطر للفروع عن طريق استخدام بيانات الخسارة السابقة ودرجات سلوكيات العميل والتي يتم تحديثها وتدعيمها بشكل مستمر للحصول على إحصائيات تؤكد من تصنيفات العميل ليوكب متطلبات (IRB III Basel).

إن المخصصات المحددة لانخفاض قيمة الموجودات المصنفة يتم تكوينها بناءً على إمكانية تحصيل الرصيد القائم والتصنيف الائتماني للموجودات.

تقوم الفروع بحذف رصيد قروض الأفراد غير المسددة عند توفر الأدلة على عدم إمكانية التحصيل ويتم اعتماد الموافقة بناءً على دراسات الحالات وموافقة الإدارة على أساس الدراسة لكل حالة على حدة.

تتبع الفروع المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية، التي بموجبها تقوم الفروع بتقييم الحاجة إلى أي خسائر انخفاض في القيمة والنتيجة عن محفظة القروض من خلال احتساب صافي القيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع في المستقبل باستخدام معدل الفائدة الأصلي لكل قرض. إلا أنه وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم الفروع بأخذ مخصصات حسب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وأنظمة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة أيهما أعلى.

(٤) القروض والسلف منخفضة القيمة

إن القروض والسلف منخفضة القيمة هي قروض وسلف تحددها الفروع والتي من المحتمل أن تكون جميع التزاماتها الرئيسية والفوائد المترتبة عليها غير قابلة للتحصيل نظراً للترتيبات التعاقدية لاتفاق (اتفاقيات) القروض. إن هذه القروض مصنفة برقم ٨، ٩ أو ١٠ في نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي للفروع وهي مصنفة بالمرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

(٥) قروض مستحقة وغير منخفضة القيمة

إن القروض والسلف التي تكون فيها فوائد أو دفعات رئيسية متفق عليها هي مستحقة ولم تدفع بعد ولكن تعتقد الفروع بأن انخفاض القيمة هو غير مناسب على أساس مستوى السندات/المحصل المتوفر و/أو مرحلة تحصيل المبالغ المدينة للفروع.

(٦) مخصصات الانخفاض في القيمة

تقوم الفروع بأخذ مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة والذي يمثل تقديرها لخسائر الائتمان المتوقعة على محافظ الموجودات المالية لديها. إن المحتويات الرئيسية لهذا المخصص تكمن في خسارة محددة متعلقة بمخاطر جوهريّة فردية (المرحلة ٣)، وخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية غير منخفضة القيمة (المرحلة ١ و ٢)، ومخصص خسارة قابلة للتحصيل تم أخذه لمجموعات موجودات متجانسة بهدف الخسائر المحملة والتي لم يتم التعرف عليها وتخضع للتقديرات الفردية للانخفاض في القيمة.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) سياسة الحذف

تقوم الفروع بحذف القرض (وأي مخصصات متعلقة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تقوم إدارة إئتمان الفروع بتحديد القروض غير القابلة للتحويل بشكل كامل أو جزئي. إن هذا التحديد يتم بعد الأخذ بعين الاعتبار المعلومات مثل ظهور تغييرات جوهرية في الموقف المالي للمقترض حيث من الممكن عدم تمكن المقترض من الالتزام بتسديد الالتزام بالكامل، أو أن تكون المتحصلات غير كافية لتسديد المخاطر الكلية. بالنسبة لأرصدة القروض العادية الصغيرة، تعتمد قرارات ما سيتم تحميله على حالة المنتج المحدد المستحق.

تستمر الفروع، في بعض الحالات، في إدراج ديون مشكوك في تحصيلها وحسابات غير مسددة في دفاترها حتى بعد تكوين مخصص لانخفاض القيمة بنسبة ١٠٠٪. تُحتسب الفائدة على غالبية تلك الحسابات لأغراض قانونية فقط، وطبقاً لذلك، لا يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل. يتم شطب الحسابات فقط عند إستنفاد جميع السبل القانونية والأخرى لاستردادها أو تسويتها.

فيما يلي تحليل لإجمالي وصافي مبالغ الموجودات منخفضة القيمة (لمخصصات انخفاض القيمة) حسب درجة المخاطر.

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)
(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)
(٧) سياسة الحذف

إستثمارات في أوراق مالية وموجودات أخرى		قروض وسلف		ودائع وأرصدة لدى مصارف*	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	-	-	-
-	-	٦٦,٥٥٤	٤,٠٣٣	-	-
-	-	٧,٤٩٤	٢٠,٢٠٦	-	-
-	-	١,٩٤٥,٠٩١	١,٨٣٢,٩١٦	-	-
-	-	٢,٠١٩,١٣٩	١,٨٥٧,١٥٥	-	-
-	-	(٢٥٤,٦٣٩)	(٣٠٥,٢٤٥)	-	-
-	-	(١,٦٣٨,٧٥٦)	(١,٤٨٥,٠٩٧)	-	-
-	-	١٢٥,٧٤٤	٦٦,٨١٣	-	-
-	-	٨٩٦,٨٥٥	٥٠٥,٤٦٦	-	-
-	-	٨٩٦,٨٥٥	٥٠٥,٤٦٦	-	-
-	-	(٥)	-	-	-
-	-	(٢٦,٧٣٤)	(٧٠,٦١٠)	-	-
-	-	٨٧٠,١١٦	٤٣٤,٨٥٦	-	-
٣,٩٦٤,١٩٦	٤,٥١٣,١٥٧	٨,٢٤٢,٦٢٧	٩,٠٦٦,٣٣٩	٣,٨٧٠,٣٨٢	٤,٢٥٧,١٢٠
-	-	(١,٣١٦)	(٢,٨١٤)	-	-
(٢,٩٥٦)	(١,١٧٦)	(٢٥,٩٧١)	(٢١,٩٦٤)	(٢٩٤)	(١٦٨)
٣,٩٦١,٢٤٠	٤,٥١١,٩٨١	٨,٢١٥,٣٤٠	٩,٠٤١,٥٦١	٣,٨٧٠,٠٨٨	٤,٢٥٦,٩٥٢
٣,٩٦١,٢٤٠	٤,٥١١,٩٨١	٩,٢١١,٢٠٠	٩,٥٤٣,٢٣٠	٣,٨٧٠,٠٨٨	٤,٢٥٦,٩٥٢

* تتضمن الأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروعه الخارجية.

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) سياسة الحذف

توضح الجداول التالية أثر العديد من السيناريوهات على المخصص. ويوضح الجدول التالي كلاً من المساهمة في إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة لكل سيناريو مرجح الاحتمالية، بالإضافة إلى إجمالي الأثر المتزايد على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة تطبيق العديد من السيناريوهات الاقتصادية بالمقارنة مع خسائر الائتمان المتوقعة التي قد تنتج عن تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ لسيناريو الحالة الأساسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢										
المبالغ المستحقة من البنوك	أدوات الدين بالقيمة العادلة خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة	قروض الأفراد	رهون التجزئة	الضمانات المالية	خطابات الاعتماد	التزامات الإقراض غير المسحوبة	المجموع	بالآلاف درهم
٣٤	-	١٥٧	١٥,٢١٢	-	-	١١٨	٩٧	٤٦٧	١٦,٩٢٠	التصاعدي (٢٠٪)
٧٦	-	٣٤٧	٣٤,٤٤٨	-	-	٢٧٣	٢٣٨	١,٠٧٧	٣٨,٣٦٢	الحالة الأساسية (٤٥٪)
٥٩	-	٦٧٢	٢٧,٧٠٨	-	-	٢٤١	٢٨٥	٩٧٨	٣١,٥٥١	التنازلي (٣٥٪)
مجموع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات										
١٦٩	-	١,١٧٦	٧٧,٣٦٨	-	-	٦٣٢	٦٢٠	٢,٥٢٢	٨٦,٨٣٣	
-	-	-	-	-	٢,٤٩٢	١٨٢	-	-	٢,٦٧٤	التصاعدي (٣٠٪)
-	-	-	-	-	٤,١٥٦	٢٦٨	-	-	٤,٤٢٤	الحالة الأساسية (٤٠٪)
-	-	-	-	-	٤,٩٩٢	٢٤١	-	-	٥,٢٣٣	التنازلي (٣٠٪)
مجموع قروض الأفراد										
-	-	-	-	-	١١,٦٤٠	٦٩١	-	-	١٢,٣٣١	
المجموع الكلي										
١٦٩	-	١,١٧٦	٧٧,٣٦٨	-	١١,٦٤٠	٦٩١	٦٣٢	٢,٥٢٢	٩٩,١٦٤	
أثر العديد من السيناريوهات الاقتصادية ٩٣										
-	-	٨٢٨	٤٢,٩٢١	٢,٤٤٣	٧,٤٨٤	٤٢٢	٣٥٩	٣٨٢	٥٦,٣٧٦	

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) سياسة الحذف

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المبالغ المستحقة من البنوك	أدوات الدين بالقيمة العادلة خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	قروض الشركات	قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة	قروض الأفراد	رهون التجزئة	الضمانات المالية	خطابات الاعتماد	التزامات الإقراض غير المسحوبة	المجموع
٥٩	-	٤٧٤	٦,٢٠٧	٥١٤	-	-	-	٦٤	٥٥	٣٣٥	٧,٧٠٨
١٣٢	-	١,١٣٩	١٥,٠٩٧	١,٢٧٦	-	-	-	١٥٧	١٢٤	٨٥٥	١٨,٧٨٠
١٠٣	-	١,٣٤٢	١٥,٩٢٢	١,٣٦٠	-	-	-	١٨٤	١٠٢	١,٢٣٦	٢٠,٢٤٩
التصاعدي (٢٠٪)											
الحالة الأساسية (٤٥٪)											
التنازلي (٣٥٪)											
مجموع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات											
٢٩٤	-	٢,٩٥٥	٣٧,٢٢٦	٣,١٥٠	-	-	-	٤٠٥	٢٨١	٢,٤٢٦	٤٦,٧٣٧
-	-	-	-	-	-	٢,٤٩٢	١٨٢	-	-	-	٢,٦٧٤
-	-	-	-	-	-	٤,١٥٦	٢٦٨	-	-	-	٤,٤٢٤
-	-	-	-	-	-	٤,٩٩١	٢٤١	-	-	-	٥,٢٣٢
التصاعدي (٣٠٪)											
الحالة الأساسية (٤٠٪)											
التنازلي (٣٠٪)											
مجموع قروض الأفراد											
-	-	-	-	-	-	١١,٦٣٩	٦٩١	-	-	-	١٢,٣٣٠
٢٩٤	-	٢,٩٥٥	٣٧,٢٢٦	٣,١٥٠	-	١١,٦٣٩	٦٩١	٤٠٥	٢٨١	٢,٤٢٦	٥٩,٠٦٧
المجموع الكلي											
١٦٢	-	١,٨١٦	٢٢,١٢٩	١,٨٧٤	٧,٤٨٣	٤٢٣	٢٤٨	١٥٧	١٥٧	١,٥٧١	٣٥,٨٦٣
أثر العديد من السيناريوهات الاقتصادية											

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) سياسة الحذف

يوضح هذا الجدول كلاً من المساهمة في إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة لكل سيناريو مرجح الاحتمالية، بالإضافة إلى إجمالي الأثر المتزايد على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة تطبيق العديد من السيناريوهات الاقتصادية بالمقارنة مع خسائر الائتمان المتوقعة التي قد تنتج عن تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ لسيناريو الحالة الأساسية.

