

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

التقارير والبيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير الإدارة
٤-٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان المركز المالي
٧	بيان التدفقات النقدية
٨	بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
١٠٢-٩	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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست الفروع في دولة الإمارات العربية المتحدة كبنك تجاري في سنة ١٩٧١. 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، سجلت الفروع دخلاً تشغيلياً إجمالياً بمبلغ ٨٧١,٥٥٤ ألف درهم (٢٠٢٢: ٥٩١,١٥١ ألف درهم) وأرباح صافية بمبلغ ٤٦٢,٧٩٠ ألف درهم (٢٠٢٢: أرباح صافية بمبلغ ٢٠٣,٣٨٩ ألف درهم).

وقّع بالنيابة عن الإدارة من:

فراس درويش

مدير المنطقة - الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٢٦ مارس ٢٠٢٤



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 قمنا بتدقيق البيانات المالية للبنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة ("الفروع")، والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وكل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق ملكية المركز الرئيسي وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية تتضمن ملخصاً لمعلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للفروع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية لإعداد التقارير المالية).

اساس 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 الاساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للفروع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدلاً حولها في ١٧ مارس ٢٠٢٣.

المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى، التي تشمل على تقرير الإدارة. ولا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات حولها.

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 التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، لتعبر علينا الإبلاغ عن ذلك. وإننا ليس لدينا ما يبلغ 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)

المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى، التي تشتمل على تقرير الإدارة. ولا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإنما 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 جوهريّة.

وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهريّة في تلك المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، لتعين علينا الإبلاغ عن ذلك. وإنما ليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

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 جوهريّة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الفروع على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والافصاح، 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

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهريّة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً، 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 الجوهريّة عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيايل أو خطأً، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات 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 مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا اساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهرية الناتج عن الاحتيايل اعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل 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 اعمالها على اساس 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.

إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي قد 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.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

فراس عنبتاوي

رقم القيد: ٥٤٨٢

٢٦ مارس ٢٠٢٤

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٥٦١,٨٤٨	١,١٤٢,٨٥٩	٣	إيرادات الفوائد
(١٣٧,٤٤٨)	(٤٤٥,٠٠٢)	٤	مصاريف الفوائد
٤٢٤,٤٠٠	٦٩٧,٨٥٧		صافي إيرادات الفوائد
١٦٦,٧٥١	١٧٣,٦٩٧	٥	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٥٩١,١٥١	٨٧١,٥٥٤		إجمالي أرباح العمليات
(١٠٣,٢٣٦)	(٢٣,٣٠٦)	٦	مصاريف خسائر الائتمان على الموجودات المالية، بالصافي
٤٨٧,٩١٥	٨٤٨,٢٤٨		صافي إيرادات العمليات
(٢١٨,٦٠٩)	(٢٥٥,١٢٨)	٧	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٧٣٨)	(٣,٢٤٣)	١٥	استهلاك الممتلكات والمعدات
(١٠,٧٩٦)	(١٠,٩٦٤)	٣٤	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٢٣٣,١٤٣)	(٢٦٩,٣٣٥)		اجمالي المصاريف التشغيلية
٢٥٤,٧٧٢	٥٧٨,٩١٣		الربح قبل الضريبة
(٥١,٣٨٣)	(١١٦,١٢٣)	٢١ (ب)	مصاريف ضريبة الدخل
٢٠٣,٣٨٩	٤٦٢,٧٩٠		صافي الربح للسنة بعد الضريبة
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
			- أرباح / (خسائر) غير محققة على إعادة تقييم موجودات مالية
(١٩)	٢٥٧	١٢ (هـ)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧	(٥٥)		- أثار الضريبة
(١٢)	٢٠٢		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة، صافي من الضريبة
٢٠٣,٣٧٧	٤٦٢,٩٩٢		مجموع الدخل الشامل للسنة



خليل أبو فرح

مدير الشؤون المالية بالمنطقة - الإمارات العربية المتحدة

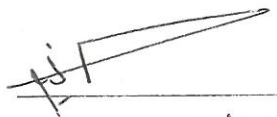


فراس درويش

مدير المنطقة - الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٢,٢٤٩,٨٢٥	٢,١٥٤,٦٦٦	٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٩٨٤,٠٠٥	٩٩٢,١٠٢	٩	ودائع وأرصدة لدى بنوك، بالصافي
١٠٦,٥٠٧	١٧٦,٩٧٢	١٠	ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع خارجية
٩,٥٤٣,٢٣٠	١١,٢١٩,٣٣٩	١١	قروض وسلف، بالصافي
٤,٥١١,٩٨١	٥,٥٦٣,٠٨٢	١٢	موجودات مالية أخرى، بالصافي
١٣,٣٢٠	٤٠,٨٠٤	٣٤	موجودات حق الاستخدام
٤٦٩,٠١٩	٥٧٠,٩٥٨	١٣	موجودات أخرى
٣٦٧,٣٧٢	٢٦٥,١٧٦	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٢٤٦	٦,٨٧١	١٥	ممتلكات ومعدات
<u>١٩,٢٥٠,٥٠٥</u>	<u>٢٠,٩٨٩,٩٧٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
١٥٦,٦٢٧	٢٦٢,٨١٩	١٦	ودائع وأرصدة لبنوك
١٣٦,٢٩٦	٢٥,١٦١	١٧	ودائع وأرصدة للمركز الرئيسي وفروعه الخارجية
١٤,٧٧٤,٢٢٠	١٦,٣٢٦,٨٥٩	١٨	ودائع العملاء
١,١٢٨,٩٥٢	١,١٠٥,٣٤٨	١٩	تأمينات نقدية من العملاء
٥٤٢,٥٨٧	٦٨١,١٠٢	٢٠	مطلوبات أخرى
٧٠,٩٤٥	٣٥,٨١٧	٢١	مخصصات
١٧٠	٢٢٣		التزامات ضريبية مؤجلة
١١,١٢٢	٣٤,٦٥٨	٣٤	التزامات إيجارية
٣٧٤,٥٩٥	-	٢٢	قرض مساند
<u>١٧,١٩٥,٥١٤</u>	<u>١٨,٤٧١,٩٨٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
٦٢٠,٧٠٤	٦٢٠,٧٠٤	٢٣	راس المال المخصص
٣١٠,٣٥٢	٣١٠,٣٥٢	٢٤	احتياطي قانوني
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	٢٤	احتياطي آخر
٩٥,٦٨٥	١١٢,٩٥٤	٢٤	احتياطي الانخفاض في القيمة
٦٩١	٨٩٣		احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية ... بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠٠٤,٥٥٩	١,٤٥٠,٠٨٠		أرباح محتجزة
<u>٢,٠٥٤,٩٩١</u>	<u>٢,٥١٧,٩٨٣</u>		مجموع حقوق المركز الرئيسي
<u>١٩,٢٥٠,٥٠٥</u>	<u>٢٠,٩٨٩,٩٧٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

تمت الموافقة واعتماد هذه البيانات المالية للإصدار في تاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٤ من:



خليل أبو فرح

مدير الشؤون المالية بالمنطقة - الإمارات العربية المتحدة



فراس درويش

مدير المنطقة - الإمارات العربية المتحدة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٥٤,٧٧٢	٥٧٨,٩١٣		العمليات التشغيلية
			صافي الربح قبل الضريبة
			تعديلات لـ:
٣,٧٣٨	٣,٢٥١	١٥	استهلاك الممتلكات والمعدات
١٠,٧٩٦	١٠,٩٦٤	٣٤	استهلاك موجودات حق الاستخدام
١٠٣,٣٨٩	٢٤,٥٧٩		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٨)	-		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٣,٠٥٠	٤,٥٧٧	(د) ٢١	مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين
٤٨,٨٠٣	٩,١٥٨	(هـ) ١٢	اطفاء خصومات/علاوات الموجودات المالية الأخرى
٤٢٤,٥٤٠	٦٣١,٤٤٢		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٤,٢١٠)	(٢٩٥,٩٤٥)		الودائع الإلزامية لدى المصرف المركزي
(٤٣٦,٦٦٣)	(١,٧٠٠,٣٤٨)		قروض وسلف للعملاء، بالصافي
٣٧,٣٩٤	٦٦,٥٠٥		موجودات أخرى
١,٠٢٩,٥٤٧	١,٥٥٢,٦٣٩		ودائع العملاء
(٨٢,١٤٦)	(٢٣,٦٠٤)		تأمينات نقدية من عملاء
(٧٩,٠٢٨)	(٣٠,٢٦٣)		مطلوبات أخرى
٨٥٩,٤٣٤	٢٠٠,٤١٨		النقد الناتج من العمليات
(١٣,٤٧٨)	(٥٢,٦٧٦)	(أ) ٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٤٧١)	(١,٠١٨)	(د) ٢١	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٨٤٤,٤٨٥	١٤٦,٧٢٤		صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
			العمليات الاستثمارية
(١,١٣٣)	(٤,٨٦٨)	١٥	شراء ممتلكات ومعدات
٨	-		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٩,٨٣٥,٥٨٨)	(١٦,٥٥١,٧٠٧)	(هـ) ١٢	شراء استثمارات
٩,٢٣٧,٨٠٥	١٥,٤٩١,٦٧٩	(هـ) ١٢	متحصلات من بيع استثمارات
(٥٩٨,٩٠٨)	(١,٠٦٤,٨٩٦)		صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية
			العمليات التمويلية
-	(٣٧٤,٥٩٥)	٢٢	استرداد قرض ثانوي
(٨,٢٩٦)	(١٤,٨٣٢)	٣٤	سداد التزامات إيجارية، صافي الزيادة في الفائدة
(٨,٢٩٦)	(٣٨٩,٤٢٧)		صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٢٣٧,٢٨١	(١,٣٠٧,٥٩٩)		(النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٣,١١١,١٨٦	٣,٣٤٨,٤٦٧		النقد وما يعادله كما في بداية السنة
٣,٣٤٨,٤٦٧	٢,٠٤٠,٨٦٨	٢٧	النقد وما يعادله كما في نهاية السنة
٥٧٤,٣٤٨	١,١١٦,٩٥٥		إيرادات الفوائد مقبوضة
١٣٩,٩٧١	٣٩٥,٥٤٨		مصارييف الفوائد مدفوعة
٢٢	٢٢		توزيعات أرباح مقبوضة

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

بيان التغيرات في حقوق ملكية المركز الرئيسي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مجموع حقوق المركز الرئيسي	أرباح غير موزعة	احتياطي اعادة تقييم الموجودات	احتياطي الانخفاض في القيمة	احتياطي آخر	احتياطي قانوني	راس المال المخصص	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٥١,٦١٤	٧٦٩,٦٠٨	٧٠٣	١٢٧,٢٤٧	٢٣,٠٠٠	٣١٠,٣٥٢	٦٢٠,٧٠٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٠٣,٣٨٩	٢٠٣,٣٨٩	-	-	-	-	-	الربح للسنة
(١٢)	-	(١٢)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الاخرى
٢٠٣,٣٧٧	٢٠٣,٣٨٩	(١٢)	-	-	-	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
-	٣١,٥٦٢	-	(٣١,٥٦٢)	-	-	-	الفائض في احتياطي انخفاض القيمة المحول إلى الأرباح غير الموزعة (إيضاح ١١ (ط))
٢,٠٥٤,٩٩١	١,٠٠٤,٥٥٩	٦٩١	٩٥,٦٨٥	٢٣,٠٠٠	٣١٠,٣٥٢	٦٢٠,٧٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٦٢,٧٩٠	٤٦٢,٧٩٠	-	-	-	-	-	الربح للسنة
٢٠٢	-	٢٠٢	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٤٦٢,٩٩٢	٤٦٢,٧٩٠	٢٠٢	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١٧,٢٦٩)	-	١٧,٢٦٩	-	-	-	الفائض في احتياطي انخفاض القيمة المحول إلى الأرباح غير الموزعة (إيضاح ١١ (ط))
٢,٥١٧,٩٨٣	١,٤٥٠,٠٨٠	٨٩٣	١١٢,٩٥٤	٢٣,٠٠٠	٣١٠,٣٥٢	٦٢٠,٧٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ 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 عمان للأوراق المالية.

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

أبو ظبي	٣ فروع
دبي	٣ فروع
الشارقة	فرع واحد
راس 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 راس 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 ٢٠٢٢ 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 الدخل الشامل الأخر؛
- الموجودات والمطلوبات المعترف بها التي تمثل بند تحوط ضمن معاملة تحوط بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي يتم التحوط بشأنها.

تم إعداد البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة لكونه العملة المستخدمة بالفروع، 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 (تمة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات المحاسبية

أ. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكنها قد تؤثر على المحاسبة عن المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية وبيان الممارسة ٢ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية المادية؛ و
- تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ ضرائب الدخل المتعلق بالضرائب المؤجلة للموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة.

ب. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكنها غير معمول بها بعد

لم يطبق البنك مبكراً المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

سارية للفترة السنوية التي

تبدأ في أو بعد

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية

١ يناير ٢٠٢٤	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية س ١ المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة
١ يناير ٢٠٢٤	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية س ٢ الإفصاحات المتعلقة بالمناخ
١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة
١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار المتعلقة بالالتزامات الإيجارية المتضمنة في معاملة البيع وإعادة الاستئجار
١ يناير ٢٠٢٥	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ آثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم قابلية الصرف
تم إرجاء تاريخ السريان لأجل غير مسمى.	تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المتعلقة باحتساب بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمرين

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للفروع لفترة التطبيق الأولى، وقد لا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك في الفترة من التطبيق الأولى.

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة

الاعتراف بالدخل والمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يتوقع منها تدفق للمنافع الاقتصادية للفروع وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثوقة. كما يجب الالتزام بمعايير الاعتراف بالمحددة التالية قبل الاعتراف بأي إيرادات.

دخل ومصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بدخل 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 الاعتراف بالأولى. عندما يكون هناك شك في تحصيل المبلغ الأصلي أو الفائدة، يتوقف الاعتراف بدخل 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 الاعتراف بدخل 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 الاعتراف بالأتعاب 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 الاعتراف بما يلي في بيان المركز المالي كنتائج 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 الاعتراف ببند مطلوبات للأتعاب والعمولات غير المحققة عند الدفع أو عند استحقاق الدفع (أيهما أقرب). يتم الاعتراف بالأتعاب 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 وراس الخيمة.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضريبة المؤجلة

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

- عندما يظهر بند مطلوبات الضريبة المؤجلة من الاعتراف بالأولى 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 المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في شركات تابعة، يمكن التحكم بتوقيت عكس تلك الفروقات المؤقتة، ويكون من المرجح أن تلك الفروقات المؤقتة لن تعكس في المستقبل المنظور.

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع، وترحيل 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 المؤقتة القابلة للاستقطاع وترحيل الخصومات الضريبية غير المستخدمة وخسائر الضريبة غير المستخدمة مقابلها، باستثناء:

- عندما ينتج بند موجودات الضريبة المؤجلة الذي يتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع من الاعتراف بالأولى 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 المؤقتة القابلة للاستقطاع المرتبطة بالاستثمارات في شركات تابعة، يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى حد يكون فيه من المرجح عكس تلك الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور وتوفر الأرباح الخاضعة للضريبة حيث يمكن استخدام الفروقات المؤقتة مقابلها.

يتم مراجعة المبلغ المدرج لموجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ كل بيان 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 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 (القوانين الضريبية) المطبقة بتاريخ بيان المركز المالي. إن الضريبة المؤجلة التي تتعلق بالبنود المثبتة مباشرة في حقوق الملكية يتم الاعتراف بها 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 وتعلق 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 بدهم 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 الاعتراف بفروق الصرف الناتجة عن التحويل ضمن بيان الدخل الشامل.

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ 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 الاسواق 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 اعلى وافضل استخدام له أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق يمكنه استخدام بند الموجودات في اعلى وافضل استخدام له.

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

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية بناءً على التقييم المقدم من مئمن 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 الاسواق 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: اساليب التقييم بناءً على المدخلات الملحوظة، سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المتداولة في اسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ أو الأسعار المتداولة لأدوات نموذجية أو مماثلة أو اساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة مستقاة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى ٣: اساليب التقييم باستخدام مدخلات هامة غير ملحوظة. تشمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام اساليب تقييم تشمل على مدخلات تتضمن بيانات غير ملحوظة، بحيث يكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة. تشمل 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 (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة

قياس القيمة العادلة (تمة)

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 مثمون 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 افصاحات القيمة العادلة، حدد البنك فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعية وخصائص ومخاطر بند الموجودات أو بند المطلوبات ومستوى تسلسل القيمة العادلة كما هو موضح اعلاه.

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 بتقنيات التقييم والإيضاحات الخاصة بالتقديرات والافتراضات الجوهرية
- الإفصاحات الكمية لتسلسل قياس القيمة العادلة
- الاستثمار في الأسهم غير المدرجة (العمليات المتوقفة)
- 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 الاعتراف بجميع الموجودات والمطلوبات المالية في البداية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح الفروع فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. هذا يشمل التداول 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 الاعتراف بالأولي 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

إن كافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية يتم الاعتراف بها أو إلغاء الاعتراف بها على أساس تاريخ التداول. وتعد المشتريات أو المبيعات العادية مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية تقضي بتسليم 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 (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

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 الاساسي 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 اساس العائد الفعلي في دخل الفوائد.