توضح الجداول التالية الأثر على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ لكل سيناريو:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢										
المبالغ المستحقة من البنوك	أدوات الدين بالقيمة العادلة خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	قروض الشركات	قروض الصغيرة والمتوسطة	قروض الأفراد	رهون التجزئة	الضمانات المالية	خطابات الاعتماد	التزامات الإقراض غير المسحوبة	المجموع
بالألف درهم										
خسائر الائتمان المتوقعة										
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات										
١٦٩	-	٧٨٤	٧٦,٠٥٩	٤,١٧٣	-	-	٥٩٢	٤٨٥	٢,٣٣٤	٨٤,٥٩٦
التصاعدي (٢٠٪)										
١٦٩	-	٧٧٢	٧٦,٥٥٠	٤,٢٢٩	-	-	٦٠٦	٥٢٨	٢,٣٩٤	٨٥,٢٤٨
الحالة الأساسية (٤٥٪)										
١٦٩	-	١,٩١٩	٧٩,١٦٩	٤,٥٩٥	-	-	٦٨٧	٨١٥	٢,٧٩٣	٩٠,١٤٧
التنازلي (٣٥٪)										
قروض الأفراد										
-	-	-	-	-	٨,٣٠٧	٦٠٥	-	-	-	٨,٩١٢
التصاعدي (٣٠٪)										
-	-	-	-	-	١٠,٣٩١	٦٧١	-	-	-	١١,٠٦٢
الحالة الأساسية (٤٠٪)										
-	-	-	-	-	١٦,٦٣٨	٨٠٢	-	-	-	١٧,٤٤٠
التنازلي (٣٠٪)										
نسبة الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة المصنف ضمن المرحلة ٢ (%)										
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات										
-	-	-	١٦٪	١٥٪	-	-	١٪	١٪	١٪	١٥٪
التصاعدي (٢٠٪)										
-	-	-	٣٧٪	٣٤٪	-	-	١٪	١٪	١٪	٣٥٪
الحالة الأساسية (٤٥٪)										
-	-	-	٢٨٪	٢٦٪	-	-	١٪	١٪	١٪	٢٦٪
التنازلي (٣٥٪)										
قروض الأفراد										
-	-	-	-	-	٥٢٪	٧٤٪	-	-	-	٥٣٪
التصاعدي (٣٠٪)										
-	-	-	-	-	٥٠٪	٧١٪	-	-	-	٥١٪
الحالة الأساسية (٤٠٪)										
-	-	-	-	-	٣٩٪	٦٧٪	-	-	-	٤١٪
التنازلي (٣٠٪)										

في ظل الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة، لا يُتوقع أن تكون الأدوات المصنفة ضمن المرحلة ٣ حساسة للتغيرات في افتراضات الاقتصاد الكلي، ومن ثم لم يتم تضمينها في تحليل الحساسية الحالي. وبدلاً من ذلك، فإن خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المصنفة ضمن المرحلة ٣ أكثر حساسية للعوامل الخاصة بالجهة المدينة واستراتيجيات التعافي المستقلة عن عوامل الاقتصاد الكلي.

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

فی ۳۱ دسمبر ۲۰۲۲

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) سياسة الحذف

توضح الجداول التالية الأثر على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ لكل سيناريو:

۳۱ دسمبر ۲۰۲۱

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المبالغ المستحقة من البنوك	أدوات الدين	أدوات الدين	قروض الشركات	قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة	قروض الأفراد	رهون التجزئة	الضمانات المالية	خطابات الاعتماد	التزامات الإقراض غير المسحوبة	المجموع
٢٩٥	-	٢,٣٧٢	٣١,٠٣٤	٢,٥٦٨	-	-	-	٣١٩	٢٧٤	١,٦٧٥	٣٨,٥٣٧
٢٩٥	-	٢,٥٣٢	٣٣,٥٤٨	٢,٨٣٥	-	-	-	٣٤٩	٢٧٧	١,٩٠٠	٤١,٧٣٦
٢٩٥	-	٣,٨٣٤	٤٥,٤٩٠	٣,٨٨٧	-	-	-	٥٢٤	٢٩٠	٣,٥٣٢	٥٧,٨٥٢
-	-	-	-	-	٨,٣٠٧	٦٠٥	-	-	-	-	٨,٩١٢
-	-	-	-	-	١٠,٣٩١	٦٧١	-	-	-	-	١١,٠٦٢
-	-	-	-	-	١٦,٦٣٨	٨٠٢	-	-	-	-	١٧,٤٤٠
نسبة الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة المصنف ضمن المرحلة ٢ (%)											
-	-	-	١١%	١٤%	-	-	-	٢%	٢%	١%	٧%
-	-	-	٢٥%	٣١%	-	-	-	٤%	٤%	١%	١٧%
-	-	-	١٦%	٢٢%	-	-	-	٣%	٣%	١%	٨%
-	-	-	-	-	٥٢%	٧٤%	-	-	-	-	٥٣%
-	-	-	-	-	٥٠%	٧١%	-	-	-	-	٥١%
-	-	-	-	-	٣٩%	٦٧%	-	-	-	-	٤١%

في ظل الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة، لا يُتوقع أن تكون الأدوات المصنفة ضمن المرحلة ٣ حساسة للتغيرات في افتراضات الاقتصاد الكلي، ومن ثم لم يتم تضمينها في تحليل الحساسية الحالي. وبدلاً من ذلك، فإن خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المصنفة ضمن المرحلة ٣ أكثر حساسية للعوامل الخاصة بالجهة المدينة واستراتيجيات التعافي المستقلة عن عوامل الاقتصاد الكلي.

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) سياسة الحذف

فيما يلي تحليل لكافة حركات المخصص خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأصل - متدني	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأصل - غير متدني	خسائر الائتمان المتوقعة المجمع لمدة ١٢ شهراً	المجموع	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأصل - غير متدني	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأصل - متدني	خسائر الائتمان المتوقعة المجمع لمدة ١٢ شهراً
١,٣٣٢,٥٤٥	١,١٧٢,٢٦٣	٩٧,٥٥٣	٦٢,٧٢٩	١,٦٩٨,٠٠٥	١,٦٣٨,٩٣٧	٢٦,٨٤٤	٣٢,٢٢٤
٥٨١,٤٥٨	٥٥٨,٠٢٦	٩,٢٣٣	١٤,١٩٩	٢٠٦,٠٩٧	١٤١,٧٤٥	٥٧,٠٠٥	٧,٣٤٧
(١٠١,١٧١)	(٤٩,٧٧٨)	(٨,٨٤٦)	(٤٢,٥٤٧)	(١٠٢,٧٠٨)	(٨٥,١٦٢)	(٥,١٢١)	(١٢,٤٢٥)
(١١٤,٨٢٧)	(١١٤,٨٢٧)	-	-	(١٩٣,٤٨٥)	(١٩٣,٤٨٥)	-	-
-	-	(١,١٠٨)	١,١٠٨	-	-	(٦٨١)	٦٨١
-	-	٣,١٤٣	(٣,١٤٣)	-	-	٨٣٦	(٨٣٦)
-	٧٣,٢٥٣	(٧٣,١٣١)	(١٢٢)	-	٨,١٨١	(٨,١٨١)	-
١,٦٩٨,٠٠٥	١,٦٣٨,٩٣٧	٢٦,٨٤٤	٣٢,٢٢٤	١,٦٠٧,٩٠٩	١,٥١٠,٢١٦	٧٠,٧٠٢	٢٦,٩٩١

كما في ١ يناير
مخصصات خسائر الانخفاض في
القيمة تمت خلال السنة
المعاد قيده / الاسترداد التي تمت
خلال السنة
المبالغ المشطوبة خلال السنة
المحول إلى المرحلة ١
المحول إلى المرحلة ٢
المحول إلى المرحلة ٣
كما في ٣١ ديسمبر

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) سياسة الحذف

احتياطي الانخفاض في القيمة بموجب إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بإصدار إرشاداته الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٢١ من خلال الإشعار رقم CBUAE/BSA/2019/458 بشأن تناول الصعوبات المختلفة للتطبيق وأثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الإرشادات"). عملاً بالفقرة ٦-٤ من الإرشادات، تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
		احتياطي الانخفاض في القيمة: المرحلتين ١ و ٢ / جماعي
		الحد الأدنى لمتطلبات أحكام جماعية بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٨٦,٣١٥	١٩٣,٣٧٨	ناقصاً: المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في المرحلة ١ و ٢ (إيضاح ١١ ح)
(٥٩,٠٦٨)	(٩٧,٦٩٣)	تم تحويل المخصص العام إلى احتياطي الانخفاض في القيمة*
١٢٧,٢٤٧	٩٥,٦٨٥	(إيضاح ١١ ط)
		احتياطي الانخفاض في القيمة: المرحلة ٣ / محدد
		مخصصات محددة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٦٣٨,٧٥٦	١,٤٨٥,٠٩٧	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١١ ز)
(١,٦٣٨,٧٥٦)	(١,٤٨٥,٠٩٧)	مخصص فردي تم الاحتفاظ به كاحتياطي الانخفاض في القيمة*
-	-	إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
١٢٧,٢٤٧	٩٥,٦٨٥	