بعد الاعتراف بالأولي، يتوجب على الفروع أن تعيد تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا ما تغير غرض نموذج الاعمال إلى أن تعد معايير التكلفة المطفأة لا يتم استيفائها.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة وتوزيع دخل الفوائد على الفترة التي تخصصها. 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 الاعتراف بالأولي.

يمكن للفروع أن تختار بشكل نهائي عند الاعتراف بالأولي بأن تثبت تصنيف أداة الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة المذكورة اعلاه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه جوهرياً في حال تم قياس بند الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

عند الاعتراف بالأولي، يمكن للفروع أن تختار بشكل نهائي (على اساس كل أداة على حدة) أن تصنف الاستثمار في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. ولا يسمح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض التداول.

يعتبر بند الموجودات المالية محتفظ به لغرض التداول إذا:

- تم شراؤه اساساً لغرض بيعه في المستقبل القريب،
- كان عند الاعتراف بالأولي 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 (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

تصنيف الموجودات المالية (تمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (تمة)

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الأخر 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 الاعتراف بتوزيعات 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 اعلاه) 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 الاعتراف بالأولي، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة والذي ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر فيما على اسس 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 الاعتراف بالأولي.

في نهاية كل فترة تقرير، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح 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 اعلاه ويتم تضمينها في بيان الدخل.

يتم الاعتراف بدخل 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 عند تغير هدف نموذج أعمال الفروع لإدارة الموجودات المالية. ويتوقع 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 أعادت الفروع 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 الاعتراف بها في فترات سابقة.

إذا أعادت الفروع 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 (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

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 المحتفظ 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 بتكوين مخصص للانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأرصدة لدى البنوك المركزية؛
- ودائع وأرصدة لبنوك 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 للمحافظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ 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)

٣-٢ 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 اعلاه، يقوم البنك بتصنيف الادوات المالية الى ثلاث مراحل، المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:
- المرحلة الأولى - عند الاعتراف الأولي بالأدوات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك ببيع مخصص بناء 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 الادوات 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 للمقرض عنصر اساسي عند مراجعة وتقييم الائتمان، ولهذا 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 مماثل "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 المخاطر 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 لمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها.

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

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

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تمة)

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

■ احتمالية التعثر:

احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال افق زمني معين. التعثر من الممكن ان 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 مجدول ضمن عقد، والسحوبات المتوقعة من التسهيلات الملزم 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 مجدول ضمن عقد، والسحوبات المتوقعة من التسهيلات الملزم 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 الاساسية، والسيناريو التصاعدي، والسيناريو تنازلي). 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 المتوقع 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:

- 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 اعلاه.
- المرحلة الثانية- عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الاولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل الية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة اعلاه، 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 (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

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

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تمة)

- 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٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.
- التزام القرض وخطاب الاعتماد: يتم الاعتراف بخسائر 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.
- عقود الضمانات المالية: يتم قياس مطلوبات الفروع حسب كل ضمان أهمها 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 للتدفقات 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 الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بعقود الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

(٣) نظرة مستقبلية للمعلومات الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- أسعار النفط العالمية
- مؤشرات سوق الاسهم

ان المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشتمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم اجراء 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 الاساسية 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 ٢٠٢٣ من أجل تكوين ظاهرة الاقتصاد الكلي في اعقاب 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.

المتوسط المرجح/المحدد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المتوسط المرجح/المحدد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	السيناريو (الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخزينة)
٤٥٪	٤٥٪	الحالة الاساسية
٢٠٪	٢٠٪	السيناريو التصاعدي
٣٥٪	٣٥٪	السيناريو التنازلي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

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

(٤) السيناريوهات (تمة)

المتوسط المرجح المحدد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المتوسط المرجح المحدد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	السيناريو (الخدمات المصرفية للأفراد)
%٤٠	%٤٠	الحالة الاساسية
%٣٠	%٣٠	السيناريو التصاعدي
%٣٠	%٣٠	السيناريو التنازلي

إن افتراضات نهاية السنة الأكثر أهمية المستخدمة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هي مؤشرات سوق الاسهم التي يمثلها المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية وأسعار النفط الدولية. جرى استخدام سيناريوهات الحالة الاساسية، السيناريوهات التصاعدية والتنازلية، لجميع محافظ الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخزينة، مع وضع متغيرات الاقتصاد الكلي الاساسية التالية في الحسبان.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخزينة

السنون اللاحقة	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	الاحتمالات المحددة	السيناريو	متغيرات الاقتصاد الكلي
١٠,٤٠٧	١٠,٢٠٥	١٠,٠٢٨	٩,٨٢٢	٩,٦٨٨	%٤٥	الحالة الاساسية	المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية
١٠,٨٤٥	١٠,٧٣٧	١٠,٥٧٧	١٠,٤٨٤	٩,٦٨٨	%٢٠	السيناريو التصاعدي	
٨,٦٤٧	٨,١٩٤	٧,٦٢٠	٦,٢٦١	٩,٦٨٨	%٣٥	السيناريو التنازلي	
٧١	٧١	٧٠	٧٨	٨٦	%٤٥	الحالة الاساسية	أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)
٧١	٧١	٧٠	٨٠	٨٦	%٢٠	السيناريو التصاعدي	
٦٩	٦٩	٦٠	٥٦	٨٦	%٣٥	السيناريو التنازلي	

الخدمات المصرفية للأفراد

السنون اللاحقة	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	الاحتمالات المحددة	السيناريو	متغيرات الاقتصاد الكلي
٧١	٧١	٧٠	٧٨	٨٦	%٤٠	الحالة الاساسية	المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية
٧١	٧١	٧٠	٨٠	٨٦	%٣٠	السيناريو التصاعدي	
٦٩	٦٩	٦٠	٥٦	٨٦	%٣٠	السيناريو التنازلي	
٧١	٧١	٧٠	٧٨	٨٦	%٤٠	الحالة الاساسية	أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)
٧١	٧١	٧٠	٨٠	٨٦	%٣٠	السيناريو التصاعدي	
٦٩	٦٩	٦٠	٥٦	٨٦	%٣٠	السيناريو التنازلي	

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ 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 اعلاه) حسب سيناريوهات الحالة الاساسية والسيناريوهات التصاعدي 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 الاساسية	السيناريو التصاعدي	السيناريو التنازلي
المرحلة ١	(٪١٨,٧)	(٪٢٨,٩)	٪٤١,١
المرحلة ٢	(٪١,٤)	(٪٢,٧)	٪٣,٥

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 حجزها. 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.

تقوم الفروع، إلى أقصى حد ممكن، 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 (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

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

التوقف عن الاعتراف بالموجودات المالية كموجودات مالية

تقوم الفروع بالتوقف عن الاعتراف بأي 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 بالاعتراف بالفوائد لحصتها المستبقة من بند الموجودات المالية وبند المطلوبات المصاحب للأموال التي قد تدفعها. إذا احتفظت الفروع بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا ملكية بند الموجودات المالية المحول تواصل الفروع الاعتراف ببند الموجودات المالية وكذلك الاعتراف بالاقتراض المضمون بالرهن عن المبالغ المحصلة.

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

عند التوقف عن الاعتراف بالموجودات كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المتكبدة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يُعاد 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 للتداول أو تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

- تم الاستحواذ عليه بصورة أساسية لغرض البيع في المستقبل القريب؛ أو
- كان عند الاعتراف بالأولي 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 للتداول، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف بالأولي إذا كان:

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

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ 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: الاعتراف 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 الاعتراف بأي 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 الاعتراف بمصاريف 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 الاعتراف بالأولي.

التوقف عن الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم التوقف عن الاعتراف ببند مطلوبات مالية عند الاعفاء من أو إلغاء أو انتهاء الالتزام بموجب بند المطلوبات. عندما يتم استبدال بند مطلوبات مالية حالي بآخر 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 الاعتراف ببند المطلوبات الأصلي والاعتراف ببند 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 الاعتراف بالمشتقات 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 للتداول"، 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 الاعتراف بعقود 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)

٣-٢ 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 للتقلبات 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

تقاس 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 الاعتراف بها في بيان الدخل.

(٤) عقود تحوط التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعلي للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المحددة والمؤهلة كأدوات تحوط للتدفقات النقدية ضمن الدخل الشامل الأخر. أما الأرباح والخسائر في القيمة العادلة المتعلقة بالجزء غير الفعلي فيتم الاعتراف بها 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 الدخل الشامل الأخر أية أرباح أو خسائر متراكمة لأدوات التحوط تم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الأخر 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 الدخل الشامل الأخر 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)

٣-٢ 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 وتنوي الفروع إما السداد على اساس 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. يحتسب الاستهلاك على اساس طريقة القسط الثابت على مدى الاعمار المقدرة لاستخدام الموجودات الثابتة. لا تستهلك الاعمال الراسمالية قيد التنفيذ. إن الاعمار المقدرة لاستخدام الموجودات الثابتة هي كما يلي:

السنوات	المباني
٢٥ سنة	أثاث وأنظمة معلومات وسيارات
٦-٣ سنوات	تحسينات على المباني المستأجرة
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 إلغاء الاعتراف ببند 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 الاعتراف ببند الموجودات (يتم احتسابها على أنها الفرق بين صافي المبالغ المحصلة من الاستبعاد والمبلغ المدرج لبند الموجودات) يتم الاعتراف بها ضمن "دخل تشغيلي آخر" في بيان الدخل الشامل في السنة التي تم خلالها التوقف عن الاعتراف ببند الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر بند الموجودات المعني للاستخدام). ولاحقاً للاعتراف الأولي يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، وتعديلها لغرض أي إعادة تقييم للالتزامات الإيجارية. 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 اساس القسط الثابت على مدى الاعمار المقدرة للاستخدام ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى انخفاض القيمة.

الالتزامات الإيجارية

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم البنك بالاعتراف بالالتزامات الإيجارية المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التي يتوجب سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقد الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة جوهرية) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ودفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتشمل مدفوعات 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 الاعتراف بدفوعات 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 لمدفوعات 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 الالتزامات الإيجارية لتعكس ازدياد الفائدة وتخفيضه مقابل مدفوعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجارية إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في مدفوعات عقد الإيجار الثابتة والجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء بند الموجودات الاساسي.

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق اعفاء الاعتراف بعقود 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 اعفاء الاعتراف بالموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بالدفعات 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 باعادة 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 أهمها 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 ينتهي 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 أهمها 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 الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة 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 الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) خلال السنوات السابقة. ويتم الاعتراف بعكس خسارة الانخفاض في القيمة فوراً في بيان الدخل الشامل.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات 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 للمبلغ الالتزام. عندما تتوقع الفروع بأنه يمكن استعادة بعض من أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين أو من خلال ضمان مقابل، يتم الاعتراف بالمبلغ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

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 تحمّل 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 الاعتراف بالموجودات الطارئة في البيانات المالية بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون من المرجح تدفق داخل للمزايا الاقتصادية.

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

٤-٢ الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للفروع والموضحة في إيضاح رقم ٣-٢ حول البيانات المالية، يتعين على الإدارة اتخاذ أحكام، وتقديرات وافتراضات تؤثر على القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات. كما يتعين عليها ممارسة هذه الأحكام. ويتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر ويتم تحديدها على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما فيها الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية المتوقع أن تكون مقبولة بسبب الظروف. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية من قبل الإدارة بشكل مستمر. يتم الاعتراف بمراجعة 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 اسواق نشطة

عندما لا يمكن استنتاج القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من الاسواق النشطة، فيتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من اساليب 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 اعتبارات 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 اساليب 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 استثمارات 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)

٤-٢ الافتراضات 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/محفظة 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 اساس جماعي مقابل الاساس الفردي على النحو التالي:

- محفظة البيع بالتجزئة: على اساس جماعي استناداً إلى مستوى المنتج (القروض وقروض الاسكان وقروض السيارات وبطاقات الائتمان)
- محفظة الشركات: اساس فردي على مستوى العميل / التسهيل
- المؤسسات المالية: اساس 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 فرض 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 الجوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى الحركة في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل وفي بيانات الأداء ذات الصلة المتعلقة بالاعتراف بالمبدئي 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 تطبيق 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 التوجهات 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 ترحيل مستوى هذه التعرضات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.
- يجب أن تكون أيام الاستحقاق المنقضية أقل من أو تساوي ٣٠ يوماً خلال فترة الاثني عشر شهراً الماضية؛ و/ أو
- أن تنعكس الحركة التصاعدية في تصنيفات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

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

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

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 ترحيل 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 ترحيل التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ مباشرةً ويجب ترحيلها إلى المرحلة ٢ مبدئياً قبل الترحيل 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 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 اسواق الاسهم، 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 اساس 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 (تمة)

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

ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تمة)

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) الاعمار الانتاجية الممتلكات والمعدات

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

هـ) الأدوات المالية المشتقة

بعد الاعتراف بالأولي، 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 اساليب 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 واساليب تقييم أخرى شائعة مستخدمة من قبل المشاركين في السوق. إن العوامل الرئيسية والتي تهتم الإدارة عند استخدام النموذج هي:

- الاحتمالية 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 لئتم 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 الاعتراف بالقرض منخفض القيمة لأغراض المحاسبة.

وعلى أثر ذلك، يتعين أن تتماشى قيمة الموجودات الضريبة الأجلة 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)

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

(ز) 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 جوهرياً على المباني المستأجرة أو إجراء تعديل جوهري على بند الموجودات المستأجر).

(ح) تقدير نسبة الاقتراض المتزايدة

لا يمكن للبنك تحديد نسبة الفائدة الضمنية في عقد الإيجار بسهولة، ومن ثم يستخدم نسبة الاقتراض المتزايدة الخاصة به لقياس الالتزامات الإيجارية. إن نسبة الاقتراض المتزايدة هي نسبة الفائدة التي قد يتوجب على البنك دفعها للاقتراض لفترة ماثلة، وبنفس الضمان، الأموال اللازمة للحصول على بند موجودات بقيمة ماثلة لبند موجودات حق الاستخدام في بيئة اقتصادية ماثلة. 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.

(ط) 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.

وبالنظر إلى درجة الأهمية وعدم اليقين في تحديد احتمالية الخسائر ومقدارها، يأخذ البنك في الحسبان عددًا من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية ومرحلة المسألة والأدلة السابقة من الحوادث الماثلة. ويلزم إجراء أحكام جوهرياً لاستنتاج هذه التقديرات.

لمزيد من التفاصيل حول المخصصات والمطلوبات الطارئة الأخرى، راجع إيضاح ٢١ وإيضاح ٢٥.