* في حالة ما إذا كانت المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تتجاوز المخصصات بموجب إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فلن يتم تحويل أي مبالغ إلى احتياطي الانخفاض في القيمة.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٨) الضمانات المحتفظ بها (قطاع الشركات)

تحتفظ الفروع بضمانات مقابل القروض والسلف للعملاء على شكل رهون عقارية على العقارات وسندات أخرى على الموجودات والضمانات. تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان الذي تم تقييمه في وقت الاقتراض، وبعد ذلك، تتم مراجعتها بشكل دوري وبشكل خاص عندما يتم تقييم القرض بشكل فردي على أنه قد انخفضت قيمته. بالنسبة لجميع السندات المالية الملموسة باستثناء العقارات، تتم مراجعة الضمانات مرة واحدة سنوياً على الأقل. في حالة الممتلكات العقارية، تتم مراجعة الضمانات كل ثلاث سنوات أو عندما تكون هناك تغييرات عكسية جوهرية في أسواق العقارات والتي قد تؤثر على قيمة وسيولة أسواق العقارات أو الحالة المالية للمقترضين و / أو حدوث تغييرات جوهرية في شروط التسهيل. عندما يتم تصنيف التسهيلات على أنها متعثرة، يتم تقييم العقار من قبل مقيم مستقل، وهو عضو في اللجنة المعتمدة. في حالة النقد والأسهم والحصص والسندات، يتم إجراء التقييم بشكل أسبوعي. عادةً، لا يتم الاحتفاظ بالضمانات مقابل القروض والسلف المقدمة للبنوك، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من نشاط إعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية.

(٩) الضمانات المحتفظ بها (قطاع التجزئة)

تحتفظ الفروع بضمانات مقابل القروض والسلف للعملاء على شكل رهون عقارية وسندات أخرى على الموجودات وضمانات. يعتمد تقدير القيمة العادلة على قيمة الضمانات المقدرة بتاريخ الإقراض والتي بشكل عام لا يتم تحديثها إلا عندما يتم تقدير القرض فردياً كمنخفض القيمة. لا يتم الاحتفاظ بضمانات على القروض والسلف الممنوحة للمصارف، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالسندات كجزء من إتفاقيات عكس إعادة الشراء ونشاط اقتراض السندات. لا يتم عادة الاحتفاظ بضمانات مقابل الاستثمارات في الأوراق المالية.

في ٣١ ديسمبر، كانت القيم العادلة للضمانات المحتفظ بها على النحو التالي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
١,٩٦٨,٣٦٦	٢,٢٠٠,٩٢٩	مقابل سلف وقروض مقيمة فردياً:
١٣٧,٦٨٩	١٦٨,٥١٥	ممتلكات
٣٨٥,٨١٦	٤٧٨,٥١٦	معدات وسيارات
١٧٣,٠٧٥	٣٨٦,١٩٥	نقد
٢,٦٦٤,٩٤٦	٣,٢٣٤,١٥٥	أخرى
١,١٤٣,٤٦٠	٩٨٩,١٩٤	مقابل السلف والقروض المقيمة جماعياً:
٩٨,١٠٥	٩٣,٥٥٤	ممتلكات
١,٢٤١,٥٦٥	١,٠٨٢,٧٤٨	نقد
٣,٩٠٦,٥١١	٤,٣١٦,٩٠٣	المجموع

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

تلخص الجداول أدناه الضمانات التي يحتفظ بها البنك مقابل القروض والسلفيات؛

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالألف درهم			إجمالي القيمة الدفترية			الضمان			صافي التعرض		
المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ٣
الخدمات المصرفية للأفراد											
بطاقات الائتمان	٤٥,٤٢٨	٣٢٤	١١,١٢٦	-	-	-	-	-	٤٥,٤٢٨	٣٢٤	١١,١٢٦
قروض المنازل	١,١٤٣,٤٦٠	٢٥,١٨٦	٥٣,٣٤٦	-	١٠,٥١٧	١,١٤٣,٤٦٠	-	١٠,٥١٧	-	٢٥,١٨٦	٤٢,٨٢٩
القروض الشخصية	٥٦٥,٢٦٦	١٣,٤١٠	٧١,٥٧٦	-	-	٩٨,١٠٥	-	-	٤٦٧,١٦١	١٣,٤١٠	٧١,٥٧٦
قروض السيارات	٤٨,٩٤٤	٥٦٢	٢,٦١٤	-	-	-	-	-	٤٨,٩٤٤	٥٦٢	٢,٦١٤
أخرى	٢٢,١٠٤	-	٦٦	-	-	-	-	-	٢٢,١٠٤	-	٦٦
المجموع	١,٨٢٥,٢٠٢	٣٩,٤٨٢	١٣٨,٧٢٨	-	١٠,٥١٧	١,٢٤١,٥٦٥	-	١٠,٥١٧	٥٨٣,٦٣٧	٣٩,٤٨٢	١٢٨,٢١١
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات											
الحكومة الاتحادية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حكومات الإمارات	١,٠٩٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٥,٠٠٠	-	-
منشآت مرتبطة بالحكومة	١٧٠,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١٧٠,٧٢٠	-	-
(ملكية الحكومة أكثر من ٥٠٪)	٦,٨٩٨,٢٩٢	٣٤٢,١١٣	١,٤٦٢,٧٩٨	٢٢٥,٩٩٣	١٤٠,٨٦٢	١,٧٦٦,٢٢٦	٢٢٥,٩٩٣	١٤٠,٨٦٢	٥,١٣٢,٠٦٦	١١٦,١٢٠	١,٣٢١,٩٣٦
شركات أخرى	٥٤١,٤٧٢	٣٢,٣٩٣	٥,٣٤٠	٤٨٥,١٤٤	-	٤٨٥,١٤٤	٣٢,٣٩٣	-	٥٦,٣٢٨	-	٥,٣٤٠
الأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة	٨٩٨,٢٧٤	٩١,٤٧٨	٢٥٠,٢٨٩	٤١٣,٥٧٦	١	٤١٣,٥٧٦	٦٤,٤٩٢	١	٤٨٤,٦٩٨	٢٦,٩٨٦	٢٥٠,٢٨٨
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٩,٦٠٣,٧٥٨	٤٦٥,٩٨٤	١,٧١٨,٤٢٧	٢,٦٦٤,٩٤٦	١٤٠,٨٦٣	٣٢٢,٨٧٨	٣٢٢,٨٧٨	١٤٠,٨٦٣	٦,٩٣٨,٨١٢	١٤٣,١٠٦	١,٥٧٧,٥٦٤
المجموع	١١,٤٢٨,٩٦٠	٥٠٥,٤٦٦	١,٨٥٧,١٥٥	٣,٩٠٦,٥١١	١٥١,٣٨٠	٣,٩٠٦,٥١١	٣٢٢,٨٧٨	١٥١,٣٨٠	٧,٥٢٢,٤٤٩	١٨٢,٥٨٨	١,٧٠٥,٧٧٥

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف درهم

الخدمات المصرفية للأفراد

بطاقات الائتمان

قروض المنازل

القروض الشخصية

قروض السيارات

أخرى

المجموع

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

حكومات الإمارات

منشآت مرتبطة بالحكومة

(ملكية الحكومة أكثر من ٥٠٪)

شركات أخرى

الأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة

الشركات الصغيرة والمتوسطة

المجموع

المجموع الكلي

إجمالي القيمة الدفترية			الضمان			صافي التعرض		
المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ٣
٤١,١٣٥	٣٤٢	٩,٠٣٧	-	-	-	٤١,١٣٥	٣٤٢	٩,٠٣٧
٩٨٩,١٩٤	٢٦,٩١٣	٤٦,٥٢١	-	-	٨,٢٤٨	-	٢٦,٩١٣	٣٨,٢٧٣
٥٥٢,٣٤٩	١٩,٥٠٨	٥٧,٤٦٣	-	-	-	٤٥٨,٧٩٥	١٩,٥٠٨	٥٧,٤٦٣
٤٢,٩٩٠	١,١٢٨	٢,٥٢٤	-	-	-	٤٢,٩٩٠	١,١٢٨	٢,٥٢٤
١٢,٦٩٥	-	٣٩	-	-	-	١٢,٦٩٥	-	٣٩
١,٦٣٨,٣٦٣	٤٧,٨٩١	١١٥,٥٨٤	١,٠٨٢,٧٤٨	-	٨,٢٤٨	٥٥٥,٦١٥	٤٧,٨٩١	١٠٧,٣٣٦
١,٠٩٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٠٩٥,٠٠٠	-	-
١٠٠,١٨٤	-	-	-	-	-	١٠٠,١٨٤	-	-
٦,٦٤٠,٣٠١	٦٧٨,١٧٥	١,٦١٥,٨٢٨	٢,١٦٧,٠٩٠	٣٨٨,١٥٣	٢٥٩,٨٢١	٤,٤٧٣,٢١١	٢٩٠,٠٢٢	١,٣٥٦,٠٠٧
٦٦٩,٥٥٩	٣١,١٢٣	٥,١٥٠	٦١٨,٤٠١	٣١,١٢٣	-	٥١,١٥٨	-	٥,١٥٠
١,٠١٥,٢١٤	١٣٩,٦٦٦	٢٨٢,٥٧٧	٤٤٨,٦٦٤	١١٦,٨٤٠	٢,٩٣٥	٥٦٦,٥٥٠	٢٢,٨٢٦	٢٧٩,٦٤٢
٩,٥٢٠,٢٥٨	٨٤٨,٩٦٤	١,٩٠٣,٥٥٥	٣,٢٣٤,١٥٥	٥٣٦,١١٦	٢٦٢,٧٥٦	٦,٢٨٦,١٠٣	٣١٢,٨٤٨	١,٦٤٠,٧٩٩
١١,١٥٨,٦٢١	٨٩٦,٨٥٥	٢,٠١٩,١٣٩	٤,٣١٦,٩٠٣	٥٣٦,١١٦	٢٧١,٠٠٤	٦,٨٤١,٧١٨	٣٦٠,٧٣٩	١,٧٤٨,١٣٥

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(١٠) التركيز الجغرافي

فيما يلي التوزيعات من خلال التركيز الجغرافي للانخفاض في قيمة القروض والسلف ومخصص انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية :

الإمارات العربية المتحدة	المجموع	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٥٧,١٥٥	١,٨٥٧,١٥٥	قروض متدنية - إجمالي (انظر إيضاح ٣٣ (أ))
٣٠٨,٠٥٩	٣٠٨,٠٥٩	الفائدة المعلقة
١,٤٨٥,٠٩٧	١,٤٨٥,٠٩٧	المخصص المرحلة ٣ (فردى)
٩٢,٥٧٤	٩٢,٥٧٤	مخصص المرحلة ١ و ٢ (جماعى)

الإمارات العربية المتحدة	المجموع	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠١٩,١٣٩	٢,٠١٩,١٣٩	قروض متدنية - إجمالي (انظر إيضاح ٣٣ (أ))
٢٥٥,٩٦٠	٢٥٥,٩٦٠	الفائدة المعلقة
١,٦٣٨,٧٥٦	١,٦٣٨,٧٥٦	المخصص المرحلة ٣ (فردى)
٥٢,٧٠٥	٥٢,٧٠٥	مخصص المرحلة ١ و ٢ (جماعى)

(١١) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع

يوضح الجدول التالي تفاصيل التعرضات الائتمانية الرئيسية للبنك على القروض السلفيات والمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات علاقة والبنود التي تقع خارج الميزانية مصنفة حسب القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

بخصوص الموجودات الواردة في الميزانية، تستند التعرضات الواردة أدناه إلى إجمالي المبالغ الدفترية قبل المخصصات التي ستكون أكبر من تلك المعلن عنها في بيان المركز المالي. بخصوص الموجودات خارج الميزانية، تستند التعرضات الواردة أدناه إلى إجمالي المبالغ الدفترية قبل عامل تحويل الائتمان والتخفيف من مخاطر الائتمان.

البنود التي تقع ضمن الميزانية						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الموجودات	المبالغ المستحقة	إجمالي	بنود خارج	المجموع		
المالية الأخرى	من البنوك	الممول	الميزانية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
بالتكلفة	الأخرى وشركات	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطفاة	المجموعة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
١,٦٠٨,٦٢٩	-	١,٦٠٨,٦٢٩	١,٧٣٨,٠٦٦	٣,٣٤٦,٦٩٥	٣,٣٤٦,٦٩٥	٣,٣٤٦,٦٩٥
١,٦٩٥,٣٨٢	-	١,٦٩٥,٣٨٢	٣,٦٠٩,٦٦٥	٥,٣٠٥,٠٤٧	٥,٣٠٥,٠٤٧	٥,٣٠٥,٠٤٧
٨٧٦,٢٠٦	-	٨٧٦,٢٠٦	٢٢٨,٤٤٧	١,١٠٤,٦٥٣	١,١٠٤,٦٥٣	١,١٠٤,٦٥٣
٣٥٨,٨٣٤	-	٣٥٨,٨٣٤	٨٠,٠٧٧	٤٣٨,٩١١	٤٣٨,٩١١	٤٣٨,٩١١
١٩٧,٠١٣	٤,٢٥٧,١٢٠	٨,٩٦٤,٦٦٨	٣,٥٣٨,١٤٠	١٢,٥٠٢,٨٠٨	١٢,٥٠٢,٨٠٨	١٢,٥٠٢,٨٠٨
٨٠٦,٥٦١	-	٨٠٦,٥٦١	-	٨٠٦,٥٦١	٨٠٦,٥٦١	٨٠٦,٥٦١
١,٨٢٥,٢٠٢	-	١,٨٢٥,٢٠٢	-	١,٨٢٥,٢٠٢	١,٨٢٥,٢٠٢	١,٨٢٥,٢٠٢
٤,٠٦١,١٣٣	-	٤,٠٦١,١٣٣	٣,٩٢٧,٣٢٣	٧,٩٨٨,٤٥٦	٧,٩٨٨,٤٥٦	٧,٩٨٨,٤٥٦
١١,٤٢٨,٩٦٠	٤,٢٥٧,١٢٠	٤,٥١٠,٥٣٥	٢٠,١٩٦,٦١٥	١٣,١٢١,٧١٨	٣٣,٣١٨,٣٣٣	٣٣,٣١٨,٣٣٣

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(١١) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القروض والسلفيات	ألف درهم	البنود التي تقع ضمن الميزانية		إجمالي الممول	بنود خارج الميزانية	المجموع
			المبالغ المستحقة من البنوك	الموجودات المالية الأخرى			
			ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التعدين والتصنيع	١,٥٠٣,٤٠٣	-	-	-	١,٥٠٣,٤٠٣	١,٦٢٢,١٧٥	٣,١٢٥,٥٧٨
الإنشاءات	١,٥٣٥,١٣٢	-	-	-	١,٥٣٥,١٣٢	٣,٤٨٩,٨٥٢	٥,٠٢٤,٩٨٤
العقارات	١,٣١٠,٣٣٢	-	-	-	١,٣١٠,٣٣٢	١٢٢,٧٩٦	١,٤٣٣,١٢٨
الاتصالات والنقل	٥١١,٧١٠	-	-	-	٥١١,٧١٠	٣٢٠,١٧٩	٨٣١,٨٨٩
المؤسسات المالية	٩,٤٤٩	٣,٨٧٠,٣٨٣	٣,٩٦١,٥٥٥	٧,٨٤١,٣٨٧	٣,٤٧٥,٧٥١	١١,٣١٧,١٣٨	٨٠٦,٦٥٠
القطاع الحكومي	٨٠٦,٦٥٠	-	-	-	٨٠٦,٦٥٠	-	١,٦٣٨,٣٦٣
الأفراد	١,٦٣٨,٣٦٣	-	-	-	١,٦٣٨,٣٦٣	-	٧,٤٤٣,٦٣٥
الخدمات	٣,٨٤٣,٥٨٢	-	-	-	٣,٨٤٣,٥٨٢	٣,٦٠٠,٠٥٣	٣١,٦٢١,٣٦٥
	١١,١٥٨,٦٢١	٣,٨٧٠,٣٨٣	٣,٩٦١,٥٥٥	١٨,٩٩٠,٥٥٩	١٢,٦٣٠,٨٠٦		

فيما يلي تحليل لمخاطر البنك حسب المرحلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٢,١٦٦,٤٤٠	-	-	-	٢,١٦٦,٤٤٠	المبالغ المستحقة من المصرف المركزي
٤,٥١٠,٥٣٥	-	-	-	٤,٥١٠,٥٣٥	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
١,٩٨٤,١٧٣	-	-	-	١,٩٨٤,١٧٣	المبالغ المستحقة من البنوك
١٠٦,٥٠٧	-	-	-	١٠٦,٥٠٧	ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٩,٠٦٦,٣٣٨	٥٠٥,٤٦٥	١,٨٥٧,١٥٧	١١,٤٢٨,٩٦٠	٩,٠٦٦,٣٣٨	القروض والسلفيات
٦,٧٢٥,٣٣٨	٣٥٤,٨٢٧	١,٤٦١,٧٩٠	٨,٥٤١,٩٥٥	٦,٧٢٥,٣٣٨	قروض الشركات
٦٩٤,٠٠٧	١١١,١٥٦	٢٥٦,٦٣٩	١,٠٦١,٨٠٢	٦٩٤,٠٠٧	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٥٨٢,٠٦٥	١٤,٢٩٦	٨٥,٣٨٢	٦٨١,٧٤٣	٥٨٢,٠٦٥	قروض الأفراد
١,٠٦٤,٩٢٨	٢٥,١٨٦	٥٣,٣٤٦	١,١٤٣,٤٦٠	١,٠٦٤,٩٢٨	الرهن السكنية
٥,٦٨٣,٥٩١	٢٨,٣٠٨	٦٨,١٦١	٥,٧٨٠,٠٦٠	٥,٦٨٣,٥٩١	الضمانات المالية
٦٩٤,٨٥٧	٩٩٢	-	٦٩٥,٨٤٩	٦٩٤,٨٥٧	خطابات الاعتماد
٢,٤٩٠,٧٨١	٢,٠٤٣	-	٢,٤٩٢,٨٢٤	٢,٤٩٠,٧٨١	التزامات الإقراض غير المسحوبة
٤,١٥٢,٩٨٥	-	-	٤,١٥٢,٩٨٥	٤,١٥٢,٩٨٥	عقود المشتقات
٣٠,٨٥٦,٢٠٧	٥٣٦,٨٠٨	١,٩٢٥,٣١٨	٣٣,٣١٨,٣٣٣	٣٠,٨٥٦,٢٠٧	
٢,٩٢٦,٦٦٦	١٦٦,٤٠٠	٢٥٣,٦٢٩	٣,٣٤٦,٦٩٥	٢,٩٢٦,٦٦٦	لكل قطاع صناعي (*)
٤,٦٢٠,٥٥٩	١٦,٥٨٩	٦٦٧,٨٩٩	٥,٣٠٥,٠٤٧	٤,٦٢٠,٥٥٩	التعدين والتعدين
١,٠٧٢,٢١٨	٣٢,٤٣٥	-	١,١٠٤,٦٥٣	١,٠٧٢,٢١٨	الإنشاءات
١٨٣,٤٠٨	٩٦,٦٨٥	١٥٨,٨١٨	٤٣٨,٩١١	١٨٣,٤٠٨	العقارات
١٢,٥٠٢,٨٠٩	-	-	١٢,٥٠٢,٨٠٩	١٢,٥٠٢,٨٠٩	الاتصالات والنقل
٨٠٦,٥٦١	-	-	٨٠٦,٥٦١	٨٠٦,٥٦١	المؤسسات المالية
١,٦٤٦,٩٩٢	٣٩,٤٨٢	١٣٨,٧٢٨	١,٨٢٥,٢٠٢	١,٦٤٦,٩٩٢	القطاع الحكومي
٧,٠٩٦,٩٩٤	١٨٥,٢١٧	٧٠٦,٢٤٤	٧,٩٨٨,٤٥٥	٧,٠٩٦,٩٩٤	الأفراد
٣٠,٨٥٦,٢٠٧	٥٣٦,٨٠٨	١,٩٢٥,٣١٨	٣٣,٣١٨,٣٣٣	٣٠,٨٥٦,٢٠٧	الخدمات

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(١١) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	بالآلاف درهم			
حسب المنطقة				
الإمارات العربية المتحدة	٢٥,٣٠٧,٠٧٠	٥٣٦,٨٠٨	١,٩٢٥,٣١٨	٢٧,٧٦٩,١٩٦
دول مجلس التعاون الخليجي	٣,٤٤٥,٣٣٦	-	-	٣,٤٤٥,٣٣٦
الدول العربية الأخرى	٢٣٠,٧٨٨	-	-	٢٣٠,٧٨٨
آسيا	٤٧١,٤٦٦	-	-	٤٧١,٤٦٦
أوروبا	٦١٠,٧١٧	-	-	٦١٠,٧١٧
أفريقيا	٩٢,٩١٣	-	-	٩٢,٩١٣
أمريكا	٤٥٧,٨٨٨	-	-	٤٥٧,٨٨٨
أخرى	٢٤٠,٠٢٩	-	-	٢٤٠,٠٢٩
	<u>٣٠,٨٥٦,٢٠٧</u>	<u>٥٣٦,٨٠٨</u>	<u>١,٩٢٥,٣١٨</u>	<u>٣٣,٣١٨,٣٣٣</u>

(*) تتضمن الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وكذلك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

فيما يلي تحليل لمخاطر البنك حسب المرحلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	بالآلاف درهم			
المبالغ المستحقة من المصرف المركزي	٢,٠٦٢,٢٣٠	-	-	٢,٠٦٢,٢٣٠
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	٣,٩٦١,٥٥٥	-	-	٣,٩٦١,٥٥٥
المبالغ المستحقة من البنوك	١,٦٢١,٥٩٤	-	-	١,٦٢١,٥٩٤
ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية	١٨٦,٥٥٨	-	-	١٨٦,٥٥٨
القروض والسلفيات	٨,٢٤٢,٦٢٧	٨٩٦,٨٥٣	٢,٠١٩,١٤١	١١,١٥٨,٦٢١
قروض الشركات	٦,٠٠٠,٥١٧	٦٨٨,٦٢١	١,٦١٤,٧٤٠	٨,٣٠٣,٨٧٨
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٧٦٧,٢٢٢	١٦٠,٣٤١	٢٨٨,٨١٦	١,٢١٦,٣٧٩
قروض الأفراد	٥٥٩,١٢٨	٢٠,٩٧٨	٦٩,٠٦٤	٦٤٩,١٧٠
الرهنون السكنية	٩١٥,٧٦٠	٢٦,٩١٣	٤٦,٥٢١	٩٨٩,١٩٤
الضمانات المالية	٥,٤٧٥,٨٦٨	٤٣,٨٢٤	١٦٤,٥٥٨	٥,٦٨٤,٢٥٠
خطابات الاعتماد	٤٧٦,٧٥٨	٤,٩١٤	-	٤٨١,٦٧٢
التزامات الإقراض غير المسحوبة	٢,٥٥٨,٤٢٩	٧,٤٧٦	-	٢,٥٦٥,٩٠٥
عقود المشتقات	٣,٨٩٨,٩٨٠	-	-	٣,٨٩٨,٩٨٠
	<u>٢٨,٤٨٤,٥٩٩</u>	<u>٩٥٣,٠٦٧</u>	<u>٢,١٨٣,٦٩٩</u>	<u>٣١,٦٢١,٣٦٥</u>
لكل قطاع صناعي (*)				
التصنيع والتعدين	٢,٦٧٠,٤١٠	١٨٥,٨٩٣	٢٦٩,٢٧٥	٣,١٢٥,٥٧٨
الإنشاءات	٤,٢٠٧,٤٧٣	٤٥,٨٨٤	٧٧١,٦٢٧	٥,٠٢٤,٩٨٤
العقارات	١,٤٠٠,٥٨٦	٣٢,٥٤٢	-	١,٤٣٣,١٢٨
الاتصالات والنقل	٣٨٨,٩٣٧	٢٥٨,٤٥١	١٨٤,٥٠١	٨٣١,٨٨٩
المؤسسات المالية	١١,٣١٧,١٣٧	-	-	١١,٣١٧,١٣٧
القطاع الحكومي	٨٠٦,٦٥٠	-	-	٨٠٦,٦٥٠
الأفراد	١,٤٧٤,٨٨٧	٤٧,٨٩١	١١٥,٥٨٥	١,٦٣٨,٣٦٣
الخدمات	٦,٢١٨,٥١٩	٣٨٢,٤٠٦	٨٤٢,٧١١	٧,٤٤٣,٦٣٦
	<u>٢٨,٤٨٤,٥٩٩</u>	<u>٩٥٣,٠٦٧</u>	<u>٢,١٨٣,٦٩٩</u>	<u>٣١,٦٢١,٣٦٥</u>

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(١١) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	بالألف درهم			
حسب المنطقة				
الإمارات العربية المتحدة	٢٢,٤٨٤,٢٦٧	٩٥٣,٠٦٧	٢,١٨٣,٦٩٩	٢٥,٦٢١,٠٣٣
دول مجلس التعاون الخليجي	٣,٩٨٩,٤٥٩	-	-	٣,٩٨٩,٤٥٩
الدول العربية الأخرى	٤٦١,٧٨٢	-	-	٤٦١,٧٨٢
آسيا	٤٥٠,٢١٩	-	-	٤٥٠,٢١٩
أوروبا	٣٥٣,١٦٣	-	-	٣٥٣,١٦٣
أفريقيا	٩٢,٨٩٦	-	-	٩٢,٨٩٦
أمريكا	٤٠٦,٩٨٠	-	-	٤٠٦,٩٨٠
أخرى	٢٤٥,٨٣٣	-	-	٢٤٥,٨٣٣
	٢٨,٤٨٤,٥٩٩	٩٥٣,٠٦٧	٢,١٨٣,٦٩٩	٣١,٦٢١,٣٦٥

(*) تتضمن الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

(ب) إدارة مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تواجه فيها الفروع صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية بالوقت المحدد.

تقوم الفروع بإدارة السيولة لضمان توفر سيولة كافية دائماً لمقابلة التزاماتها عند استحقاقها، ضمن الظروف العادية والصعبة، وبدون تحمل خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة الفروع لخطورة معينة.

تستقبل الخزينة الرئيسية معلومات من وحدات الأعمال الأخرى بخصوص وضع السيولة للموجودات والمطلوبات المالية وتفاصيل عن وضع التدفقات النقدية التي تظهر من الأعمال المستقبلية. تقوم الخزينة الرئيسية بعد ذلك بالاحتفاظ بمحفظة للموجودات السائلة قصيرة الأجل، وذلك للإستثمارات في الأوراق المالية السائلة قصيرة الأجل، القروض والسلف البنكية والتسهيلات الداخلية الأخرى، لضمان كفاية السيولة المحتفظ بها لدى كافة الفروع.

عندما يخضع الفرع لتحديد سيولة مفروض من قبل السلطات المحلية، فيكون الفرع مسؤول عن إدارة السيولة الكاملة لديهم ضمن حدود الضوابط التي قامت بفرضها السلطات بالتعاون مع الخزينة الرئيسية. تقوم الخزينة الرئيسية بمراقبة مدى التزام جميع الفروع بشكل يومي بحدود السلطات المحلية.

يخضع وضع السيولة للمراقبة اليومية، ويُدار فحص السيولة المنتظم كذلك ضمن مخطط متعدد يشمل الظروف العادية وظروف السوق الصعبة. وتتولى لجنة الموجودات والمطلوبات مراجعة واعتماد جميع السياسات المتعلقة بالسيولة وكذلك. تغطي التقارير اليومية موقع السيولة للفروع، على أن يتم تقديم تقرير ملخص، يتضمن أي استثناءات وأي إجراء متخذ، وذلك بشكل منتظم للجنة الموجودات والمطلوبات.

لدى لجنة الموجودات والمطلوبات صلاحيات واسعة مفوضة من قبل المركز الرئيسي وذلك لإدارة هيكل موجودات والتزامات الفروع وإستراتيجيات التمويل. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالإجتماع بشكل شهري أو حسب الظروف المحيطة لمراجعة نسب السيولة، هيكل الموجودات والتزامات، معدل الفائدة ومخاطر أسعار الصرف، متطلبات النسب الداخلية والإلزامية، فجوات التمويل والأحوال الإقتصادية العامة المحلية والعالمية وظروف السوق المالي. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بتشكيل إرشادات إدارة مخاطر السيولة لعمليات الفروع. تقوم الفروع بإستخدام نماذج محاكاة لأسعار الفوائد لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفائدة والتقلبات المحتملة لأسعار الفائدة.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

إن الطريقة الرئيسية المستخدمة من قبل الفروع لإدارة مخاطر السيولة هي نسبة صافي الموجودات السائلة مقابل إيداعات العملاء. لهذا الغرض يتم اعتبار صافي الموجودات السائلة كنقد وما يعادله وسندات استثمارية مدينة لأي سوق نشط ولديه سيولة مخصصاً منها الإيداعات البنكية، السندات المدينة المصدرة، القروض الأخرى والالتزامات التي تستحق خلال الشهر القادم. يتم استخدام طريقة احتساب مشابهة ولكن ليست مطابقة لقياس مدى التزام الفروع بضوابط السيولة. إن المؤشرات الأخرى التي يتم مراقبتها عن قرب بشكل منتظم تعتبر نسبة السلف مقابل الإيداعات، استخدام الأموال لعمل توازن للمصادر وفحص مستوى ضغط السيولة المالية لمواجهة سحب غير متوقع للمطلوبات. وبالنسبة لجميع الإجراءات يتم وضع المقاييس ومراجعتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بشكل منتظم.