(ي) طريقة سعر الفائدة الفعلي

إن طريقة سعر الفائدة الفعلي للبنك، تقوم بالاعتراف بدخل الفوائد باستخدام معدل عائد، كما هو موضح في الإيضاح ٢-٣، يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر الزمني المتوقع للقروض والودائع وتقوم بالاعتراف بتأثير 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 الاساسي ودخل / مصاريف الرسوم الأخرى التي تعد جزءاً لا يتجزأ من الأداة.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٣- إيرادات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي
٤٤٨,٢٣٩	٧٤٨,٤٥١	قروض وسلف للعملاء
٦٧,٧٦٦	٢٥٠,٥٠٠	موجودات مالية أخرى - أدوات الدين
٤٠,٦٢٣	١٢٧,٢١٥	ودائع وأرصدة لدى بنوك وشهادات وودائع لدى مصرف الإمارات المركزي
<u>٥٥٦,٦٢٨</u>	<u>١,١٢٦,١٦٦</u>	
		فوائد أخرى ودخل مماثل
٢٠,٧٧٠	٣٥,١٠٤	دخل الفوائد من المشتقات
(١٥,٥٥٠)	(١٨,٤١١)	مصاريف الفوائد على المشتقات
<u>٥,٢٢٠</u>	<u>١٦,٦٩٣</u>	
<u>٥٦١,٨٤٨</u>	<u>١,١٤٢,٨٥٩</u>	

٤- مصاريف الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		مصاريف الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي
١٢٤,٢٠٤	٤٢٠,٦٦٥	ودائع العملاء والضمانات
١٢,٩٣٢	٢٣,٩٤٢	ودائع وأرصدة لبنوك
٣١٢	٣٩٥	مصاريف الفوائد على عقود الإيجار
<u>١٣٧,٤٤٨</u>	<u>٤٤٥,٠٠٢</u>	

٥- الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات الرسوم والعمولات
٧١,٢١٥	٧٠,٨٥٢	بمرور الوقت
٦١,٨٥٠	٦٩,٠٩٥	في نقطة زمنية معينة
<u>١٣٣,٠٦٥</u>	<u>١٣٩,٩٤٧</u>	
(١٦,٧٣٣)	(٢٠,٥٣٣)	مصاريف العمولات
<u>١١٦,٣٣٢</u>	<u>١١٩,٤١٤</u>	
٤٥,٢٣٧	٤٧,٠٢٩	إيرادات من صرف العملات الأجنبية
٥,١٨٢	٧,٢٥٤	أخرى
<u>١٦٦,٧٥١</u>	<u>١٧٣,٦٩٧</u>	

٥- الإيرادات التشغيلية الأخرى (تمة)
معلومات الإيرادات المفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالألف درهم

المجموع	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١,٥٥٩	١١,٥٥٩	-
٥٩,٢٩٣	٥٩,٢٩٢	١
٧٠,٨٥٢	٧٠,٨٥١	١
١٤,٣٣٣	١١,١١٦	٣,٢١٧
١٩,٤٨٤	١٠,٧٧٦	٨,٧٠٨
٢٨,٠٧٧	-	٢٨,٠٧٧
٧,٢٠١	٥,٨٨٥	١,٣١٦
٦٩,٠٩٥	٢٧,٧٧٧	٤١,٣١٨
١٣٩,٩٤٧	٩٨,٦٢٨	٤١,٣١٩

إيرادات الرسوم والعمولات المحقق من الخدمات المقدمة بمرور الوقت:

- رسوم الالتزام بالقرض
- التمويل التجاري

إيرادات 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالألف درهم

المجموع	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
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

إيرادات الرسوم والعمولات المحقق من الخدمات المقدمة بمرور الوقت:

- رسوم الالتزام بالقرض
- التمويل التجاري

إيرادات 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	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦,٤٣٠	(٥,٥٩٠)	(عكس مخصص) / مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:
٤٦,٨٠٦	٢٨,٨٩٦	المرحلة ٣ (محدد، انظر ١ أدناه)
١٠٣,٢٣٦	٢٣,٣٠٦	المرحلة ١ و ٢ (جماعي، انظر ٢ أدناه)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤١,٧٤٥	٦٧,٤٧٣	مخصص انخفاض القيمة المحدد (انظر الإيضاح ١١ (ز) و ٢٥ (و))
(٨٥,١٦٢)	(٧١,٧٩٠)	عكس المستردات (انظر الإيضاح ١١ (ز) و ٢٥ (و))
(١٥٣)	(١,٢٧٣)	مستردات من قروض وسلف مشطوبة
٥٦,٤٣٠	(٥,٥٩٠)	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤,٣٥٢	٤٤,١١٢	مخصص انخفاض القيمة الجماعي
(١٧,٥٤٦)	(١٥,٢١٦)	عكس المستردات
٤٦,٨٠٦	٢٨,٨٩٦	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٠٥٠	٢٨,٥٥٢	قروض وسلف، بالصافي (إيضاح ١١ (ح))
(١,٧٨٠)	٢٦	موجودات مالية أخرى، بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١١ (ح))
(١٢٦)	(١٥)	مبالغ مستحقة من البنوك (إيضاح ١١ (ح))
٦٦٢	٣٣٣	تسهيلات غير مباشرة (إيضاح ١١ (ح))
٤٦,٨٠٦	٢٨,٨٩٦	

٦- مصاريف الخسارة الائتمانية للموجودات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالألف درهم

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاح	
(١٥)	-	-	(١٥)	(i)٩	المبالغ المستحقة من البنوك
٢٢,٩٥٤	(٥,٥٩٨)	٢٣,٦٦٦	٤,٨٨٦	١١	القروض والسلفيات إلى العملاء
٢٦	-	-	٢٦	١٢	أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٠.٨	٨	١٥٢	١٤٨	١١	الضمانات المالية
٨٤٧	-	١	٨٤٦	١١	خطابات الاعتماد
(٨١٤)	-	(٥٨)	(٧٥٦)	١١	الالتزامات غير المسحوبة الأخرى
٢٣,٣٠٦	(٥,٥٩٠)	٢٣,٧٦١	٥,١٣٥		إجمالي خسائر الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالألف درهم

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاح	
(١٢٦)	-	-	(١٢٦)	(i)٩	المبالغ المستحقة من البنوك
١٠٤,٤٨٠	٥٦,٤٣٠	٥٢,٠٥٧	(٤,٠٠٧)	١١	القروض والسلفيات إلى العملاء
(١,٧٨٠)	-	-	(١,٧٨٠)	١٢	أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة
١٠.٨	-	(١٦)	١٢٤	١١	الضمانات المالية
٣٣٨	-	(١٧)	٣٥٥	١١	خطابات الاعتماد
٢١٦	-	(١٢)	٢٢٨	١١	الالتزامات غير المسحوبة الأخرى
١٠٣,٢٣٦	٥٦,٤٣٠	٥٢,٠١٢	(٥,٢٠٦)		إجمالي خسائر الانخفاض في القيمة

٧- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٢,٤٢١	١٣٧,٨٤٢	رواتب ومكافآت ذات علاقة
٢٢,٤٠١	٧,٤٧٧	مصاريف خدمات (انظر الإيضاح ٧ (أ))
٢١,١٠٤	٢٤,٨٦٥	مصاريف المركز الرئيسي (انظر الإيضاح ٢٨)
١٠,٦٩٩	١١,٤١٥	مصاريف متعلقة بخدمات تكنولوجيا المعلومات (انظر الإيضاح ٧ (ب))
٨,٦٦٥	٨,٧٧١	عقود الإيجار التشغيلية والخدمات والمصاريف ذات العلاقة
٤٣,٣١٩	٦٤,٧٥٨	أخرى
٢١٨,٦٠٩	٢٥٥,١٢٨	

(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 ٢٠٢٣ مبلغ لا شيء (٢٠٢٢: لا شيء).

٨- النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣,٣٨٥	٨٣,٢٨٥	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى المصرف المركزي:
١٧,٤٩٣	١٢٦,٤٨٩	- حسابات جارية
١,٤٥٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠	- ودائع لليلة واحدة
٦٩٨,٩٤٧	٩٩٤,٨٩٢	- احتياطات قانونية (إيضاح أ)
٢,٢٤٩,٨٢٥	٢,١٥٤,٦٦٦	

(أ) إن الاحتياطات القانونية لدى مصرف الإمارات المركزي غير متاحة للاستخدام في عمليات الفروع اليومية ولا يمكن سحبا دون الحصول على موافقة مسبقة من مصرف الإمارات المركزي. يتطلب مستوى الاحتياطات تغييرات دورية وفقاً لتوجهات مصرف الإمارات المركزي.

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

٩- ودائع وأرصدة لدى بنوك، بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤٣,٥٨١	٥٧٠,٤٠٠	حسابات جارية
١,٣٤٠,٥٩٢	٤٢١,٨٥٥	ودائع لأجل
١,٩٨٤,١٧٣	٩٩٢,٢٥٥	
(١٦٨)	(١٥٣)	ناقصاً: مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة (انظر إيضاح (أ) أدناه)
١,٩٨٤,٠٠٥	٩٩٢,١٠٢	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٤	١٦٨	في ١ يناير
(١٢٦)	(١٥)	المصرف خلال السنة
١٦٨	١٥٣	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٧٧,٩٢٥	١٣,١٤٠	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٢٦٣,٨٩٠	٧٥٤,٤٢١	بنوك خارجية
٢٤٢,١٩٠	٢٢٤,٥٤١	أطراف ذات علاقة - خارجية
١,٩٨٤,٠٠٥	٩٩٢,١٠٢	

(ج) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لا يوجد هناك ودائع لأجل مع فترة استحقاق في الأصل لمدة أكثر من ٣ أشهر (٢٠٢٢: 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 للفروع. إن المبالغ المدرجة هي إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. إن التفاصيل الخاصة بمنهجية تقييم وقياس خسائر الانخفاض في القيمة للبنك موضحة في الإيضاح ٣-٢ والإيضاح ٣٣.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٠,٥٥٣	٢٢١,٣٢٢	المصنفة من Aaa إلى Aa٣
١,٤١١,٢٣٤	٥١٧,٤٨٣	المصنفة من A١ إلى A٣
٧٩,٥٢٦	٢٧,٥٤٠	المصنفة من Baa١ إلى Baa٣
٢٤٢,٨٦٠	٢٢٥,٩١٠	مصنفة تحت Baa٣ وغير مصنفة - أخرى
١,٩٨٤,١٧٣	٩٩٢,٢٥٥	

٩- ودائع وأرصدة لدى بنوك (تمة)

(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	٢٢١,٣٢٢	-	-	٢٢١,٣٢٢
٢	٥١٧,٤٨٣	-	-	٥١٧,٤٨٣
٣	٢٧,٥٤٠	-	-	٢٧,٥٤٠
٤	٣,٦٢٩	-	-	٣,٦٢٩
٥	٢٠٨,٩٨٧	-	-	٢٠٨,٩٨٧
٦	-	-	-	-
٧	-	-	-	-
٨	-	-	-	-
٩	-	-	-	-
١٠	١٣,٢٩٤	-	-	١٣,٢٩٤
غير مصنفة	٩٩٢,٢٥٥	-	-	٩٩٢,٢٥٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٢١,٣٢٢	-	-	٢٢١,٣٢٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٩- ودائع وأرصدة لدى بنوك (تتمة)

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

المجموع		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		
خسائر الائتمان		خسائر الائتمان		خسائر الائتمان		خسائر الائتمان		
المتوقعة	التعرض القائم	المتوقعة	التعرض القائم	المتوقعة	التعرض القائم	المتوقعة	التعرض القائم	
١٦٨	١,٩٨٤,١٧٣	-	-	-	-	١٦٨	١,٩٨٤,١٧٣	في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٥)	١٧٧,٧٦٢,١٤٧	-	-	-	-	(١٥)	١٧٧,٧٦٢,١٤٧	الموجودات الجديدة المنشأة أو المشتراة
-	(١٧٨,٧٥٤,٠٦٥)	-	-	-	-	-	(١٧٨,٧٥٤,٠٦٥)	المدفوعات والموجودات التي تم التوقف عن الاعتراف بها
١٥٣	٩٩٢,٢٥٥	-	-	-	-	١٥٣	٩٩٢,٢٥٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالألف درهم								
٢٩٤	١,٦٢١,٥٩٤	-	-	-	-	٢٩٤	١,٦٢١,٥٩٤	في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٢٦)	٤٨,٠٠٠,٨٤٦	-	-	-	-	(١٢٦)	٤٨,٠٠٠,٨٤٦	الموجودات الجديدة المنشأة أو المشتراة
-	(٤٧,٦٣٨,٢٦٧)	-	-	-	-	-	(٤٧,٦٣٨,٢٦٧)	المدفوعات والموجودات التي تم التوقف عن الاعتراف بها
١٦٨	١,٩٨٤,١٧٣	-	-	-	-	١٦٨	١,٩٨٤,١٧٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠- ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع خارجية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦,٧٢٩	٦٦,٧٩٧	حسابات جارية
٦٩,٧٧٨	١١٠,١٧٥	ودائع لأجل
١٠٦,٥٠٧	١٧٦,٩٧٢	

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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٢٧,٨٨٠	٢,٢٤٥,٠٤٤	سحب على المكشوف
٨,٣١١,٧٢٤	٩,٧٦٥,٨٤٧	قروض
٣٤٣,٩٢٨	٣٤٥,٨٨٢	فواتير مخصومة
٤٥,٤٢٨	٤٠,١٦٦	بطاقات ائتمان
١١,٤٢٨,٩٦٠	١٢,٣٩٦,٩٣٩	قروض وسلف، إجمالي
(٣٠٨,٠٥٩)	(٢٢١,٠٠١)	ناقصاً: فواتير معلقة (إيضاح ز)
(١,٤٨٥,٠٩٧)	(٨٤٦,٩٧٤)	مخصصات محددة لانخفاض القيمة (المرحلة ٣) (إيضاح ز)
(٩٢,٥٧٤)	(١٠٩,٦٢٥)	مخصص انخفاض القيمة الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة لبيان المركز المالي (المرحلة ١ و ٢) (إيضاح ح)
٩,٥٤٣,٢٣٠	١١,٢١٩,٣٣٩	قروض وسلف، بالصافي

(ب) حسب القطاع الاقتصادي (إجمالي):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١١٢,٠٠٥	٢,١٠٣,٤٦٦	التجارة
١,٨٢٥,٢٠٢	٢,٠٩٤,٢٢٥	قروض الافراد
١,٦٩٥,٣٨٢	١,٢١٤,٢٧٦	الإنشآت
١,٤٧٤,٤٦٠	١,٦٩٤,١٣٦	الصناعة
١,٣٩٠,٥٤٥	١,٧٤٤,١٧٨	الخدمات
٨٧٦,٢٠٦	٨٨٢,٣٦١	العقارات
٨٠٦,٥٦١	١,١٢٢,٦١٩	الحكومة
٣٥٨,٨٣٤	٧٢٣,١٨٦	النقل والتخزين والاتصالات
٨٨٩,٧٦٥	٨١٨,٤٩٢	أخرى
١١,٤٢٨,٩٦٠	١٢,٣٩٦,٩٣٩	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

١١- قروض وسلف، بالصافي (تمة)

(ج) حسب التصنيف (الإجمالي)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٦٠٣,٧٥٨	١٠,٣٠٢,٧١٤	قطاع الشركات
١,٨٢٥,٢٠٢	٢,٠٩٤,٢٢٥	قطاع الافراد
<u>١١,٤٢٨,٩٦٠</u>	<u>١٢,٣٩٦,٩٣٩</u>	

(د) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي القروض والسلف غير العاملة التي تم تعليق الفائدة لها مبلغ ١,١٢٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ١,٨٥٧ مليون درهم) (إيضاح ٣٣-أ).

(هـ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تتضمن القروض والسلف مبلغ ٢٣٣ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢٦٠ مليون درهم) من القروض والسلف المتأخرة السداد ولكن لم تنخفض قيمتها.

(و) لا يوجد لدى الفروع اي قروض جوهرية خارج منطقة الشرق الاوسط.

(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 ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
مخصص خسائر	فوائد معلقة	مخصص خسائر	فوائد معلقة	
الائتمان المتوقعة		الائتمان المتوقعة		
(مرحلة ٣)		(مرحلة ٣)		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٣٨,٧٥٦	٢٥٥,٩٦٠	١,٤٨٥,٠٩٧	٣٠٨,٠٥٩	في ١ يناير
١١١,٥٧٥	١١١,٧٥٧	٦٧,٤٧٣	٨٥,٤٤٦	موقوفة/مقدمة خلال السنة (إيضاح ٦)
(٧٩,٩٣٠)	-	(٧١,٧٨٣)	(٥٩٥)	معكوس خلال الاستردادات (إيضاح ٦)
(١٩٣,٤٨٥)	(٥٩,٦٥٨)	(٦٤٥,٣١٤)	(١٧١,٩٠٩)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
٨,١٨١	-	١١,٥٠١	-	المحول من المراحل الأخرى
<u>١,٤٨٥,٠٩٧</u>	<u>٣٠٨,٠٥٩</u>	<u>٨٤٦,٩٧٤</u>	<u>٢٢١,٠٠١</u>	كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١١- قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

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

المجموع ألف درهم	بنود خارج الميزانية		قروض وسلف ألف درهم (إيضاح ١١ أ)
	موجودات مالية أخرى ألف درهم (إيضاح ٩ و ١٢)	العمومية ألف درهم (إيضاح ٢٠)	
٩٧,٦٩٣	١,٣٤٥	٣,٧٧٤	٩٢,٥٧٤
٤٤,١١٢	٨٣	٢,٥٧٤	٤١,٤٥٥
(١٥,٢١٦)	(٧٣)	(٢,٢٤٠)	(١٢,٩٠٣)
(١١,٥٠٤)	-	(٣)	(١١,٥٠١)
١١٥,٠٨٥	١,٣٥٥	٤,١٠٥	١٠٩,٦٢٥

في ١ يناير ٢٠٢٣
مقدمة خلال السنة، بالصافي (إيضاح ٦)
المصرفية خلال السنة
تحويلات للمرحلة ٣ (انظر الإيضاح ل أدناه)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع ألف درهم	بنود خارج الميزانية		قروض وسلف ألف درهم (إيضاح ١١ أ)
	موجودات مالية أخرى ألف درهم (إيضاح ٩ و ١٢)	العمومية ألف درهم (إيضاح ٢٠)	
٥٩,٠٦٨	٣,٢٥١	٣,١١٢	٥٢,٧٠٥
٦٤,٣٥٢	-	٢,١٠٧	٦٢,٢٤٥
(١٧,٥٤٦)	(١,٩٠٦)	(١,٤٤٥)	(١٤,١٩٥)
(٨,١٨١)	-	-	(٨,١٨١)
٩٧,٦٩٣	١,٣٤٥	٣,٧٧٤	٩٢,٥٧٤

في ١ يناير ٢٠٢٢
مقدمة خلال السنة، بالصافي (إيضاح ٦)
المصرفية خلال السنة
تحويلات للمرحلة ٣ (انظر الإيضاح ن أدناه)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١١- قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

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

الإجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٥,٦٨٥	٩٥,٦٨٥	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٩	-	الفائض المحول إلى الأرباح غير الموزعة
١١٢,٩٥٤	١١٢,٩٥٤	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (انظر إيضاح ٣٣ (أ))

الإجمالي	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 ٢٠٢٣ (انظر إيضاح ٣٣ (أ))