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

كانت الاستحقاقات المتبقية للموجودات والمطلوبات وحقوق المركز الرئيسي في ٣١ ديسمبر كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة	تاريخ استحقاق غير محدد	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي في إ.ع.م	١,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	٧٩٩,٨٢٥	٢,٢٤٩,٨٢٥
ودائع وأرصدة لدى مصارف، صافى	١,٣٣٣,٣٩٦	-	-	-	٦٥٠,٦٠٩	١,٩٨٤,٠٠٥
ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع خارجية	٦٩,٧٧٨	-	-	-	٣٦,٧٢٩	١٠٦,٥٠٧
قروض وسلف، بالصفى	٣,٩٧٦,٥٤٧	٨٢٠,٨٠٠	٨٠١,٣٥٥	٣,٩٤٤,٥٢٨	-	٩,٥٤٣,٢٣٠
موجودات مالية أخرى	١,٦١٣,٨٠٥	١,٤٦٤,٠٠٤	٧٤٨,٧٣٨	٦٨٢,٨١٢	٢,٦٢٢	٤,٥١١,٩٨١
موجودات أخرى	-	-	-	-	٤٦٩,٠١٩	٤٦٩,٠١٩
موجودات حق الاستخدام	-	-	-	١٣,٣٢٠	-	١٣,٣٢٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	٣٦٧,٣٧٢	٣٦٧,٣٧٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٥,٢٤٦	٥,٢٤٦
مجموع الموجودات	٨,٤٤٣,٥٢٦	٢,٢٨٤,٨٠٤	١,٥٥٠,٠٩٣	٤,٦٤٠,٦٦٠	٢,٣٣١,٤٢٢	١٩,٢٥٠,٥٠٥
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي						
ودائع وأرصدة لمصارف	-	-	-	-	١٥٦,٦٢٧	١٥٦,٦٢٧
ودائع وأرصدة للمركز الرئيسي وفروع خارجية	١١٢,٠٠٠	-	-	-	٢٤,٢٩٦	١٣٦,٢٩٦
ودائع العملاء	٥,٨٨٢,٦٢٧	٨٩٧,٣٥٢	٢,٦٢٩,٢٦٨	٢٥٧,٦٦٨	٥,١٠٧,٣٠٥	١٤,٧٧٤,٢٢٠
تأمينات نقدية من العملاء	٦١٤,٨١٥	١٩٧,٥١٩	٢٠٢,٩١٩	١١٣,٦٩٩	-	١,١٢٨,٩٥٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٥٤٢,٧٥٧	٥٤٢,٧٥٧
بند مطلوبات عقود إيجار	٦,٦٥٦	٥٣٣	-	٣,٩٣٣	-	١١,١٢٢
مخصصات	-	-	-	-	٧٠,٩٤٥	٧٠,٩٤٥
قرض مساند	-	-	-	٣٧٤,٥٩٥	-	٣٧٤,٥٩٥
حقوق ملكية المركز الرئيسي	-	-	-	-	٢,٠٥٤,٩٩١	٢,٠٥٤,٩٩١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية المركز الرئيسي	٦,٦١٦,٠٩٨	١,٠٩٥,٤٠٤	٢,٨٣٢,١٨٧	٧٤٩,٨٩٥	٧,٩٥٦,٩٢١	١٩,٢٥٠,٥٠٥

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة	تاريخ استحقاق غير محدد	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي في إ.ع.م	١,٣٨٠,٠٠٠	-	-	-	٧٨١,١٨٤	٢,١٦١,١٨٤
ودائع وأرصدة لدى مصارف	٨٣٧,٤٢٧	-	-	-	٧٨٣,٨٧٣	١,٦٢١,٣٠٠
ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع خارجية	١٣٨,٣٢٠	-	-	-	٤٨,٢٣٨	١٨٦,٥٥٨
قروض وسلف، بالصفى	٣,٥٤٦,٦٣٨	٧٠٢,٥٨١	٧٤٣,٣٤٧	٤,٢١٨,٦٣٤	-	٩,٢١١,٢٠٠
موجودات مالية أخرى	١,٩٦١,٤٦٠	٨٧١,٩٨٤	١٣٢,٢١٨	٩٩٤,١١٧	١,٤٦١	٣,٩٦١,٢٤٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣٩٩,٨١٧	٣٩٩,٨١٧
موجودات حق الاستخدام	-	-	-	-	-	٢٤,١١٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	٣٦٦,٠١٦	٣٦٦,٠١٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٧,٨٥١	٧,٨٥١
مجموع الموجودات	٧,٨٦٣,٨٤٥	١,٥٧٤,٥٦٥	٨٧٥,٥٦٥	٥,٢٣٦,٨٦٧	٢,٣٨٨,٤٤٠	١٧,٩٣٩,٢٨٢
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	٧٢,٠٨٤	٧٢,٠٨٤
ودائع وأرصدة لمصارف	٧٥,٠٠٠	-	-	-	٤٦,٠٣٥	١٢١,٠٣٥
ودائع وأرصدة للمركز الرئيسي وفروع خارجية	٤,٦٩٩,٥٠٦	١,٣٧٦,٣١١	١,٩٦٠,٨٣٠	٢٣٧,٩٢١	٥,٤٧٠,١٠٥	١٣,٧٤٤,٦٧٣
ودائع العملاء	٦١٨,٧٧٨	٢٠٧,٦٣٨	٢٦٣,٠٠٤	١٢١,٦٧٨	-	١,٢١١,٠٩٨
تأمينات نقدية من العملاء	-	-	-	-	٥١٤,٦٦٠	٥١٤,٦٦٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٩,٤١٨
بند مطلوبات عقود إيجار	٢,٨٨٦	٢,٨٨٦	٥,٧٧٢	٧,٨٧٤	-	٣٠,١٠٥
مخصصات	-	-	-	-	٣٧٤,٥٩٥	٣٧٤,٥٩٥
قرض مساند	-	-	-	-	-	١,٨٥١,٦١٤
حقوق ملكية المركز الرئيسي	-	-	-	-	١,٨٥١,٦١٤	١,٨٥١,٦١٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية المركز الرئيسي	٥,٣٩٦,١٧٠	١,٥٨٦,٨٣٥	٢,٢٢٩,٦٠٦	٧٤٢,٠٦٨	٧,٩٨٤,٦٠٣	١٧,٩٣٩,٢٨٢

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة على المطلوبات المالية للفروع:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	تاريخ استحقاق غير محدد ألف درهم	المجموع ألف درهم
ودائع وأرصدة لمصارف	-	-	-	-	١٥٦,٦٢٧	١٥٦,٦٢٧
ودائع وأرصدة للمركز الرئيسي وفروع خارجية	١١٢,٠٠٠	-	-	-	٢٤,٦٠٦	١٣٦,٦٠٦
ودائع العملاء	٥,٩٨٩,٦٦٢	٩١٣,٦٨٠	٢,٦٧٧,١٠٨	٢٦٢,٣٥٧	٥,٢٠٠,٣٥٢	١٥,٠٤٣,١٥٩
تأمينات نقدية من العملاء	٦٢٩,٣٥٥	٢٠٢,١٩٠	٢٠٧,٧١٧	١١٦,٣٨٩	-	١,١٥٥,٦٥١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤٩٢,١١٧	٤٩٢,١١٧
بند مطلوبات عقود الإيجار	٦,٦٥٦	٥٣٣	-	٣,٩٣٣	-	١١,١٢٢
قرض مساند	-	-	-	٣٧٥,٦٦٤	-	٣٧٥,٦٦٤
مجموع المطلوبات المالية	٦,٧٣٧,٦٧٣	١,١١٦,٤٠٣	٢,٨٨٤,٨٢٥	٧٥٨,٣٤٣	٥,٨٧٣,٧٠٢	١٧,٣٧٠,٩٤٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	تاريخ استحقاق غير محدد ألف درهم	المجموع ألف درهم
ودائع وأرصدة لمصارف	-	-	-	-	٧٢,٠٨٤	٧٢,٠٨٤
ودائع وأرصدة للمركز الرئيسي وفروع خارجية	٧٥,٠٠١	-	-	-	٤٦,٠٣٦	١٢١,٠٣٧
ودائع العملاء	٤,٧٩١,٤١٩	١,٤٠٣,٢٢٩	١,٩٩٩,١٨٠	٢٤٢,٥٧٤	٥,٥٧٧,٠٨٩	١٤,٠١٣,٤٩١
تأمينات نقدية من العملاء	٦٣٢,٤٢٠	٢١٢,٢١٥	٢٦٨,٨٠٢	١٢٤,٣٦١	-	١,٢٣٧,٧٩٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤٧٧,٠٤٥	٤٧٧,٠٤٥
بند مطلوبات عقود الإيجار	٢,٩٤٨	٢,٩٤٨	٥,٨٩٧	٧,٦٢٥	-	١٩,٤١٨
قرض مساند	-	-	-	٣٧٥,٦٦٤	-	٣٧٥,٦٦٤
مجموع المطلوبات المالية	٥,٥٠١,٧٨٨	١,٦١٨,٣٩٢	٢,٢٧٣,٨٧٩	٧٥٠,٢٢٤	٦,١٧٢,٢٥٤	١٦,٣١٦,٥٣٧

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) إدارة مخاطر السوق

إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تتأثر بها القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نظراً للتغيرات في معطيات السوق مثل أسعار الفائدة، أسعار الصرف الأجنبية، وأسعار السندات والأسهم. تقوم الفروع بتصنيف المخاطر إلى مخاطر سوقية تجارية أو غير تجارية أو دفا تر بنكية.

(١) مخاطر السوق - الدفاتر التجارية

قامت الفروع بوضع ضوابط للمستوى المقبول من المخاطر التي تتعرض لها الدفاتر التجارية. ويهدف إدارة مخاطر السوق المتعلقة بالدفاتر التجارية، تقوم الفروع وبشكل دوري بتقييم مواقع مخاطر السوق المتوفرة وذلك لتقدير احتمالية الخسارة الاقتصادية اعتماداً على وضع إفتراضات وكذلك التغيرات التي تطرأ على ظروف السوق.

إن الفروع معرضة للتقلبات في مخاطر أسعار الأسهم. ويفصل الجدول التالي التأثير على الربح والخسارة والملكية من التغيرات في الأسعار بمقدار + / - ١٠٪، مع افتراض أن جميع الأسهم تسير في نفس الاتجاه.

٢٠٢٢
ألف درهم

٢٠٢١
ألف درهم

٢٦٤

٢٦٢

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

(٢) مخاطر السوق - الدفاتر غير التجارية أو المصرفية

تظهر مواقع مخاطر السوق للدفاتر غير التجارية أو المصرفية بشكل رئيسي من معدل الفائدة ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية.

(٣) مخاطر السوق - إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تذبذب أسعار الفائدة التي تؤثر على قيمة الأدوات المالية. تتعرض الفروع لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة لعدم الموازنة أو الفجوات في مبالغ الموجودات والالتزامات.