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

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	بالألف درهم
١١,٤٢٨,٩٦٠	١,٨٥٧,١٥٥	٥٠٥,٤٦٦	٩,٠٦٦,٣٣٩	في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٥١٥,٩٧٣	٦٤,٨٣٥	٢,٩٤٣	٣,٤٤٨,١٩٥	الموجودات المنشأة حديثاً
(١,٧٣٠,٩١٦)	(٤٩,٦٤٧)	(١٧٢,٥٢٠)	(١,٥٠٨,٧٤٩)	الموجودات التي تم التوقف عن الاعتراف بها أو سدادها (باستثناء المشطوبات)
-	-	(٤٣,٠١٠)	٤٣,٠١٠	المحول إلى المرحلة ١
-	-	٨٥,١١٧	(٨٥,١١٧)	المحول إلى المرحلة ٢
٢	٦٨,٩٧١	(٦٨,٢١٤)	(٧٥٥)	المحول إلى المرحلة ٣
(٨١٧,٠٨٠)	(٨١٧,٠٨٠)	-	-	المبالغ المشطوبة
١٢,٣٩٦,٩٣٩	١,١٢٤,٢٣٤	٣٠٩,٧٨٢	١٠,٩٦٢,٩٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 الاعتراف بها أو سدادها (باستثناء المشطوبات)
-	-	(٤١٩,٧٤٩)	٤١٩,٧٤٩	المحول إلى المرحلة ١
-	-	١٤٨,٣٤٥	(١٤٨,٣٤٥)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٣٢,٢٤٢	(٣٢,٢١٠)	(٣٢)	المحول إلى المرحلة ٣
(٢٤٧,٦٤٦)	(٢٤٧,٦٤٦)	-	-	المبالغ المشطوبة
١١,٤٢٨,٩٦٠	١,٨٥٧,١٥٥	٥٠٥,٤٦٦	٩,٠٦٦,٣٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١١- قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

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

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	بالآلف درهم
١,٥٧٨,٠٧٠	١,٤٨٥,٠٩٧	٧٠,٧٧٨	٢٢,١٩٥	في ١ يناير ٢٠٢٣
١١٠,٥٧٠	٦٧,٤٧٣	٣٠,٤٠٤	١٢,٦٩٣	صافي المحمل للسنة
(٨٦,٧٧٩)	(٧١,٨٣٨)	(٦,٦٤٥)	(٨,٢٩٦)	مستردات من التسهيلات المسددة / المتوقف عن الاعتراف بها
-	-	(١٤٧)	١٤٧	المحول إلى المرحلة ١
-	-	١٧٨	(١٧٨)	المحول إلى المرحلة ٢
-	١١,٥٠٤	(١١,٤٧٤)	(٣٠)	المحول إلى المرحلة ٣
(٦٤٥,٢٦٢)	(٦٤٥,٢٦٢)	-	-	المبالغ المشطوبة
٩٥٦,٥٩٩	٨٤٦,٩٧٤	٨٣,٠٩٤	٢٦,٥٣١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

١١- قروض وسلف، بالصافي (تمة)

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

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	بالألف درهم
٣٩٧,٦١٩	-	-	٣٩٧,٦١٩	درجة التصنيف الداخلي
١,٣٧٤,٧٣٣	-	-	١,٣٧٤,٧٣٣	غير متعثر
٥,٤٣٧,٦٦٦	-	١٣,٣٨١	٥,٤٢٤,٢٨٥	١
١,٥٨٣,١٩٤	-	٣٨,٤٣٣	١,٥٤٤,٧٦١	٢
٤٧,٣٨١	-	-	٤٧,٣٨١	٣
٢١٨,٤٨٦	-	٢١٨,٤٨٦	-	٤
٢,٣١٨,٥٩٥	١٠٤,٩٦٩	٣٩,٤٨٢	٢,١٧٤,١٤٤	٥
				٦
				٧
				غير مصنفة
				متعثر
١,٠١٩,٢٦٥	١,٠١٩,٢٦٥	-	-	منخفضة القيمة بصورة فردية
١٢,٣٩٦,٩٣٩	١,١٢٤,٢٣٤	٣٠٩,٧٨٢	١٠,٩٦٢,٩٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

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

المجموع	منخفضة القيمة الائتمانية				غير منخفضة القيمة الائتمانية			
	المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١			
	مخصص	التعرض	مخصص	التعرض	مخصص انخفاض	التعرض	مخصص انخفاض	التعرض
انخفاض القيمة		انخفاض القيمة		القيمة		القيمة		
قروض الخدمات المصرفية								
٩٩,٧٦١	١,٨٢٥,٢٠٠	٨٨,٩٠٤	١٣٨,٧٢٧	٥,٠٨١	٣٩,٤٨١	٥,٧٧٦	١,٦٤٦,٩٩٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١٠,٤٦٢	٣٢٣,٠٩٥	١٠,٤٥٩	٢٠,٣١٢	١	١	٢	٣٠٢,٧٨٢	الحركات الأخرى
(٣٦,٤٥٠)	(٥٤,٠٧٠)	(٣٦,٤٥٠)	(٥٤,٠٧٠)	-	-	-	-	المشطوب
٧٣,٧٧٣	٢,٠٩٤,٢٢٥	٦٢,٩١٣	١٠٤,٩٦٩	٥,٠٨٢	٣٩,٤٨٢	٥,٧٧٨	١,٩٤٩,٧٧٤	إجمالي الخدمات المصرفية للأفراد
قروض الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات:								
١,٤٧٧,٩١٠	٩,٦٠٣,٧٦١	١,٣٩٦,١٩٣	١,٧١٨,٤٢٨	٦٥,٥٢٩	٤٦٥,٩٨٥	١٦,١٨٨	٧,٤١٩,٣٤٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	١٧٠	٨٥,١١٦	(١٧٠)	(٨٥,١١٦)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	(١٤٦)	(٤٣,٠١٠)	١٤٦	٤٣,٠١٠	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٢	-	١١,٥٠٢	٦٨,٩٧٤	(١١,٤٧٠)	(٦٨,٢١٦)	(٣٠)	(٧٥٨)	المحول من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣
١٣,٨٣٢	١,٤٦١,٩٦٣	(١٤,٧١٦)	(٥,١٢٧)	٢٣,٩٢٩	(١٦٩,٥٧٥)	٤,٦١٩	١,٦٣٦,٦٦٥	الحركات الأخرى
(٦٠٨,٩١٨)	(٧٦٣,٠١٠)	(٦٠٨,٩١٨)	(٧٦٣,٠١٠)	-	-	-	-	المشطوب
٨٨٢,٨٢٦	١٠,٣٠٢,٧١٤	٧٨٤,٠٦١	١,٠١٩,٢٦٥	٧٨,٠١٢	٢٧٠,٣٠٠	٢٠,٧٥٣	٩,٠١٣,١٤٩	إجمالي الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
٩٥٦,٥٩٩	١٢,٣٩٦,٩٣٩	٨٤٦,٩٧٤	١,١٢٤,٢٣٤	٨٣,٠٩٤	٣٠٩,٧٨٢	٢٦,٥٣١	١٠,٩٦٢,٩٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

(م) فيما يلي تحليل لمحفظه القروض والسلفيات وتحويلات المخصصات خلال السنة (تتمة):

المجموع	منخفضة القيمة الائتمانية				غير منخفضة القيمة الائتمانية			
	المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		المشطوب	إجمالي الخدمات المصرفية للأفراد
	مخصص	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	التعرض		
٩١,٤٦٧	١,٦٣٨,٣٦٣	٧٩,١٣٨	١١٥,٥٨٤	٥,٨١٨	٤٧,٨٩١	٦,٥١١	١,٤٧٤,٨٨٨	قروض الخدمات المصرفية كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٨,٤٥١	١٨٧,٠٩٤	٩,٩٢٣	٢٣,٤٠٠	(٧٣٧)	(٨,٤١٠)	(٧٣٥)	١٧٢,١٠٤	الحركات الأخرى
(١٥٧)	(٢٥٥)	(١٥٧)	(٢٥٥)	-	-	-	-	المشطوب
٩٩,٧٦١	١,٨٢٥,٢٠٢	٨٨,٩٠٤	١٣٨,٧٢٩	٥,٠٨١	٣٩,٤٨١	٥,٧٧٦	١,٦٤٦,٩٩٢	إجمالي الخدمات المصرفية للأفراد
١,٥٩٩,٩٩٤	٩,٥٢٠,٢٥٨	١,٥٥٩,٦١٨	١,٩٠٣,٥٥٥	٢٠,٩١٦	٨٤٨,٩٦٤	١٩,٤٦٠	٦,٧٦٧,٧٣٩	قروض الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات: كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	-	٨٣٥	١٤٨,٣٤٥	(٨٣٥)	(١٤٨,٣٤٥)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	(٦٦٧)	(٤١٩,٧٤٩)	٦٦٧	٤١٩,٧٤٩	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	٨,١٨١	٣٢,٢٤٢	(٨,١٨١)	(٣٢,٢١٠)	-	(٣٢)	المحول من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣
٧١,٢٤٣	٣٣٠,٨٩١	٢١,٧٢١	٣٠,٠٢٠	٥٢,٦٢٦	(٧٩,٣٦٥)	(٣,١٠٤)	٣٨٠,٢٣٦	الحركات الأخرى
(١٩٣,٣٢٧)	(٢٤٧,٣٩١)	(١٩٣,٣٢٧)	(٢٤٧,٣٩١)	-	-	-	-	المشطوب
١,٤٧٧,٩١٠	٩,٦٠٣,٧٥٨	١,٣٩٦,١٩٣	١,٧١٨,٤٢٦	٦٥,٥٢٩	٤٦٥,٩٨٥	١٦,١٨٨	٧,٤١٩,٣٤٧	إجمالي الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
١,٥٧٧,٦٧١	١١,٤٢٨,٩٦٠	١,٤٨٥,٠٩٧	١,٨٥٧,١٥٥	٧٠,٦١٠	٥٠٥,٤٦٦	٢١,٩٦٤	٩,٠٦٦,٣٣٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١١- قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

(ن) تلخص الجداول التالية اعمار 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.

المجموع		المرحلة ٣		المرحلة ٢		بالألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
خسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	خسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	خسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	
٧٦,٢١٤	٢٦١,٦٢٣	-	-	٧٦,٢١٤	٢٦١,٦٢٣	أقل من: ٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق (بالنسبة للمرحلة ٢)
٦,٨٨٠	٤٨,١٥٩	-	-	٦,٨٨٠	٤٨,١٥٩	أكثر من: ٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق (بالنسبة للمرحلة ٢)
٨٤٦,٩٧٤	١,١٢٤,٢٣٤	٨٤٦,٩٧٤	١,١٢٤,٢٣٤	-	-	٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق (بالنسبة للمرحلة ٣)
٩٣٠,٠٦٨	١,٤٣٤,٠١٦	٨٤٦,٩٧٤	١,١٢٤,٢٣٤	٨٣,٠٩٤	٣٠٩,٧٨٢	المجموع

تفاصيل التعرضات في المرحلة ٣:

لم تعد منخفضة لكنها في فترة التصحيح
أخرى
المجموع

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

تفاصيل التعرضات في المرحلة ٣:

لم تعد منخفضة لكنها في فترة التصحيح
أخرى
المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١١- قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف درهم

نسبة تغطية خسائر الائتمان المتوقعة				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				إجمالي القيمة الدفترية				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
القروض والسلفيات إلى العملاء:												
الخدمات المصرفية للأفراد												
بطاقات الائتمان	٪٨	٪٥٦	٪٢٥	٪١	٣,٣٧٧	٢,٩٨١	٨٢	٣١٤	٤٠,١٦٧	٥,٢٩٧	٣٢٤	٣٤,٥٤٦
قروض المنازل	٪٢	٪٤٢	٪١	٪٠	٢٤,٢١٥	٢٣,٣٣١	٢٧٩	٦٠٥	١,٤٦٥,٠٧٧	٥٥,١٠٩	٢٥,١٨٦	١,٣٨٤,٧٨٢
القروض الشخصية	٪٩	٪٨٢	٪٣٥	٪١	٤٤,٨٦١	٣٥,٥٦٣	٤,٦٤٧	٤,٦٥١	٥٢٣,١٧٣	٤٣,١٦٧	١٣,٤١٠	٤٦٦,٥٩٦
قروض السيارات	٪٢	٪٧٣	٪١٣	٪٠	١,٢٤٣	٩٦١	٧٤	٢٠٨	٥٠,٢٣٨	١,٣٠٩	٥٦٢	٤٨,٣٦٧
أخرى	٪٠	٪٨٩	٪٠	٪٠	٧٧	٧٧	-	-	١٥,٥٧٠	٨٧	-	١٥,٤٨٣
المجموع	٪٤	٪٦٠	٪١٣	٪٠	٧٣,٧٧٣	٦٢,٩١٣	٥,٠٨٢	٥,٧٧٨	٢,٠٩٤,٢٢٥	١٠٤,٩٦٩	٣٩,٤٨٢	١,٩٤٩,٧٧٤
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات:												
حكومات الإمارات	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	١,٧٢٤	-	-	١,٧٢٤	١,٠٣٩,٥٠٠	-	-	١,٠٣٩,٥٠٠
منشآت مرتبطة بالحكومة	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٣٧٧	-	-	٣٧٧	٥٠٨,٨٤٦	-	-	٥٠٨,٨٤٦
شركات أخرى	٪١١	٪٧٧	٪٣٣	٪٠	٨٤٧,٢٦٢	٧٥٥,٧٦٠	٧٤,٧٧٣	١٦,٧٢٩	٧,٤٨٢,٤٩٠	٩٨٥,٧٧٩	٢٢٨,١٣٩	٦,٢٦٨,٥٧٢
الأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة	٪٣	٪٨١	٪٠	٪٠	١٦,٦٥٠	١٦,٢٢٢	-	٤٢٨	٦٥٠,٧٤٣	٢٠,١١٩	٥,٥٩٨	٦٢٥,٠٢٦
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٪٣	٪٩٠	٪٨	٪٠	١٦,٨١٥	١٢,٠٨٠	٢,٩٧٧	١,٧٥٨	٦٢١,١٣٥	١٣,٣٦٦	٣٦,٥٦٤	٥٧١,٢٠٥
مجموع	٪٩	٪٧٧	٪٢٩	٪٠	٨٨٢,٨٢٨	٧٨٤,٠٦٢	٧٧,٧٥٠	٢١,٠١٦	١٠,٣٠٢,٧١٤	١,٠١٩,٢٦٤	٢٧٠,٣٠١	٩,٠١٣,١٤٩
المجموع الكلي	٪٨	٪٧٥	٪٢٧	٪٠	٩٥٦,٦٠١	٨٤٦,٩٧٥	٨٢,٨٣٢	٢٦,٧٩٤	١٢,٣٩٦,٩٣٩	١,١٢٤,٢٣٣	٣٠٩,٧٨٣	١٠,٩٦٢,٩٢٣
حسب المنطقة												
الإمارات العربية المتحدة	٪٨	٪٧٥	٪٢٧	٪٠	٩٥٦,٢٧٤	٨٤٦,٩٧٥	٨٢,٨٣٢	٢٦,٤٦٧	١٢,٣٣٨,٩٦٠	١,١٢٤,٢٣٣	٣٠٩,٧٨٣	١٠,٩٠٤,٩٤٤
دول مجلس التعاون الخليجي	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	١٥	-	-	١٥	٢١,٨٤٧	-	-	٢١,٨٤٧
دول عربية أخرى	٪١	٪٠	٪٠	٪١	٣١٢	-	-	٣١٢	٣٦,١٣٢	-	-	٣٦,١٣٢
المجموع	٪٨	٪٧٥	٪٢٧	٪٠	٩٥٦,٦٠١	٨٤٦,٩٧٥	٨٢,٨٣٢	٢٦,٧٩٤	١٢,٣٩٦,٩٣٩	١,١٢٤,٢٣٣	٣٠٩,٧٨٣	١٠,٩٦٢,٩٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

١٢- موجودات مالية أخرى

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٢٢	٢,٨٧٩	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		حقوق ملكية غير مدرجة
١,٥١٧,٠٥٠	١,٩١١,١٥٩	مقاسة بالتكلفة المطفأة
		سندات تجارية مدرجة
٢,٩٩٣,٤٨٥	٣,٦٥٠,٢٤٦	مقاسة بالتكلفة المطفأة
		سندات خزينة
٤,٥١٣,١٥٧	٥,٥٦٤,٢٨٤	
(١,١٧٦)	(١,٢٠٢)	ناقصا: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة
٤,٥١١,٩٨١	٥,٥٦٣,٠٨٢	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٥٦	١,١٧٦	في ١ يناير
(١,٧٨٠)	٢٦	المقدم/ (المصرف) خلال السنة
١,١٧٦	١,٢٠٢	في ٣١ ديسمبر

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

ب) حسب المنطقة الجغرافية (إجمالي):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,١٢٥,٦٩٥	٥,١٠١,٣٧٣	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٨٧,٤٦٢	٤٦٢,٩١١	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٥١٣,١٥٧	٥,٥٦٤,٢٨٤	
(١,١٧٦)	(١,٢٠٢)	ناقصا: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة
٤,٥١١,٩٨١	٥,٥٦٣,٠٨٢	

ج) حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٠٤,٨٣١	٥,٤٥١,٢٣٠	القطاع الحكومي والعام
١٣١,١٦٠	٢,٨٧٩	قطاع التجارة والاعمال
٩٧٧,١٦٦	١١٠,١٧٥	المؤسسات المالية
٤,٥١٣,١٥٧	٥,٥٦٤,٢٨٤	
(١,١٧٦)	(١,٢٠٢)	ناقصا: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة
٤,٥١١,٩٨١	٥,٥٦٣,٠٨٢	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٢- موجودات مالية أخرى (تتمة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٢٥,٣٦٦	٤,٧٦٧,٧٣٨	مصنفة من Aaa إلى Aa٣
٧٤٣,٦٩٩	٧٣٨,٣٤٨	مصنفة من A١ إلى A٣
١٤١,٤٧٠	٥٥,٣١٩	مصنفة من Baa١ إلى Baa٣
٤,٥١٠,٥٣٥	٥,٥٦١,٤٠٥	
(١,١٧٦)	(١,٢٠٢)	ناقصاً: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة
٤,٥٠٩,٣٥٩	٥,٥٦٠,٢٠٣	

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

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

مقاس بالقيمة	مقاس بالقيمة	مقاس بالتكلفة	
العادلة من خلال	العادلة من خلال	المطفاة	
الدخل الشامل الأخر	الأرباح أو الخسائر	المطفاة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥١٣,١٥٧	٢,٦٢٢	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٦,٥٥١,٧٠٧	-	-	في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٥,٤٩١,٦٧٩)	-	-	مشتريات خلال السنة
٢٥٧	٢٥٧	-	مستحقة خلال السنة
(٩,١٥٨)	-	-	التغير في القيمة العادلة
٥,٥٦٤,٢٨٤	٢,٨٧٩	-	الفائدة المستحقة والإطفاء
(١,٢٠٢)	-	-	ناقصاً: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة
٥,٥٦٣,٠٨٢	٢,٨٧٩	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مقاس بالقيمة العادلة	مقاس بالقيمة العادلة	مقاس بالتكلفة	
من خلال الدخل الشامل الأخر	من خلال الأرباح أو الخسائر	المطفاة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٩٦٤,١٩٦	٢,٦٤١	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩,٨٣٥,٥٨٨	-	-	في ١ يناير ٢٠٢٢
(٩,٢٣٧,٨٠٥)	-	-	مشتريات خلال السنة
(١٩)	(١٩)	-	مستحقة خلال السنة
(٤٨,٨٠٣)	-	-	التغير في القيمة العادلة
٤,٥١٣,١٥٧	٢,٦٢٢	-	الفائدة المستحقة والإطفاء
(١,١٧٦)	-	-	ناقصاً: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة
٤,٥١١,٩٨١	٢,٦٢٢	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

١٣- موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤,٥٨٢	٨٨,٨٩٧	فوائد مستحقة القبض
٣٨٠,٩٣٩	٤٤٢,٩١٤	قبولات بنوك (إيضاحين ٢٠ و ٢٥ (د))
٨,٩٦٣	٧,٦٠٢	مصارييف مدفوعة مقدماً
٢,٨٠٣	٤,٥٥٦	موجودات مالية مشتقة (إيضاح ٢٦)
٣١,٧٣٢	٢٦,٩٨٩	ذمم مدينة أخرى
٤٦٩,٠١٩	٥٧٠,٩٥٨	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٤- موجودات الضريبة المؤجلة

تراجع السلطات الضريبية في دولة الإمارات العربية المتحدة احتساب الضريبة على الفروع على اساس 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 الاعتراف بها فرق مؤقت في الاسس الضريبية والتي نتج عنه موجودات الضريبة المؤجلة، والتي سيتم استغلالها عند موافقة السلطات الضريبية على السماح بالمخصصات سالفة 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 ٢٠٢٣					ألف درهم
مخصص		مخصص خسائر		مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء (مرحلة ٣)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الجماعي (مرحلة ١ و ٢)		مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء (مرحلة ٣)			
أخرى	فوائد معلقة	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الجماعي (مرحلة ١ و ٢)	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء (مرحلة ٣)		أخرى	فوائد معلقة	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء (مرحلة ٣)	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء (مرحلة ٣)		
١,٨٣٦,٠٦٠	١٢,٠٣١	٢٤٦,٤٧٦	٥٩,٠٦٨	١,٥١٢,٤٨٥	١,٨٣٦,٨٥٨	١٢,٠٣١	٣٠١,٢٧٧	٩٧,٦٩٣	١,٤٢٥,٨٥٧	كما في ١ يناير
٣١٥,٨٥٤	-	١٠٩,٧٥٣	٦٤,٣٥٢	١٤١,٧٤٩	٣٨٢,٥٤٩	١٨٧,٦٦٩	٨٣,٣٤٨	٤٤,١١٢	٦٧,٤٢٠	الإضافات
(١٠٢,٧٠٧)	-	-	(١٧,٥٤٦)	(٨٥,١٦١)	(٨٧,٥٩٤)	-	(٥٩٥)	(١٥,٢١٦)	(٧١,٧٨٣)	المصروف
(٢٠٦,٣٤٩)	-	(٥٤,٩٥٢)	-	(١٥١,٣٩٧)	(٨٠٥,٨٢٦)	-	(١٦٥,٥٥١)	-	(٦٤٠,٢٧٥)	المشطوب
-	-	-	-	-	(١٠٧)	(٢٦)	(٢,٧٧٨)	-	٢,٦٩٧	التعديلات الأخرى
-	-	-	(٨,١٨١)	٨,١٨١	-	-	-	(١١,٥٠٥)	١١,٥٠٥	المحول إلى/ من المراحل الأخرى
١,٨٣٦,٨٥٨	١٢,٠٣١	٣٠١,٢٧٧	٩٧,٦٩٣	١,٤٢٥,٨٥٧	١,٣٢٥,٨٨٠	١٩٩,٦٧٤	٢١٥,٧٠١	١١٥,٠٨٤	٧٩٥,٤٢١	كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٤- موجودات الضريبة المؤجلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					ألف درهم
المجموع	أخرى	فوائد معلقة	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الجماعي	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء	المجموع	أخرى	فوائد معلقة	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الجماعي	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء	حركة الضريبة المؤجلة
٣٦٦,٠١٦	٢,٤٠٦	٤٩,٢٩٦	١١,٨١٣	٣٠٢,٥٠١	٣٦٧,٣٧٢	٢,٤٠٦	٦٠,٢٥٦	١٩,٥٣٥	٢٨٥,١٧٥	كما في ١ يناير المحول إلى بيان الدخل للسنة (إيضاح ٢١ (ب))
١,٣٥٦	-	١٠,٩٦٠	٩,٣٥٨	(١٨,٩٦٢)	(١٠٢,١٧٤)	٣٧,٥٣٤	(١٦,٥٦٠)	٥,٧٨٣	(١٢٨,٩٣١)	التعديلات الأخرى
-	-	-	-	-	(٢٢)	(٥)	(٥٥٦)	-	٥٣٩	المحول بين المراحل
-	-	-	(١,٦٣٦)	١,٦٣٦	-	-	-	(٢,٣٠١)	٢,٣٠١	كما في ٣١ ديسمبر
<u>٣٦٧,٣٧٢</u>	<u>٢,٤٠٦</u>	<u>٦٠,٢٥٦</u>	<u>١٩,٥٣٥</u>	<u>٢٨٥,١٧٥</u>	<u>٢٦٥,١٧٦</u>	<u>٣٩,٩٣٥</u>	<u>٤٣,١٤٠</u>	<u>٢٣,٠١٧</u>	<u>١٥٩,٠٨٤</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٥ - ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	تحسينات على مباني مستأجرة ألف درهم	أثاث ونظم المعلومات وسيارات ألف درهم	التكلفة:
٥٧,٢٢٧	٢٩,٤٢٣	٢٧,٨٠٤	في ١ يناير ٢٠٢٢
١,١٣٣	٨٤	١,٠٤٩	إضافات
(٩٧٨)	-	(٩٧٨)	استيعادات
٥٧,٣٨٢	٢٩,٥٠٧	٢٧,٨٧٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤,٨٦٨	-	٤,٨٦٨	إضافات
-	-	-	استيعادات
٦٢,٢٥٠	٢٩,٥٠٧	٣٢,٧٤٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٩,٣٧٦	٢٥,٨٨٩	٢٣,٤٨٧	الاستهلاك
٣,٧٣٨	١,٣٣٤	٢,٤٠٤	في ١ يناير ٢٠٢٢
(٩٧٨)	-	(٩٧٨)	محمل للسنة
٥٢,١٣٦	٢٧,٢٢٣	٢٤,٩١٣	استيعادات
٣,٢٤٣	١,٠٨٥	٢,١٥٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-	محمل للسنة
٥٥,٣٧٩	٢٨,٣٠٨	٢٧,٠٧١	استيعادات
٦,٨٧١	١,١٩٩	٥,٦٧٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,٢٤٦	٢,٢٨٤	٢,٩٦٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية:

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٦- ودائع وأرصدة لبنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٩,٤٥٠	٦١,٨٣٦	أطراف ذات علاقة - خارجية
٢٠,٤٨٧	١٨٢,١٩٦	ودائع وأرصدة إلى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١٦,٦٩٠	١٨,٧٨٧	بنوك خارجية
١٥٦,٦٢٧	٢٦٢,٨١٩	

يُصنف الرصيد الوارد اعلاه كحساب جاري.

١٧- ودائع وأرصدة للمركز الرئيسي وفروعه الخارجية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	ودائع لأجل
٢٤,٢٩٦	٢٣,١٦١	حسابات جارية
١٣٦,٢٩٦	٢٥,١٦١	

١٨- ودائع العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,١٢١,٤٠٦	٩,٦٥٩,٠٦٤	ودائع لأجل
٥,١٤٤,٤٩٥	٥,١٠٣,٩٢٤	حسابات جارية
١,٣٤٤,٥٣٠	١,٤١٤,٢٠٣	حسابات توفير
١٦٣,٧٨٩	١٤٩,٦٦٨	ودائع تحت الطلب
١٤,٧٧٤,٢٢٠	١٦,٣٢٦,٨٥٩	

١٩- تأمينات نقدية من العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤٢,٧٥٦	٨٠٣,٠٩٣	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٢٨٥,٣٤٦	٣٠١,٢٤٧	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
٨٥٠	١,٠٠٨	تأمينات نقدية أخرى
١,١٢٨,٩٥٢	١,١٠٥,٣٤٨	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٢٠- مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠,٦٤٢	١١٨,٥٠٧	فوائد مستحقة الدفع
٣٨٠,٩٣٩	٤٤٢,٩١٤	قبولات بنكية (إيضاحين ١٣ و ٢٥ (د))
-	٣,٨٨٩	مطلوبات مالية مشتقة (إيضاح ٢٦)
٣١,٢٤١	٣٣,٤٧٩	فواتير محصلة
٩,٤٢٩	١١,٣٥١	دخل غير مكتسب
٢٥,١١٩	٢٥,١١٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ٣ خارج بيان المركز المالي (إيضاح ٢٥ (و))
٣,٧٧٤	٤,١٠٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ و ٢ خارج بيان المركز المالي (إيضاح ١١ (ح) و ٢٥ (و))
٤١,٤٤٣	٤١,٧٣٧	ذمم دائنة أخرى
<u>٥٤٢,٥٨٧</u>	<u>٦٨١,١٠٢</u>	

٢١- المخصصات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٢,٤٥٢	١٣,٧٠٣	ضريبة الدخل (الإيضاحات (أ) و (ب) و (ج))
١٨,٤٩٣	٢٢,٠٥٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (الإيضاح د)
-	٦٢	مخصص القضايا القانونية
<u>٧٠,٩٤٥</u>	<u>٣٥,٨١٧</u>	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,١٩١	٥٢,٤٥٢	كما في ١ يناير
٥٢,٧٣٩	١٣,٩٢٧	مخصص السنة
(١٣,٤٧٨)	(٥٢,٦٧٦)	الدفوعات التي تمت خلال السنة
<u>٥٢,٤٥٢</u>	<u>١٣,٧٠٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٢١- المخصصات (تمة)

ب) تحسب الضريبة بنسبة ٢٠٪ (٢٠٢٢: 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 ٢٠٢٢ واستيفاء الضرائب المستحقة. تمت الموافقة على التقديرات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 بنود مصاريف ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٢,٤٥٢	١٣,٧٠٣	ضريبة الدخل الحالية بنسبة ٢٠٪
٢٨٧	٢٢٥	تعديلات ضريبة الدخل للسنة السابقة
٥٢,٧٣٩	١٣,٩٢٨	إجمالي ضريبة الدخل
		ضرائب مؤجلة
(١,٣٥٦)	١٠٢,١٩٥	تتعلق بإنشاء وعكس الفروقات المؤقتة (إيضاح ١٤)
٥١,٣٨٣	١١٦,١٢٣	إجمالي مصروف / (عكس) ضريبة الدخل (بمعدل ضريبة فعلي بنسبة ٢٠,٠١٪ (٢٠٢٢: ٢٠,٠٦٪))

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٤,٧٧٢	٥٧٨,٩١٧	صافي الأرباح / (الخسائر) للسنة قبل الضريبة
(٣٠٩,٠٧٧)	٨٧,٧١٦	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة وفوائد تحت التسوية للقروض غير المقبولة في السنوات السابقة معاد قيدها/ مشطوبة خلال السنة عن المستردات/ المشطوبات
٣١٦,٧٤١	(٥٩٨,٢٢١)	زائداً: بنود غير قابلة للخصم في تحديد الأرباح الخاضعة للضريبة
-	١٠٧	التعديلات الأخرى
٢٦٢,٤٣٦	٦٨,٥١٩	صافي الدخل الخاضع للضريبة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٩١٤	١٨,٤٩٣	في ١ يناير
٣,٠٥٠	٤,٥٧٧	مخصص السنة
(١,٤٧١)	(١,٠١٨)	دفعات مسددة خلال السنة
١٨,٤٩٣	٢٢,٠٥٢	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٢٢- قرض مساند

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

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

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 ١٤,١٤٪ سنوياً (٢٠٢٢: ٣,٩٠٪ سنوياً) وتحسب على أساس ٣ شهور لييبور + ١٪.

٢٣- راس المال المخصص

راس المال المخصص	٢٠٢٣	٢٠٢٢
راس المال المخصص	ألف درهم	ألف درهم
	٦٢٠,٧٠٤	٦٢٠,٧٠٤

٢٤- الاحتياطات

(أ) الاحتياطي القانوني

عملاً بقانون 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 راس المال المحدد. لم يتم إجراء أي تحويلات إلى الاحتياطي القانوني خلال ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، حيث بلغ الاحتياطي القانوني ٥٠٪ من راس 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 تكوين احتياطي الانخفاض في القيمة وفقاً للإشعار التوجيهي الصادر عن مصرف الإمارات المركزي 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 ٢٠٢٣ وفقاً لمتطلبات التعميم رقم ٢٨/٢٠١٠ الصادر عن مصرف الإمارات المركزي. قيم البنك هذا العجز بمبلغ ١١٢,٩٥٤ ألف درهم (٢٠٢٢: ٩٥,٦٨٥ ألف درهم)، والذي يحتفظ به كاحتياطي انخفاض في القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. إن احتياطي الانخفاض في القيمة غير متوفر لتوزيع الأرباح.

٢٥- المطلوب الطارئة والالتزامات

لغرض تلبية الاحتياجات المالية لعملائها، ترم 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 الاعتراف بها 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 المساندة مخاطر مشابهة لتلك التي ترافق القروض.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٢٥- المطلوب الطارئة والالتزامات (تتمة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		مطلوبات طارئة
٥,٧٨٠,٠٦٠	٦,٤٤٤,٦٤٢	ضمانات
٦٩٥,٨٤٩	١,١٩٥,٢٩١	اعتمادات مستندية
٦,٤٧٥,٩٠٩	٧,٦٣٩,٩٣٣	المجموع (إيضاح ج)
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٢٧,٦٣٩	١,٠٧٨,٣٠٦	عقود عملات أجنبية آجلة
٢,١٦٣,٥٠٠	١,٥٢٤,٢٦٧	عقود مقايضة أسعار الفائدة ومبادلة العملات
٣١١,٨٤٦	٤٠٧,٧٥٠	خيارات
٤,٣٠٢,٩٨٥	٣,٠١٠,٣٢٣	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 تفترض ان الفروع قامت بمنح كامل التسهيلات الائتمانية ذات العلاقة بالالتزامات.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٩٢,٨٢٤	٣,٢٨٢,٣٩٨	التزامات القروض*
٤,٧٢٨	٣,٤٢٢	خيارات التزامات العقود الرأسمالية
٢,٤٩٧,٥٥٢	٣,٢٨٥,٨٢٠	المجموع

* للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يمثل مبلغ ٧٦٣ مليون درهم (٢٠٢٢: ٣٧٠ مليون درهم) التزامات قروض غير قابلة للإلغاء.