تستخدم الفروع بشكل دوري نماذج محاكاة لقياس ومراقبة حساسية أسعار الفائدة، وتحلل وتراقب النتائج من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات في الفروع. وحيث أن معظم موجودات ومطلوبات الفروع ذات معدلات فوائد متغيرة، يتم إعادة تسعير الودائع والقروض بشكل متزامن مما يضيفي تحوط تلقائي والذي بدوره يقلل من مخاطر إنكشاف معدلات الفائدة، وأيضاً فإن معظم موجودات ومطلوبات الفروع يعاد تسعيرها خلال سنة مما يقلل من مخاطر أسعار الفائدة.

الجدول التالي يصور الحساسية للتغير المعقول المحتمل في أسعار الفائدة، مع وضع متغيرات أخرى ثابتة في بيان الدخل الشامل أو حقوق الملكية للفروع. إن حساسية الدخل هو نتيجة للتغيرات المفترضة في إيرادات الفوائد لسنة واحدة ومبني على النسبة المتغيرة للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية والمحتفظ بها كما في تاريخ التقرير متضمناً تأثير أدوات التحوط. يتم تحليل حساسية حقوق الملكية عن طريق استحقاق الموجودات أو المبادلات. يتم مراقبة جميع دفا تر الفروع المعرضة للمخاطر وتحليلها من خلال مستوى تركيز العملات وتحليلات الحساسية.

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) إدارة مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر السوق - إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)
كانت مخاطر أسعار الفائدة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ستة أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة	غير معرض لمخاطر سعر الفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات						
١,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٩٩,٨٢٥	٢,٢٤٩,٨٢٥
١,٣٣٣,٣٩٦	-	-	-	-	٦٥٠,٦٠٩	١,٩٨٤,٠٠٥
٦٩,٧٧٨	-	-	-	-	٣٦,٧٢٩	١٠٦,٥٠٧
٧,٧٦٣,٣٧٩	١٤٠,٦٨٨	١٤٨,٩٥٨	١,٤٩٠,٢٠٥	-	-	٩,٥٤٣,٢٣٠
٢,٠٧٢,٥٨٨	١,١٨٨,٩١٣	٥٦٥,٠٤٥	٦٨٢,٨١٣	-	٢,٦٢٢	٤,٥١١,٩٨١
-	-	-	-	-	٤٦٩,٠١٩	٤٦٩,٠١٩
-	-	-	-	-	١٣,٣٢٠	١٣,٣٢٠
-	-	-	-	-	٣٦٧,٣٧٢	٣٦٧,٣٧٢
-	-	-	-	-	٥,٢٤٦	٥,٢٤٦
١٢,٦٨٩,١٤١	١,٣٢٩,٦٠١	٧١٤,٠٠٣	٢,١٧٣,٠١٨	٢,٣٤٤,٧٤٢	١٩,٢٥٠,٥٠٥	
مجموع الموجودات						
٦,٢٦٦,٩٩٠	٦٩٠,٨٣٥	٢,٤٠٤,٥٠٦	٣٠٤,٥٨٥	٥,١٠٧,٣٠٤	١٤,٧٧٤,٢٢٠	
٣١٠,٦٨٢	١٧١,٣٩٦	٢٠٢,٦٥٩	١١٧,٤٩٠	٣٢٦,٧٢٥	١,١٢٨,٩٥٢	
-	-	-	-	-	١٥٦,٦٢٧	١٥٦,٦٢٧
١١٢,٠٠٠	-	-	-	٢٤,٢٩٦	١٣٦,٢٩٦	
-	-	-	-	٥٤٢,٧٥٧	٥٤٢,٧٥٧	
٦,٦٥٦	٥٣٣	-	٣,٩٣٣	-	١١,١٢٢	
-	-	-	-	٧٠,٩٤٥	٧٠,٩٤٥	
-	٣٧٤,٥٩٥	-	-	-	٣٧٤,٥٩٥	
-	-	-	-	-	٢,٠٥٤,٩٩١	٢,٠٥٤,٩٩١
٦,٦٩٦,٣٢٨	١,٢٣٧,٣٥٩	٢,٦٠٧,١٦٥	٤٢٦,٠٠٨	٨,٢٨٣,٦٤٥	١٩,٢٥٠,٥٠٥	
٥,٩٩٢,٨١٣	٩٢,٢٤٢	(١,٨٩٣,١٦٢)	١,٧٤٧,٠١٠	(٥,٩٣٨,٩٠٣)	-	
٥,٩٩٢,٨١٣	٦,٠٨٥,٠٥٥	٤,١٩١,٨٩٣	٥,٩٣٨,٩٠٣	-	-	

ودائع العملاء
تأمينات نقدية من العملاء
مبالغ مستحقة إلى المصارف
مبالغ مستحقة إلى المركز الرئيسي وفروع خارجية
مطلوبات أخرى
بند مطلوبات عقود الإيجار
مخصصات
قروض مساندة
حقوق المركز الرئيسي
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
الفجوة في الميزانية العمومية
الفجوة المتراكمة في حساسية أسعار الفائدة

البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) إدارة مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر السوق - إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ستة أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة	غير معرض لمخاطر سعر الفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	١,٣٨٠,٠٠٠	-	-	-	٧٨١,١٨٤	٢,١٦١,١٨٤
ودائع وأرصدة لدى مصارف ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع خارجية	٨٣٧,٤٢٧	-	-	-	٧٨٣,٨٧٣	١,٦٢١,٣٠٠
قروض وسلف، بالصافي	١٣٨,٣٢٠	-	-	-	٤٨,٢٣٨	١٨٦,٥٥٨
موجودات مالية أخرى	٧,٥٦٦,٠١٦	١٣٨,٣٨٦	١٣٢,٤٤٣	١,٣٧٤,٣٥٥	-	٩,٢١١,٢٠٠
موجودات أخرى	١,٩٦١,٤٥٨	٨٧١,٩٨٤	١٣٢,٢١٨	٩٩٤,١١٩	١,٤٦١	٣,٩٦١,٢٤٠
موجودات حق الاستخدام	-	-	-	-	٣٩٩,٨١٧	٣٩٩,٨١٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	٢٤,١١٦	٢٤,١١٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٣٦٦,٠١٦	٣٦٦,٠١٦
مجموع الموجودات	١١,٨٨٣,٢٢١	١,٠١٠,٣٧٠	٢٦٤,٦٦١	٢,٣٦٨,٤٧٤	٢,٤١٢,٥٥٦	١٧,٩٣٩,٢٨٢
ودائع العملاء	٤,٩٢٤,٢٤٦	١,٣١٣,٢٣١	١,٧٦١,٩١٥	٢٧٥,١٧٦	٥,٤٧٠,١٠٥	١٣,٧٤٤,٦٧٣
تأمينات نقدية من العملاء	٢٥٢,٤١٥	٢٩٥,٧٢٨	٢٤٧,٢٤٤	١٢٤,١٥٣	٢٩١,٥٥٨	١,٢١١,٠٩٨
مبالغ مستحقة إلى المصارف	-	-	-	-	٧٢,٠٨٤	٧٢,٠٨٤
مبالغ مستحقة إلى المركز الرئيسي وفروع خارجية	٧٥,٠٠٠	-	-	-	٤٦,٠٣٥	١٢١,٠٣٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٥١٤,٦٦٠	٥١٤,٦٦٠
بند مطلوبات عقود الإيجار	٢,٨٨٦	٢,٨٨٦	٥,٧٧٢	٧,٨٧٤	-	١٩,٤١٨
مخصصات	-	-	-	-	٣٠,١٠٥	٣٠,١٠٥
قروض مساندة	-	٣٧٤,٥٩٥	-	-	-	٣٧٤,٥٩٥
حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	١,٨٥١,٦١٤	١,٨٥١,٦١٤
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٥,٢٥٤,٥٤٧	١,٩٨٦,٤٤٠	٢,٠١٤,٩٣١	٤٠٧,٢٠٣	٨,٢٧٦,٦٦١	١٧,٩٣٩,٢٨٢
الفجوة في الميزانية العمومية	٦,٦٢٨,٦٧٤	(٩٧٦,٠٧٠)	(١,٧٥٠,٢٧٠)	١,٩٦١,٢٧١	(٥,٨٦٣,٦٠٥)	-
الفجوة المتراكمة في حساسية أسعار الفائدة	٦,٦٢٨,٦٧٤	٥,٦٥٢,٦٠٤	٣,٩٠٢,٣٣٤	٥,٨٦٣,٦٠٥	-	-

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) إدارة مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر السوق - إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

إن تأثير ١٪ كحركة فجائية في أسعار الفائدة على صافي دخل الفوائد خلال الإثني عشر شهراً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كان سيؤدي إلى ارتفاع / انخفاض صافي دخل الفوائد بمبلغ ٤,٢ مليون درهم (٢٠٢١: ٢,٨ مليون درهم).

بلغت نسبة الفائدة الفعلية على الودائع البنكية ١,٢٥٪ (٢٠٢١: ٠,٢٣٪) وعلى شهادات الإيداع مع المصرف المركزي لا شيء (٢٠٢١: ٠,١٢٪)، وعلى القروض والسلف ٣,٩٢٪ (٢٠٢١: ٣,١٦٪) وعلى ودائع العملاء ٠,٨٥٪ (٢٠٢١: ٠,٦٤٪) وعلى القروض البنكية ٢,٨٢٪ (٢٠٢١: ١,٠٤٪).

(٤) إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة

يجري إعادة التشكيل الأساسية للمعايير الرئيسية لأسعار الفائدة على مستوى العالم لاستبدال أو إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك بأسعار بديلة خالية من المخاطر (يشار إليها باسم "إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك"). يتعرض البنك لأسعار الفائدة بين البنوك على أدواته المالية التي سيتم استبدالها أو إعادة تشكيلها كجزء من هذه المبادرة على مستوى السوق. قام البنك بإنشاء مجموعة عمل متعددة المهام للانتقال إلى أسعار الفائدة بين البنوك (يشار إليها بـ "مجموعة عمل أسعار الفائدة بين البنوك") لإدارة انتقاله إلى معدل فائدة بديل خالٍ من المخاطر.