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

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٤٤٤,٦٤٢	٥,٥٣٠,٩٦٩	٩١٣,٦٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,١٩٥,٢٩١	٢٧,١٩٩	١,١٦٨,٠٩٢	ضمانات
٧,٦٣٩,٩٣٣	٥,٥٥٨,١٦٨	٢,٠٨١,٧٦٥	اعتمادات مستندية
			المجموع
المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٧٨٠,٠٦٠	٤,٨٣٠,٣٦٧	٩٤٩,٦٩٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٩٥,٨٤٩	-	٦٩٥,٨٤٩	ضمانات
٦,٤٧٥,٩٠٩	٤,٨٣٠,٣٦٧	١,٦٤٥,٥٤٢	اعتمادات مستندية
			المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٢٥- المطلوب الطارئة والالتزامات (تتمة)

(د) يتم الاعتراف بالقبولات 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):

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	بالألف درهم
٩,٣٤٩,٦٧٢	٦٨,١٥٩	٣٢,٠٩٢	٩,٢٤٩,٤٢١	في ١ يناير
٤,٠٧٠,٠٤٦	٧,٥٩٨	١٣,٣٦٠	٤,٠٤٩,٠٨٨	الإضافات خلال السنة
(٢,٠٥٤,٤٧٤)	(٩,٣٩٩)	(١٦٥,٢٨٥)	(١,٨٧٩,٧٩٠)	التسهيلات المسددة / المتوقف عن الاعتراف بها
-	-	(٢,٦٢٤)	٢,٦٢٤	المحول إلى المرحلة ١
-	-	١٩١,٠٤٧	(١٩١,٠٤٧)	المحول إلى المرحلة ٢
١	٢,٧٧٣	(١,٩١٥)	(٨٥٧)	المحول إلى المرحلة ٣
١١,٣٦٥,٢٤٥	٦٩,١٣١	٦٦,٦٧٥	١١,٢٢٩,٤٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	بالألف درهم
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 الاعتراف بها
-	-	(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

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

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	بالألف درهم
٢٨,٨٩٤	٢٥,١١٩	٩١	٣,٦٨٤	في ١ يناير
٨٢٨٣	٦١١٦	١٠	٢,١٥٧	صافي المحمل للسنة
(٧,٩٥٢)	(٦,١١٦)	٧٩	(١,٩١٥)	المستردات خلال السنة
-	-	(١)	١	المحول إلى المرحلة ١
-	-	٨	(٨)	المحول إلى المرحلة ٢
٢٩,٢٢٥	٢٥,١١٩	١٨٧	٣,٩١٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	بالألف درهم
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)	المستردات 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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٢٥- المطلوب الطارئة والالتزامات (تتمة)

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

بمئة ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
درجة التصنيف الداخلي				
غير متعثرة				
١	٤,٦١٨	-	-	٤,٦١٨
٢	٣٨٢,٧٠٢	-	-	٣٨٢,٧٠٢
٣	٢,٠٢٧,٠٧٤	١٥,٦٤٢	-	٢,٠٤٢,٧١٦
٤	٥,٠٨٣,٩٥٩	١٥,٠٢٣	-	٥,٠٩٨,٩٨٢
٥	١,٩٨٥,٤٩٣	٥,٤٤٩	-	١,٩٩٠,٩٤٢
٦	٣٩,٣٢٧	٢,٠١٣	-	٤١,٣٤٠
٧	٢٩,٠٥٢	٢٨,٥٤٨	-	٥٧,٦٠٠
٩	-	-	١,٦٢٦	١,٦٢٦
١٠	-	-	٦٧,٥٠٥	٦٧,٥٠٥
غير مصنفة				
متعثرة				
منخفضة القيمة بصورة فردية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١١,٢٢٩,٤٣٨	٦٦,٦٧٥	١٣٨,٢٦٢	١١,٤٣٤,٣٧٥
	١,٦٧٧,٢١٣	-	-	١,٦٧٧,٢١٣
	-	-	٦٩,١٣١	٦٩,١٣١

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٢٦- المشتقات

أثناء 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. تشمل الأدوات المالية المشتقة على أدوات آجلة ومستقبلية ومقايضات وخيارات. خلال السنة أيرمت 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 المعنى 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 الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبلغ الاسمي	خلال ٣ أشهر	من ٣ - ١٢ شهر	من سنة - ٥ سنوات	
ألف درهم (إيضاح ١٣)	ألف درهم (إيضاح ١٣)	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	(٣,٨٨٩)	١,٠٧٨,٣٠٦	٧٩٧,٣٦٨	٢٥٢,٠٩٥	٢٨,٨٤٣	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
٤,٥٥٦	-	١,٥٢٤,٢٦٧	٣٨٤,٨٩٢	-	١,١٣٩,٣٧٥	مبادلة العملات ومقايضات أسعار الفائدة
-	-	٤٠٧,٧٥٠	-	-	٤٠٧,٧٥٠	خيارات
٤,٥٥٦	(٣,٨٨٩)	٣,٠١٠,٣٢٣	١,١٨٢,٢٦٠	٢٥٢,٠٩٥	١,٥٧٥,٩٦٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٧٤	-	١,٨٢٧,٦٣٩	١,١٧٢,٠٦٥	٤٤٩,٩٠٠	٢٠٥,٦٧٤	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
٢,١٢٩	-	٢,١٦٣,٥٠٠	١٤٦,٦٥٣	٦٧٨,٣٢٠	١,٣٣٨,٥٢٧	مبادلة العملات ومقايضات أسعار الفائدة
-	-	٣١١,٨٤٦	٨٠,٩٢٣	٨٠,٩٢٣	١٥٠,٠٠٠	خيارات
٢,٨٠٣	-	٤,٣٠٢,٩٨٥	١,٣٩٩,٦٤١	١,٢٠٩,١٤٣	١,٦٩٤,٢٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالألف درهم

القيمة الدفترية للموجودات	القيمة الدفترية للمطلوبات	القيمة الاسمية
---------------------------	---------------------------	----------------

٥٤١,٢٩٢	٥٣٧,٠١٤	١,٠٧٨,٣٠٦	الأدوات المشتقة المحتفظ بها للتداول
٤٤١,١٥٠	٤٤١,١٥٠	٨٨٢,٣٠٠	عقود صرف العملات الأجنبية
٢٠٣,٨٧٥	٢٠٣,٨٧٥	٤٠٧,٧٥٠	مقايضات أسعار الفائدة بين العملات
١,١٨٦,٣١٧	١,١٨٢,٠٣٩	٢,٣٦٨,٣٥٦	التداول
٣٢٠,٩٧٦	٣٢٠,٩٩١	٦٤١,٩٦٧	الأدوات المشتقة المستخدمة كتحوطات للقيمة العادلة
٣٢٠,٩٧٦	٣٢٠,٩٩١	٦٤١,٩٦٧	مقايضات أسعار الفائدة بين العملات
١,٥٠٧,٢٩٣	١,٥٠٣,٠٣٠	٣,٠١٠,٣٢٣	إجمالي الأدوات المالية المشتقة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٢٦- المشتقات (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالألف درهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية للمطلوبات	القيمة الدفترية للموجودات	
			الأدوات المشتقة المحتفظ بها للتداول
١,٨٢٧,٦٣٩	٩١٣,٣٤٧	٩١٤,٢٩٢	عقود صرف العملات الأجنبية
١,٢٢٠,٦٣٠	٦١٠,٣١٥	٦١٠,٣١٥	مقايضات أسعار الفائدة بين العملات
٣١١,٨٤٦	١٦١,٨٤٦	١٥٠,٠٠٠	التداول
<u>٣,٣٦٠,١١٥</u>	<u>١,٦٨٥,٥٠٨</u>	<u>١,٦٧٤,٦٠٧</u>	
			الأدوات المشتقة المستخدمة كتحوطات للقيمة العادلة
٩٤٢,٨٧٠	٥٠١,٤٣٥	٤٤١,٤٣٥	مقايضات أسعار الفائدة بين العملات
<u>٩٤٢,٨٧٠</u>	<u>٥٠١,٤٣٥</u>	<u>٤٤١,٤٣٥</u>	
<u>٤,٣٠٢,٩٨٥</u>	<u>٢,١٨٦,٩٤٣</u>	<u>٢,١١٦,٠٤٢</u>	إجمالي الأدوات المالية المشتقة

٢٧- النقد وما يعادله

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٤٩,٨٢٥	٢,١٥٤,٦٦٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٨)
١,٩٨٤,١٧٣	٩٩٢,٢٥٥	ودائع وأرصدة من البنوك (إيضاح ٩)
١٠٦,٥٠٧	١٧٦,٩٧٢	ودائع وأرصدة من المركز الرئيسي والفروع الخارجية (إيضاح ١٠)
(١٥٦,٦٢٧)	(٢٦٢,٨١٩)	ودائع وأرصدة للبنوك (إيضاح ١٦)
(١٣٦,٢٩٦)	(٢٥,١٦١)	ودائع وأرصدة للمركز الرئيسي والفروع الخارجية (إيضاح ١٧)
<u>٤,٠٤٧,٥٨٢</u>	<u>٣,٠٣٥,٩١٣</u>	
(١٦٨)	(١٥٣)	ناقصاً: مخصص جماعي لخسائر الائتمان المتوقعة (انظر إيضاح ٩)
<u>٤,٠٤٧,٤١٤</u>	<u>٣,٠٣٥,٧٦٠</u>	
(٩٦٨,٤٦٧)	(٩٩٤,٨٩٢)	ناقصاً: ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي (انظر الإيضاح ٨)
<u>٣,٣٤٨,٤٦٧</u>	<u>٢,٠٤٠,٨٦٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٢٨- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تجري الفروع معاملات مع أطراف تعرف بأنها أطراف ذات علاقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة. 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. تنتج الأرصدة القائمة الواردة اعلاه أثناء سير الاعمال 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 ٢٠٢٣، لم تقم الفروع بتكوين أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (٢٠٢٢: لا شيء).

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		<i>إيرادات الفوائد:</i>
١,١٣٦	٦,٦١٤	المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٥,٦٤٠	١٠,١١٠	أطراف أخرى ذات علاقة
٦,٧٧٦	١٦,٧٢٤	
		<i>مصاريف الفوائد:</i>
١,٥٢٢	١,٠٢١	المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٧٣٢	١,٦٠٨	أطراف أخرى ذات علاقة
٢,٢٥٤	٢,٦٢٩	
		<i>دخل عمولات</i>
٩٤٣	٩٩٤	أطراف أخرى ذات علاقة
٢١,١٠٤	٢٤,٨٦٥	مصاريف المركز الرئيسي (إيضاح ٧)
٢٢,٤٠١	٧,٤٧٧	مصاريف الخدمات (إيضاح ٧ (أ))
١٠,٦٩٩	١١,٤١٥	مصاريف متعلقة بخدمات تكنولوجيا المعلومات (إيضاح ٧ (ب))
٣٩,٣٦٣	٥١,٢٥٥	قبولات
		<i>مطلوبات طارئة</i>
٣٦,٣٨٣	٢٣,٨٣٣	اعتمادات مستندية
٥٢,٠٣٤	٤٨,٧٢٤	ضمانات
٨٨,٤١٧	٧٢,٥٥٧	

(ب) إن مكافآت موظفي الإدارة العليا على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٩٩١	١٤,٢٢٦	رواتب وعلاوات ومزايا أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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 ٢٠٢٣					
الموجودات المالية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة	المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	-	-	٢,١٥٤,٦٦٦	-	٢,١٥٤,٦٦٦
ودائع وأرصدة لدى بنوك	-	-	٩٩٢,١٠٢	-	٩٩٢,١٠٢
ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية	-	-	١٧٦,٩٧٢	-	١٧٦,٩٧٢
قروض وسلف، بالصافي	-	-	١١,٢١٩,٣٣٩	-	١١,٢١٩,٣٣٩
موجودات مالية أخرى	-	٢,٦٠٦	٥,٥٦٠,٤٧٦	-	٥,٥٦٣,٠٨٢
موجودات أخرى	١٨,٤٠٦	-	٥٥٨,٨٠٠	-	٥٧٧,٢٠٦
إجمالي الموجودات المالية	١٨,٤٠٦	٢,٦٠٦	٢٠,٦٦٢,٣٥٥	-	٢٠,٦٨٣,٣٦٧
المطلوبات المالية					
ودائع وأرصدة لبنوك	-	-	-	٢٦٢,٨١٩	٢٦٢,٨١٩
ودائع وأرصدة للمركز الرئيسي والفروع الخارجية	-	-	-	٢٥,١٦١	٢٥,١٦١
ودائع العملاء	-	-	-	١٦,٣٢٦,٨٥٩	١٦,٣٢٦,٨٥٩
تأمينات نقدية من عملاء	-	-	-	١,١٠٥,٣٤٨	١,١٠٥,٣٤٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	٦٧٧,٢١٣	٦٨١,١٠٢
قرض مساند	-	-	-	-	-
التزامات إيجارية	-	-	-	٣٤,٦٥٨	٣٤,٦٥٨
إجمالي المطلوبات المالية	-	-	-	١٨,٤٣٢,٠٥٨	١٨,٤٣٥,٩٤٧

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٠- تركيز الموجودات والمطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
بنود خارج الميزانية	مطلوبات وحقوق	الموجودات	بنود خارج الميزانية	مطلوبات وحقوق	الموجودات	
العمومية	ملكية المركز الرئيسي	ألف درهم	العمومية	ملكية المركز الرئيسي	ألف درهم	
٩,٨٨٢,١٢٢	١٤,٩٩٦,٩٩٠	١٧,١٢٦,٧٠٩	١١,٧٥٧,٣٨٦	١٦,٥٤٣,٩٦٧	١٩,٢٧٠,٦٢٨	<u>المنطقة الجغرافية:</u>
٣,٢٣٩,٥٩٦	٢,١٩٨,٥٢٤	٢,١٢٣,٧٩٦	٢,١٧٥,٢٦٨	١,٩٢٨,٠٢٠	١,٧١٩,٣٤٢	الإمارات العربية المتحدة
١٣,١٢١,٧١٨	١٧,١٩٥,٥١٤	١٩,٢٥٠,٥٠٥	١٣,٩٣٢,٦٥٤	١٨,٤٧١,٩٨٧	٢٠,٩٨٩,٩٧٠	دول الشرق الأوسط ودول أخرى
						المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
بنود خارج الميزانية	مطلوبات وحقوق	الموجودات	بنود خارج الميزانية	مطلوبات وحقوق	الموجودات	
العمومية	ملكية المركز الرئيسي	ألف درهم	العمومية	ملكية المركز الرئيسي	ألف درهم	<u>القطاع الاقتصادي:</u>
-	٧١,٨٨٨	٦,٥٤٥,٥٤٦	٦١,٢٠٩	١٦٩,٦١٧	٧,٤٠٣,٠١٢	الحكومة والقطاع العام
٨,٦٠٩,٥٦٦	٧,٢٠٩,٧٨٨	٦,٤٣٠,٦٩٨	١٠,٠٩١,٠٦٠	٧,٥٢٠,١٢٤	٧,٥٢٥,٦٦١	التجارة والاعمال
-	٨,٦٢١,٤٩٧	١,٨٠٣,٣٢٢	-	٩,٧٤٢,٤٧٠	٢,٠٩٤,٢٢٥	الافراد
٤,٥١٢,١٥٢	٣,٣٠٦,٧٧٧	٣,٦١٠,٨١٧	٣,٧٨٠,٣٨٥	١٤٠,٨٥٣	٣,٠٨٤,٨٥٥	المؤسسات المالية
-	٩٨٨,٦٦٤	٨٦٠,١٢٢	-	٨٩٨,٩٢٣	٨٨٢,٢١٧	أخرى
١٣,١٢١,٧١٨	١٧,١٩٥,٥١٤	١٩,٢٥٠,٥٠٥	١٣,٩٣٢,٦٥٤	١٨,٤٧١,٩٨٧	٢٠,٩٨٩,٩٧٠	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٣١- القيمة العادلة للأدوات المالية

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها للتداول أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر القروض والسلف التي توفر للفروع فرصة الحصول على عائدات من خلال إيرادات الفائدة وأرباح عمليات التداول والزيادة في القيمة الراسمالية. وتتضمن تلك الاستثمارات قروض وسلف غير مدرجة تستمد قيمها العادلة من التقييم الخارجي الذي تم إجراءه 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 الدخل الشامل الأخر

تتضمن البيانات المالية أرصدة باسم غير مدرجة تبلغ قيمتها ٢,٨٨ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢,٦٢ مليون درهم) مُقاسة بالقيمة العادلة. وتُحدد القيمة العادلة وفق أنماط التسعير المتفق عليها بشكل عام وفقاً لتحليلات التدفقات النقدية المخصومة ورسملة أسس الأرباح المستقرة أو النسب المقارنة المبينة على الاستثمار والقطاع. يتضمن نمط التقييم بعض الافتراضات غير المدعومة بأسعار ونسب سوقية ملحوظة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة 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	القيمة العادلة	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥٦١,٤٠٥	٥,٥٤٨,٠٠١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (سندات متداولة، بالإجمالي – إيضاح ١٢)
٤,٥١٠,٥٣٥	٤,٤٧٥,٩٣٥	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 المقاسة بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ وفق مدى وضوح القيم العادلة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ - وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في اسواق 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 اساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات بحيث لا تعتمد على أسعار السوق الملاحظة (مدخلات غير الملاحظة).