يستمر البنك بالمحافظة على زخمه في تتبع تعرضه لأسعار الفائدة السائدة بين البنوك وبقيد استخدام جدولته بمعدلات الفائدة بين البنوك في منتجاته، وإعداد نظم تقنية المعلومات لديها بحيث تستوعب الأسعار الخالية من المخاطر الواردة، وتعديل العقود / الملحقات وإحاطة الجهات التنظيمية والعملاء بالتقدم المحرز.

قام البنك بوضع إطار عمل منهجي لمراقبة التقدم المحرز في التحول من أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك إلى أسعار مرجعية جديدة من خلال مراجعة التعرضات والعقود بشكل منتظم. يعتبر البنك أن العقود لم تتحول إلى السعر المرجعي البديل طالما أن الفائدة بموجب العقد مقومة بسعر مرجعي لا يزال خاضعاً لتعديلات أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، حتى لو تضمن العقد بند احتياطي يتناول إيقاف التعامل الحالي بأسعار الفائدة السائدة لدى البنوك.

يحتفظ البنك بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر. يتم تخصيص المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر في علاقات التحوط. إن لعقود مقايضة أسعار الفائدة لها دفعات أو مقبوضات متغيرة مقومة بمختلف أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك. تخضع الأدوات المشتقة لدى البنك للتعريفات الصادرة عن الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات ويلتزم بالبروتوكولات والملحقات الاحتياطية حسب أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك والصادرة عن الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات.

علاوة على ذلك، قام البنك بتقييم المدى الذي تنطوي فيه علاقات التحوط المتعلقة بالقيمة العادلة على عدم يقين من تعديل أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك كما في تاريخ الميزانية العمومية. يستمر إدراج بنود التحوط وأدوات التحوط لدى البنك وفقاً للأسعار المرجعية للفائدة السائدة لدى البنوك، والتي تتمثل أساساً في أسعار الفائدة السائدة لدى بنوك لندن بقيمة ٣ أشهر بالدولار الأمريكي. يستمر البنك بالمراقبة عن كثب التطورات التي تحدث عند انتقال أسعار الفائدة بين البنوك ومعدلات الفائدة الخالية من المخاطر. يتم عرض الأسعار المرجعية للفائدة السائدة لدى هذه البنوك بشكل منتظم ويتم تبادل التدفقات النقدية لأسعار الفائدة السائدة لدى البنوك مع الأطراف المقابلة كالمعتاد.

نجد البنك في تحقيق الجاهزية لتحويل جزء كبير من تعرضه لمخاطر أسعار الفائدة السائدة بين البنوك إلى الأسعار الخالية من المخاطر، كما قامت بوضع خطط وعمليات وإجراءات تفصيلية لدعم تحول التعرض لمخاطر أسعار الفائدة السائدة بين البنوك قبل إيقافها. يواصل البنك تواصله بإبلاغ العملاء المتأثرين بالمعلومات الضرورية وبخطابات مراجعة الأسعار وفقاً للأسعار الخالية من المخاطر الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. منذ ١ يناير ٢٠٢٢، يتم استخدام معدلات الفائدة الخالية من المخاطر بما في ذلك معدل التمويل الآمن لليلة واحدة في أنظمة البنك وتقديم خدمات التسعير للعملاء.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(د) إدارة مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وضعت الإدارة ضوابط على مراكز العملات، والتي يتم مراقبتها يومياً، واستراتيجيات تحوط يتم استخدامها أيضاً للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز الحدود المسموح بها.

يتم تمويل موجودات الفروع بصورة رئيسية بنفس العملة التي يتم التعامل بها وذلك لتقليل المخاطر التي تتعرض لها الفروع من العملات الأجنبية. تقوم الفروع بإدارة مخاطر التقلبات في أسعار العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية، وكذلك تقوم الإدارة بوضع ضوابط على مستويات المخاطر لكل عملة على حدة ولإجمالي العملات للمعاملات خلال اليوم/الليلة، والتي يتم مراقبتها بشكل يومي.

بلغ صافي المخاطر الهامة للفروع في العملات الأجنبية الرئيسية التالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
آلف درهم	آلف درهم	
٤,٦٠٦	(٥,٨٧٧)	دولار أمريكي
(١,٠٥٢)	(١,٠٧٣)	جنيه إسترليني
٢,٣٥٥	(٣,٦٨٩)	يورو
١,٩٨٠	(٦٩)	ين ياباني
٥٩٥	(١,٠٥٢)	ريال قطري
(٥,١٤٤)	١٦,٠٢٤	أخرى
٣,٣٤٠	٤,٢٦٤	صافي المخاطر

تتولى إدارة الفروع وضع سياسات وحدود للمعاملات بالعملات الأجنبية، كما تراجع مخاطر العملات الأجنبية بشكل دوري.

يحتسب التحليل الموضح أدناه تأثير تغير محتمل في معدل العملات مقابل درهم الإمارات العربية المتحدة مع إبقاء باقي المتغيرات ثابتة على بيان الدخل الموحد (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة الحساسة للعملة) وعلى حقوق الملكية (نتيجة تغير القيمة العادلة لعقود مقايضات العملة وعقود صرف عملات أجنبية آجلة مستخدمة للتحوط للقيم العادلة). يظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في بيان الدخل أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي انخفاض محتمل في بيان الدخل أو حقوق الملكية.

تعرض العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التأثير على الأرباح	الزيادة/النقص بنسبة ٥%	
آلف درهم		
(٣)	±٥%	جنيه استرليني
١٦	±٥%	ين ياباني
٣٥	±٥%	يورو
(١٧)	±٥%	أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التأثير على الأرباح	الزيادة/النقص بنسبة ٥%	
آلف درهم		
(٥)	±٥%	جنيه استرليني
١٩	±٥%	ين ياباني
٣٥	±٥%	يورو
(٣٠)	±٥%	أخرى

٣٤ - عقود الإيجار

لدى البنك عقود إيجار للفروع وأماكن ماكينات الصراف الآلي التي تُستخدم في عملياته. عادة ما تكون مدة عقود إيجار الفروع بين ٣ و ٥ سنوات، في حين تكون مدة إيجار أماكن ماكينات الصراف الآلي عادةً ما بين ١ و ٢ سنة. إن التزامات البنك بموجب عقود الإيجار الخاصة به مضمونة بموجب حق ملكية المؤجر للموجودات المؤجرة. وبشكل عام، يحظر على البنك التنازل عن الموجودات المؤجرة أو تأجيرها من الباطن. هناك العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التمديد أو الإنهاء، والتي تمت مناقشتها بمزيد من التفاصيل أدناه.

كما يوجد لدى البنك بعض عقود الإيجار لأماكن ماكينات الصراف الآلي ذات فترات إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل وبقيمة منخفضة. يطبق البنك استثناءات تثبت "عقود الإيجار قصيرة الأجل" و"عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة" على هذه العقود.

إن المبالغ الدفترية لموجودات حق الاستخدام المثبتة والحركات خلال الفترة مبينة أدناه:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,١١٦	٢٧,٩٦٢	موجودات حق الاستخدام
-	٦,٨٣٢	في ١ يناير (منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي) (بعد التعديل)
(١٠,٧٩٦)	(١٠,٦٧٨)	الإضافات
١٣,٣٢٠	٢٤,١١٦	مصاريف الاستهلاك
		كما في ٣١ ديسمبر

إن المبالغ الدفترية لمطلوبات عقود الإيجار والحركات خلال الفترة مبينة أدناه:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٤١٨	٢٣,٥٧٩	مطلوبات عقود الإيجار
-	٦,٧٩٢	في ١ يناير (منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي) (بعد التعديل)
٣١٢	٣٠٣	الإضافات
(٨,٦٠٨)	(١١,٢٥٦)	ازدياد الفائدة
١١,١٢٢	١٩,٤١٨	المدفوعات خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر

وقد تم الإفصاح عن تحليل استحقاق مطلوبات عقود الإيجار ضمن إيضاح إدارة مخاطر السيولة.

فيما يلي المبالغ المدرجة في الأرباح أو الخسائر:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٧٩٦	١٠,٦٧٨	مصاريف استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣١٢	٣٠٣	مصاريف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار
٨,٦٦٥	٨,٥٠٦	المصاريف المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات منخفضة القيمة (مشمولة ضمن مصاريف الإيجار)
١٩,٧٧٣	١٩,٤٨٧	إجمالي المبلغ المثبت ضمن الأرباح أو الخسائر

كان لدى البنك إجمالي تدفقات نقدية خارجة لعقود الإيجار بقيمة ٨,٢٩٦ ألف درهم في سنة ٢٠٢٢ (٢٠٢١ - ١٠,٩٥٣ ألف درهم في سنة ٢٠٢١).

إن البنك لديه العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التمديد والإنهاء. يتم التفاوض على هذه الخيارات من جانب الإدارة لتوفير المرونة في إدارة محفظة الموجودات المؤجرة والتوافق مع احتياجات أعمال البنك. تقوم الإدارة بإجراء الأحكام الجوهرية لتحديد ما إذا كانت خيارات التمديد أو الإنهاء هذه من المرجح إجراؤها بشكل معقول.

٣٥ - الضرائب

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لفرض نظام ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري مفعول نظام ضريبة الشركات على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

وبشكل عام، ستخضع الأعمال التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة لضريبة شركات بنسبة ٩٪. ستطبق ضريبة بنسبة ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز حداً معيناً يتم تحديده بموجب قرار صادر عن مجلس الوزراء (متوقع أن يكون ٣٧٥,٠٠٠ درهم بناءً على المعلومات الصادرة عن وزارة المالية). وعلاوة على ذلك، هناك عدة قرارات أخرى لم تصل بعد إلى صيغتها النهائية لحين إصدار قرار من مجلس الوزراء بشأنها، وتعتبر هذه القرارات مهمة لتمكين المنشآت من تحديد وضعها الضريبي وقيمة دخلها الخاضع للضريبة. لذلك، ولحين صدور هذه القرارات المهمة من مجلس الوزراء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، اعتبر البنك أن القانون لم يُصدّر فعلياً من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وسيواصل البنك متابعة توقيت إصدار تلك القرارات المهمة عن مجلس الوزراء لتحديد وضعه الضريبي وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل.

يعمل البنك حالياً على تقييم التأثير المحتمل على البيانات المالية، من منظور الضرائب الحالية والمؤجلة، بمجرد صدور القرارات الهامة عن مجلس الوزراء.