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٣١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

قياسات القيمة العادلة المثبتة في بيان المركز المالي (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥٥٦	-	٤,٥٥٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				- موجودات مالية مشتقة
٢,٨٧٩	٢,٨٧٩	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				- أدوات حقوق ملكية غير مدرجة
٣,٨٨٩	-	٣,٨٨٩	-	مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				مطلوبات مالية مشتقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٠٣	-	٢,٨٠٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				- موجودات مالية مشتقة
٢,٦٢٢	٢,٦٢٢	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				- أدوات حقوق ملكية غير مدرجة
-	-	-	-	مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				مطلوبات مالية مشتقة

(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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٣٢- إدارة رأس المال

(أ) رأس المال النظامي

يتولى مصرف الإمارات المركزي اشراف 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

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

- يشمل الشق الأول للاسهام العادية، ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال هيكل رأس المال وعلاوة إصدار الاسهم 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 للاسهام 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 للريزبة ١ من اتفاقية بازل ٣.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٣٢- إدارة رأس المال (تمة)

(أ) رأس المال النظامي (تمة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	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
١,٠٠٤,٥٥٩	١,٤٥٠,٠٨٠	الأرباح غير الموزعة
٣٠٩	٤٠٢	الدخل الشامل الآخر المتراكمة
١,٩٥٨,٩٢٤	٢,٤٠٤,٥٣٨	
(١٧٦,٣٩١)	(٢٧,٩٤٥)	المبالغ المقتطعة من رأس المال المستوى "١"
١,٧٨٢,٥٣٣	٢,٣٧٦,٥٩٣	مجموع رأس المال المستوى "١" (١)
		رأس المال المستوى "٢"
٥٦,١٨٦	-	المطلوبات المساندة المؤهلة بعد الإطفاء (القرض المساند) (إيضاح ٢٢)
١٦١,٠٩٨	١٩٠,٠٣٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (المرحلة ١ و ٢) / مخصص عام بما في ذلك احتياطي انخفاض القيمة (حتى ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان)
٢١٧,٢٨٤	١٩٠,٠٣٠	إجمالي رأس المال المستوى "٢" (ب)
١,٩٩٩,٨١٧	٢,٥٦٦,٦٢٣	إجمالي رأس المال النظامي (ج = أ + ب)
		مخاطر الائتمان
١٢,٨٨٧,٨٤٧	١٥,٢٠٢,٦٠٧	مخاطر السوق
٣٢,٤٥٣	٥٣,٨٥٧	مخاطر التشغيل
١,٠٢١,٢٩٩	٩٨٠,٢١٥	مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر (د)
١٣,٩٤١,٥٩٩	١٦,٢٣٦,٦٧٩	نسب كفاية رأس المال
%١٤,٣٤	%١٥,٨١	نسبة المستوى ١
%١٢,٧٩	%١٤,٦٤	نسبة الشق الأول للاسهم العادية
%١٢,٧٩	%١٤,٦٤	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٣٢- إدارة رأس المال (تمة)

(أ) رأس المال النظامي (تمة)

الحد	الفعلي	الحد	الفعلي	بالألف درهم
٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	
١,٥٣٤,٦٤٣	١,٧٨٢,٥٣٣	١,٣٨٠,١١٨	٢,٣٧٦,٥٩٣	رأس المال الشق الأول
-	٢١٧,٢٨٤	-	١٩٠,٠٣٠	أدوات رأس المال الأخرى من الشق الثاني
<u>١,٥٣٤,٦٤٣</u>	<u>١,٩٩٩,٨١٧</u>	<u>١,٣٨٠,١١٨</u>	<u>٢,٥٦٦,٦٢٣</u>	إجمالي رأس المال

(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 ينفذها 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 موازنة أفضل التطبيقات في مجال إدارة المخاطر لإدارة ومراقبة المخاطر الرئيسية الموضحة أدناه والنتيجة عن العمليات اليومية:

- (أ) إدارة مخاطر الائتمان
- (ب) إدارة مخاطر السيولة
- (ج) مخاطر السوق
 - (١) سجل التداول
 - (٢) سجل غير التداول
 - (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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تمة)

(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 أيضا بتقليل تلك المخاطر بواسطة تنوع 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 الافراد، الشركات ومؤسسات الإقراض المالية كما هو مبين أدناه.

(١) إقراض الافراد

كل طلب ائتمان لقطاع الافراد 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 الموافق عليه مسبقاً) إلى المستوى الخامس (المستوى الأعلى والذي تكون فيه الموافقة ضرورية من قبل لجنة سياسات الائتمان).

(٢) إقراض الشركات

تخضع كافة طلبات ائتمان 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 ائتمانية لعمالها تعتمد على مقدرتهم 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.

لقد قامت الفروع بوضع حدود للتعامل مع المؤسسات المالية الخارجية وذلك للحد من المخاطر. يتم تحديد مخاطر أي دولة بالاعتماد على سياسة ائتمان 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 مصرف الإمارات المركزي 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 الافراد، كما يقوم القسم بمراقبة وجود الموافقات حسب سياسات الائتمان، التوجيهات والإجراءات المتبعة في الفروع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٣) سياسة مراجعة الائتمان وتصنيف القروض (تتمة)

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 ليواسب متطلبات (Basel III IRB).

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

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

تتبع الفروع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، التي بموجبها تقوم الفروع بتقييم الحاجة إلى أي خسائر انخفاض في القيمة والناجمة عن محفظة القروض من خلال احتساب صافي القيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع في المستقبل باستخدام معدل الفائدة الأصلي لكل قرض. إلا أنه ووفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي، تقوم الفروع بأخذ مخصصات حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة مصرف الإمارات المركزي أهما على.

(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 اساس 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 جوهرية 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.

(٧) سياسة الحذف

تقوم الفروع بحذف القرض (وأي مخصصات متعلقة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تقوم إدارة ائتمان الفروع بتحديد القروض غير القابلة للتحصيل 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 استنفاد جميع السبل القانونية والأخرى لاستردادها أو تسويتها.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) سياسة الحذف

استثمارات في أوراق مالية وموجودات أخرى		قروض وشيك		ودائع وأرصدة لدى بنوك*		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	منخفضة القيمة وغير مستحقة
-	-	٤,٠٣٣	٤,٥٨٣	-	-	المبلغ الإجمالي
-	-	٢٠,٢٠٦	٣٢,٨٧٤	-	-	دون المستوى العادي
-	-	١,٨٣٢,٩١٦	١,٠٨٦,٧٧٧	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	١,٨٥٧,١٥٥	١,١٢٤,٧٣٤	-	-	خسارة
-	-	(٣٠٥,٢٤٥)	(٢١٨,٤٧١)	-	-	المبلغ الإجمالي (إيضاح ١١ (د))
-	-	(١,٤٨٥,٠٩٧)	(٨٤٦,٩٧٤)	-	-	فوائد معلقة
-	-	٦٦,٨١٣	٥٨,٧٨٩	-	-	مخصص فردي للانخفاض في القيمة
-	-	٥٠٥,٤٦٦	٣٠٩,٧٨١	-	-	صافي التعرض
-	-	٥٠٥,٤٦٦	٣٠٩,٧٨١	-	-	المرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	المبلغ الإجمالي
-	-	(٧٠,٦١٠)	(٨٣,٠٩٤)	-	-	فوائد معلقة
-	-	٤٣٤,٨٥٦	٢٢٦,٦٨٧	-	-	مخصص جماعي للانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان
-	-	٩,٠٦٦,٣٣٩	١٠,٩٦٢,٩٢٤	٤,٢٥٧,١٢٠	٣,٢٤٠,٤٥٥	المرحلة ١
٤,٥١٣,١٥٧	٥,٥٦٤,٢٨٤	(٢,٨١٤)	(٢,٥٣٠)	-	-	المبلغ الإجمالي
-	-	(٢١,٩٦٤)	(٢٦,٥٣١)	(١٦٨)	(١٥٣)	فوائد معلقة
(١,١٧٦)	(١,٢٠٢)	٩,٠٤١,٥٦١	١٠,٩٣٣,٨٦٣	٤,٢٥٦,٩٥٢	٣,٢٤٠,٣٠٢	مخصص جماعي للانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان
٤,٥١١,٩٨١	٥,٥٦٣,٠٨٢	٩,٠٤٣,٢٣٠	١١,٢١٩,٣٣٩	٤,٢٥٦,٩٥٢	٣,٢٤٠,٣٠٢	المرحلة ١ المتوقعة
٤,٥١١,٩٨١	٥,٥٦٣,٠٨٢					القيمة الدفترية

* تتضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي وودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروعه الخارجية.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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 ٢٠٢٣	المستحق من البنوك	أدوات الدين بالقيمة العادلة الدخل الشامل الأخر	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	قروض الشركات	قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة	رهون التجزئة	الضمانات المالية	خطابات الاعتماد	التزامات الإفراض غير المسحوبة	المجموع
٢٦	-	١٥٦	١٦,٤١٢	١,٥٠٤	-	-	١٣٠	٢١١	٢٢٠	١٨,٦٥٨
٦٣	-	٤١٩	٣٨,٢٩٨	٣,٥٠٨	-	-	٣٣٧	٥٤٨	٥٨٤	٤٣,٧٥٧
٦٤	-	٦٢٦	٣٥,٨٠٣	٣,٢٤١	-	-	٤٦٥	٧٠٦	٩٠٤	٤١,٨٠٩
١٥٣	-	١,٢٠١	٩٠,٥١٣	٨,٢٥٣	-	-	٩٣٢	١,٤٦٥	١,٧٠٨	١٠٤,٢٢٤
-	-	-	-	-	٢,٤٨٥	١٧٦	-	-	-	٢,٦٦١
-	-	-	-	-	٣,٤٢٢	٢٦٣	-	-	-	٣,٦٨٥
-	-	-	-	-	٢,٧٨٢	٢٦٠	-	-	-	٣,٠٤٢
-	-	-	-	-	٨,٦٨٩	٦٩٩	-	-	-	٩,٣٨٨
١٥٣	-	١,٢٠١	٩٠,٥١٣	٨,٢٥٣	٨,٦٨٩	٦٩٩	٩٣٢	١,٤٦٥	١,٧٠٨	١١٣,٦١٢
٩٠	-	٧٨٢	٥٢,٢١٥	٤,٧٤٥	٥,٢٦٧	٤٣٥	٥٩٤	٩١٧	١,١٢٤	٦٦,١٧٠

مجموع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

بالألف درهم

التصاعدي (٢٠٪)

الحالة الأساسية (٤٥٪)

التنازلي (٣٥٪)

التصاعدي (٣٠٪)

الحالة الأساسية (٤٠٪)

التنازلي (٣٠٪)

مجموع قروض الافراد

المجموع الكلي

أثر العديد من السيناريوهات الاقتصادية

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) سياسة الحذف (تتمة)

المستحق من البنوك	أدوات الدين بالقيمة العادلة الدخل الشامل الأخر	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	قروض الشركات	قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة	رهون التجزئة	الضمانات المالية	خطابات الاعتماد	التزامات الإفراض غير المسحوبة	المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٤	-	١٥٧	١٥,٢١٢	٨٣٥	-	١١٨	٩٧	٤٦٧	١٦,٩٢٠	٣٤
٧٦	-	٣٤٧	٣٤,٤٤٨	١,٩٠٣	-	٢٧٣	٢٣٨	١,٠٧٧	٣٨,٣٦٢	٧٦
٥٩	-	٦٧٢	٢٧,٧٠٨	١,٦٠٨	-	٢٤١	٢٨٥	٩٧٨	٣١,٥٥١	٥٩
١٦٩	-	١,١٧٦	٧٧,٣٦٨	٤,٣٤٦	-	٦٣٢	٦٢٠	٢,٥٢٢	٨٦,٨٣٣	١٦٩
-	-	-	-	-	١٨٢	-	-	-	٢,٦٧٤	-
-	-	-	-	-	٢٦٨	-	-	-	٤,٤٢٤	-
-	-	-	-	-	٢٤١	-	-	-	٥,٢٣٣	-
-	-	-	-	-	٦٩١	-	-	-	١٢,٣٣١	-
١٦٩	-	١,١٧٦	٧٧,٣٦٨	٤,٣٤٦	٦٩١	٦٣٢	٦٢٠	٢,٥٢٢	٩٩,١٦٤	١٦٩
٩٣	-	٨٢٨	٤٢,٩٢١	٢,٤٤٣	٧,٤٨٤	٣٥٩	٣٨٢	١,٤٤٤	٥٦,٣٧٦	٩٣

بالألف درهم

التصاعدي (٢٠٪)

الحالة الاساسية (٤٥٪)

التنازلي (٣٥٪)

مجموع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

التصاعدي (٣٠٪)

الحالة الاساسية (٤٠٪)

التنازلي (٣٠٪)

مجموع قروض الافراد

المجموع الكلي

أثر العديد من السيناريوهات الاقتصادية

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) سياسة الحذف (تتمة)

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:

المجموع	التزامات الإفراض غير المسحوبة	خطابات الاعتماد	الضمانات المالية	رهون التجزئة	قروض الأفراد	قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة	قروض الشركات	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	أدوات الدين بالقيمة العادلة الدخل الشامل الأخر	المستحق من البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
خسائر الائتمان المتوقعة											
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات											
٩٣,٢٩١	١,٠٩٩	١,٠٥٤	٦٤٨	-	-	٧,٥٢١	٨٢,٠٥٨	٧٨١	-	١٣٠	التصاعدي (٢٠٪)
٩٧,١٥٨	١,٢١٨	١,٢١٨	٧٤٩	-	-	٧,٧٩٥	٨٥,١٠٧	٩٣٢	-	١٣٩	الحالة الأساسية (٤٥٪)
١١٩,٤٥٥	٢,٥٨٤	٢,٠١٦	١,٣٢٨	-	-	٩,٢٦٠	١٠٢,٢٩٥	١,٧٨٩	-	١٨٣	التنازلي (٣٥٪)
قروض الأفراد											
-	-	-	٥٨٥	٨,٢٨٤	-	-	-	-	-	-	التصاعدي (٣٠٪)
-	-	-	٦٥٧	٨,٥٣٤	-	-	-	-	-	-	الحالة الأساسية (٤٠٪)
-	-	-	٨٦٦	٩,٢٧٢	-	-	-	-	-	-	التنازلي (٣٠٪)
نسبة الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة المصنف ضمن المرحلة ٢ (%)											
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات											
٪١٦	٪٠	٪٠	٪٥	٪٠	٪٠	٪١٨	٪١٧	٪٠	٪٠	٪٠	التصاعدي (٢٠٪)
٪٣٦	٪٠	٪٠	٪١٠	٪٠	٪٠	٪٣٩	٪٣٧	٪٠	٪٠	٪٠	الحالة الأساسية (٤٥٪)
٪٢٤	٪٠	٪٠	٪٥	٪٠	٪٠	٪٢٧	٪٢٥	٪٠	٪٠	٪٠	التنازلي (٣٥٪)
قروض الأفراد											
٪٤٥	٪٠	٪٠	٪٠	٪٣٤	٪٤٥	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	التصاعدي (٣٠٪)
٪٤٥	٪٠	٪٠	٪٠	٪٣٤	٪٤٦	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	الحالة الأساسية (٤٠٪)
٪٤٢	٪٠	٪٠	٪٠	٪٣٢	٪٤٣	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) سياسة الحذف (تتمة)

المجموع	التزامات الإفراض غير المسحوبة	خطابات الاعتماد	الضمانات المالية	رهون التجزئة	قروض الأفراد	قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة	قروض الشركات	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	أدوات الدين بالعقود العادلة الدخل الشامل الأخر	المستحق من البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
خسائر الائتمان المتوقعة											
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات											
٨٤,٥٩٦	٢,٣٣٤	٤٨٥	٥٩٢	-	-	٤,١٧٣	٧٦,٠٥٩	٧٨٤	-	١٦٩	التصاعدي (٢٠٪)
٨٥,٢٤٨	٢,٣٩٤	٥٢٨	٦٠٦	-	-	٤,٢٢٩	٧٦,٥٥٠	٧٧٢	-	١٦٩	الحالة الأساسية (٤٥٪)
٩٠,١٤٧	٢,٧٩٣	٨١٥	٦٨٧	-	-	٤,٥٩٥	٧٩,١٦٩	١,٩١٩	-	١٦٩	التنازلي (٣٥٪)
قروض الأفراد											
٨,٩١٢	-	-	-	٦٠٥	٨,٣٠٧	-	-	-	-	-	التصاعدي (٣٠٪)
١١,٠٦٢	-	-	-	٦٧١	١٠,٣٩١	-	-	-	-	-	الحالة الأساسية (٤٠٪)
١٧,٤٤٠	-	-	-	٨٠٢	١٦,٦٣٨	-	-	-	-	-	التنازلي (٣٠٪)
نسبة الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة المصنف ضمن المرحلة ٢ (%)											
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات											
٪١٥	٪١	٪١	٪١	٪٠	٪٠	٪١٥	٪١٦	٪٠	٪٠	٪٠	التصاعدي (٢٠٪)
٪٣٥	٪١	٪١	٪١	٪٠	٪٠	٪٣٤	٪٣٧	٪٠	٪٠	٪٠	الحالة الأساسية (٤٥٪)
٪٢٦	٪١	٪١	٪١	٪٠	٪٠	٪٢٦	٪٢٨	٪٠	٪٠	٪٠	التنازلي (٣٥٪)
قروض الأفراد											
٪٥٣	٪٠	٪٠	٪٠	٪٧٤	٪٥٢	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	التصاعدي (٣٠٪)
٪٥١	٪٠	٪٠	٪٠	٪٧١	٪٥٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	الحالة الأساسية (٤٠٪)
٪٤١	٪٠	٪٠	٪٠	٪٦٧	٪٣٩	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

-٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) سياسة الحذف

فيما يلي تحليل لكافة حركات المخصص خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المجموع	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأصل - متدني	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأصل - غير متدني	خسائر الائتمان المتوقعة المجمعة لمدة ١٢ شهراً	المجموع	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأصل - متدني	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأصل - غير متدني	خسائر الائتمان المتوقعة المجمعة لمدة ١٢ شهراً	
١,٦٩٨,٠٠٥	١,٦٣٨,٩٣٧	٢٦,٨٤٤	٣٢,٢٢٤	١,٦٠٧,٩٠٩	١,٥١٠,٢١٦	٧٠,٧٠٢	٢٦,٩٩١	كما في ١ يناير
٢٠٦,٠٩٧	١٤١,٧٤٥	٥٧,٠٠٥	٧,٣٤٧	١١٧,٥٨٦	٧٣,٥٣٣	٣٠,٤١١	١٣,٦٤٢	مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة تمت خلال السنة
(١٠٢,٧٠٨)	(٨٥,١٦٢)	(٥,١٢١)	(١٢,٤٢٥)	(٩٣,٠٥٤)	(٧٧,٨٩٩)	(٦,٦٥٣)	(٨,٥٠٢)	المعاد قيده / الاسترداد التي تمت خلال السنة
(١٩٣,٤٨٥)	(١٩٣,٤٨٥)	-	-	(٦٤٥,٢٦٢)	(٦٤٥,٢٦٢)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال السنة
-	-	(٦٨١)	٦٨١	-	-	(١٤٧)	١٤٧	المحول إلى المرحلة ١
-	-	٨٣٦	(٨٣٦)	-	-	١٧٨	(١٧٨)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٨,١٨١	(٨,١٨١)	-	-	١١,٥٠٤	(١١,٤٧٤)	(٣٠)	المحول إلى المرحلة ٣
١,٦٠٧,٩٠٩	١,٥١٠,٢١٦	٧٠,٧٠٢	٢٦,٩٩١	٩٨٧,١٧٩	٨٧٢,٠٩٢	٨٣,٠١٧	٣٢,٠٧٠	كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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 ٢٠٢٢ من خلال الإشعار رقم ٢٠١٩/٤٥٨/CBUAE/BSO بشأن تناول الصعوبات المختلفة للتطبيق وآثاره 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	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
١٩٣,٣٧٨	٢٢٨,٠٣٩	ناقصاً: المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في المرحلة ١ و ٢ (إيضاح ١١ (ح))
(٩٧,٦٩٣)	(١١٥,٠٨٥)	تم تحويل المخصص العام إلى احتياطي الانخفاض في القيمة* (إيضاح ١١ (ط))
٩٥,٦٨٥	١١٢,٩٥٤	
		احتياطي الانخفاض في القيمة: المرحلة ٣/ محدد
		مخصصات محددة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٤٨٥,٠٩٧	٨٤٦,٩٧٤	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١١ (ز))
(١,٤٨٥,٠٩٧)	(٨٤٦,٩٧٤)	مخصص فردي تم الاحتفاظ به كاحتياطي الانخفاض في القيمة*
-	-	
٩٥,٦٨٥	١١٢,٩٥٤	إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تمة)

(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 والاسهم والحصص والسندات، يتم إجراء التقييم بشكل اسبوعي. 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 الاقتراض والتي بشكل عام لا يتم تحديثها إلا عندما يتم تقدير القرض فردياً كمنخفض القيمة. لا يتم الاحتفاظ بضمانات على القروض والسلف الممنوحة للبنوك، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالسندات كجزء من اتفاقيات 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	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		مقابل سلف وقروض مقيمة فردياً:
١,٩٦٨,٣٦٦	١,٧٤٠,٨٤٩	ممتلكات
١٣٧,٦٨٩	١٢٥,٨٣٥	معدات وسيارات
٣٨٥,٨١٦	٣٥٧,١٠٠	نقد
٤,٣٦٦,١٦٨	٤,٢٠٠,٥٨١	أخرى
٦,٨٥٨,٠٣٩	٦,٤٢٤,٣٦٥	
		مقابل السلف والقروض المقيمة جماعياً:
١,١٤٣,٤٦٠	١,٤٦٥,٠٧٧	ممتلكات
٩٨,١٠٥	١٠٢,٣٩٣	نقد
١,٢٤١,٥٦٥	١,٥٦٧,٤٧٠	
٨,٠٩٩,٦٠٤	٧,٩٩١,٨٣٥	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

-٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالألف درهم

صافي التعرض			الضمان			إجمالي القيمة الدفترية			
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المجموع	
٥,٢٩٧	٣٢٤	٤٠,١٦٧	-	-	-	٥,٢٩٧	٣٢٤	٤٠,١٦٧	الخدمات المصرفية للأفراد
٤٤,٥٩٢	٢٥,١٨٦	-	١٠,٥١٧	-	١,٤٦٥,٠٧٧	٥٥,١٠٩	٢٥,١٨٦	١,٤٦٥,٠٧٧	بطاقات الائتمان
٤٣,١٦٧	١٣,٤١٠	٤٢٠,٧٨٠	-	-	١٠٢,٣٩٣	٤٣,١٦٧	١٣,٤١٠	٥٢٣,١٧٣	قروض المنازل
١,٣٠٩	٥٦٢	٥٠,٢٣٨	-	-	-	١,٣٠٩	٥٦٢	٥٠,٢٣٨	القروض الشخصية
٨٧	-	١٥,٥٧٠	-	-	-	٨٧	-	١٥,٥٧٠	قروض السيارات
٩٤,٤٥٢	٣٩,٤٨٢	٥٢٦,٧٥٥	١٠,٥١٧	-	١,٥٦٧,٤٧٠	١٠٤,٩٦٩	٣٩,٤٨٢	٢,٠٩٤,٢٢٥	أخرى
									المجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
-	-	١,٠٣٩,٥٠٠	-	-	-	-	-	١,٠٣٩,٥٠٠	الحكومة الاتحادية
-	-	٥٠٥,٦٨٨	-	-	٣,١٥٨	-	-	٥٠٨,٨٤٦	حكومات الإمارات
٢٠٨,٠٣٤	(٢,٤٣٢)	٢,٣٤٩,٧٩٥	٧٧٧,٧٤٧	٢٣٠,٥٦٨	٥,١٦٢,٧١٤	٩٨٥,٧٨١	٢٢٨,١٣٦	٧,٥١٢,٥٠٩	منشآت مرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة أكثر من ٥٠٪)
٥,٧٢١	-	٢٢,٤٦٣	١٤,٣٩٨	٥,٥٩٨	٦٢٨,٢٨٠	٢٠,١١٩	٥,٥٩٨	٦٥٠,٧٤٣	شركات أخرى
(١)	(٦٨٣)	(٣٩,٠٩٧)	١٣,٣٦٦	٣٧,٢٤٩	٦٣٠,٢١٣	١٣,٣٦٥	٣٦,٥٦٦	٥٩١,١١٧	الأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة
٢١٣,٧٥٤	(٣,١١٥)	٣,٨٧٨,٣٤٩	٨٠٥,٥١١	٢٧٣,٤١٥	٦,٤٢٤,٣٦٥	١,٠١٩,٢٦٥	٢٧٠,٣٠٠	١٠,٣٠٢,٧١٥	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٣٠٨,٢٠٦	٣٦,٣٦٧	٤,٤٠٥,١٠٤	٨١٦,٠٢٨	٢٧٣,٤١٥	٧,٩٩١,٨٣٥	١,١٢٤,٢٣٤	٣٠٩,٧٨٢	١٢,٣٩٦,٩٤٠	المجموع
									المجموع الكلي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

-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

صافي التعرض			الضمان			إجمالي القيمة الدفترية			
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المجموع	
١١,١٢٦	٣٢٤	٤٥,٤٢٨	-	-	-	١١,١٢٦	٣٢٤	٤٥,٤٢٨	الخدمات المصرفية للأفراد
٤٢,٨٢٩	٢٥,١٨٦	-	١٠,٥١٧	-	١,١٤٣,٤٦٠	٥٣,٣٤٦	٢٥,١٨٦	١,١٤٣,٤٦٠	بطاقات الائتمان
٧١,٥٧٦	١٣,٤١٠	٤٦٧,١٦١	-	-	٩٨,١٠٥	٧١,٥٧٦	١٣,٤١٠	٥٦٥,٢٦٦	قروض المنازل
٢,٦١٤	٥٦٢	٤٨,٩٤٤	-	-	-	٢,٦١٤	٥٦٢	٤٨,٩٤٤	القروض الشخصية
٦٦	-	٢٢,١٠٤	-	-	-	٦٦	-	٢٢,١٠٤	قروض السيارات
١٢٨,٢١١	٣٩,٤٨٢	٥٨٣,٦٣٧	١٠,٥١٧	-	١,٢٤١,٥٦٥	١٣٨,٧٢٨	٣٩,٤٨٢	١,٨٢٥,٢٠٢	أخرى
									المجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
-	-	١,٠٩٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٠٩٥,٠٠٠	الحكومة الاتحادية
-	-	١٧٠,٧٢٠	-	-	-	-	-	١٧٠,٧٢٠	حكومات الإمارات
١,٣٢١,٩٣٦	١١٦,١٢٠	٩٣٨,٩٧٣	١٤٠,٨٦٢	٢٢٥,٩٩٣	٥,٩٥٩,٣١٩	١,٤٦٢,٧٩٨	٣٤٢,١١٣	٦,٨٩٨,٢٩٢	منشآت مرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة أكثر من ٥٠٪)
٥,٣٤٠	-	٥٦,٣٢٨	-	٣٢,٣٩٣	٤٨٥,١٤٤	٥,٣٤٠	٣٢,٣٩٣	٥٤١,٤٧٢	شركات أخرى
٢٥٠,٢٨٨	٢٦,٩٨٦	٤٨٤,٦٩٨	١	٦٤,٤٩٢	٤١٣,٥٧٦	٢٥٠,٢٨٩	٩١,٤٧٨	٨٩٨,٢٧٤	الأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة
١,٥٧٧,٥٦٤	١٤٣,١٠٦	٢,٧٤٥,٧١٩	١٤٠,٨٦٣	٣٢٢,٨٧٨	٦,٨٥٨,٠٣٩	١,٧١٨,٤٢٧	٤٦٥,٩٨٤	٩,٦٠٣,٧٥٨	الشركات الصغيرة والمتوسطة
١,٧٠٥,٧٧٥	١٨٢,٥٨٨	٣,٣٢٩,٣٥٦	١٥١,٣٨٠	٣٢٢,٨٧٨	٨,٠٩٩,٦٠٤	١,٨٥٧,١٥٥	٥٠٥,٤٦٦	١١,٤٢٨,٩٦٠	المجموع
									المجموع الكلي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تمة)

(١٠) التركيز الجغرافي

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

الإمارات العربية المتحدة		المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,١٢٤,٢٣٤	١,١٢٤,٢٣٤	١,١٢٤,٢٣٤	١,١٢٤,٢٣٤
٢٢١,٠٠١	٢٢١,٠٠١	٢٢١,٠٠١	٢٢١,٠٠١
٨٤٦,٩٧٤	٨٤٦,٩٧٤	٨٤٦,٩٧٤	٨٤٦,٩٧٤
١٠٩,٦٢٥	١٠٩,٦٢٥	١٠٩,٦٢٥	١٠٩,٦٢٥
الإمارات العربية المتحدة		المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٨٥٧,١٥٥	١,٨٥٧,١٥٥	١,٨٥٧,١٥٥	١,٨٥٧,١٥٥
٣٠٨,٠٥٩	٣٠٨,٠٥٩	٣٠٨,٠٥٩	٣٠٨,٠٥٩
١,٤٨٥,٠٩٧	١,٤٨٥,٠٩٧	١,٤٨٥,٠٩٧	١,٤٨٥,٠٩٧
٩٢,٥٧٤	٩٢,٥٧٤	٩٢,٥٧٤	٩٢,٥٧٤

(١١) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع

يوضح الجدول التالي تفاصيل التعرضات الائتمانية الرئيسية للبنك على القروض والسلفيات والمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات علاقة والبنود التي تقع خارج الميزانية مصنفة حسب القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

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

البنود التي تقع ضمن الميزانية						
القروض والسلفيات	المستحق من البنوك الأخرى وشركات المجموعة	الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة	إجمالي الممول	بنود خارج الميزانية	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٢٤,٤٣٢	-	-	١,٨٢٤,٤٣٢	١,٧٩٤,٩١٦	٣,٦١٩,٣٤٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٢١٤,٢٧٦	-	-	١,٢١٤,٢٧٦	٤,٤٦١,٧٢٨	٥,٦٧٦,٠٠٤	التعدين والتصنيع
٨٨٢,٣٦١	-	-	٨٨٢,٣٦١	١٧٤,١٠٠	١,٠٥٦,٤٦١	الإنشاءات
٧٢٣,١٨٦	-	-	٧٢٣,١٨٦	٣٦٨,٧٦٨	١,٠٩١,٩٥٤	العقارات
٢٢٣,١٢٢	٣,٣٢٣,٨٩٣	٥,٥٦١,٤٠٥	٩,١٠٨,٤٢٠	٢,٥٦٩,١٧٣	١١,٦٧٧,٥٩٣	الاتصالات والنقل
١,١٢٢,٦١٩	-	-	١,١٢٢,٦١٩	-	١,١٢٢,٦١٩	المؤسسات المالية
٢,٠٩٤,٢٢٥	-	-	٢,٠٩٤,٢٢٥	-	٢,٠٩٤,٢٢٥	القطاع الحكومي
٤,٣١٢,٧١٨	-	-	٤,٣١٢,٧١٩	٤,٥٦٣,٩٦٩	٨,٨٧٦,٦٨٨	الأفراد
١٢,٣٩٦,٩٩٣	٣,٣٢٣,٨٩٣	٥,٥٦١,٤٠٥	٢١,٢٨٢,٢٣٨	١٣,٩٣٢,٦٥٤	٣٥,٢١٤,٨٩٢	الخدمات

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تمة)

(١٠) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع (تمة)

البنود التي تقع ضمن الميزانية

المجموع	بنود خارج الميزانية	إجمالي الممول	الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة	المستحق من البنوك الأخرى وشركات المجموعة	القروض والسلفيات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣,٣٤٦,٦٩٥	١,٧٣٨,٠٦٦	١,٦٠٨,٦٢٩	-	-	١,٦٠٨,٦٢٩	التعدين والتصنيع
٥,٣٠٥,٠٤٧	٣,٦٠٩,٦٦٥	١,٦٩٥,٣٨٢	-	-	١,٦٩٥,٣٨٢	الإنشاءات
١,١٠٤,٦٥٣	٢٢٨,٤٤٧	٨٧٦,٢٠٦	-	-	٨٧٦,٢٠٦	العقارات
٤٣٨,٩١١	٨٠,٠٧٧	٣٥٨,٨٣٤	-	-	٣٥٨,٨٣٤	الاتصالات والنقل
١٢,٥٠٢,٨٠٨	٣,٥٣٨,١٤٠	٨,٩٦٤,٦٦٨	٤,٥١٠,٥٣٥	٤,٢٥٧,١٢٠	١٩٧,٠١٣	المؤسسات المالية
٨٠٦,٥٦١	-	٨٠٦,٥٦١	-	-	٨٠٦,٥٦١	القطاع الحكومي
١,٨٢٥,٢٠٢	-	١,٨٢٥,٢٠٢	-	-	١,٨٢٥,٢٠٢	الأفراد
٧,٩٨٨,٤٥٦	٣,٩٢٧,٣٢٣	٤,٠٦١,١٣٣	-	-	٤,٠٦١,١٣٣	الخدمات
٣٣,٣١٨,٣٣٣	١٣,١٢١,٧١٨	٢٠,١٩٦,٦١٥	٤,٥١٠,٥٣٥	٤,٢٥٧,١٢٠	١١,٤٢٨,٩٦٠	

فيما يلي تحليل لمخاطر البنك حسب المرحلة:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	بالألف درهم			
٢,١٥٤,٦٦٦	-	-	٢,١٥٤,٦٦٦	المبالغ المستحقة من المصرف المركزي
٥,٥٦١,٤٠٥	-	-	٥,٥٦١,٤٠٥	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
٩٩٢,٢٥٥	-	-	٩٩٢,٢٥٥	المبالغ المستحقة من البنوك
١٧٦,٩٧٢	-	-	١٧٦,٩٧٢	ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
١٢,٣٩٦,٩٣٩	١,١٢٤,٢٣٤	٣٠٩,٧٨٢	١٠,٩٦٢,٩٢٣	القروض والسلفيات
٩,٤٥٥,١٧٦	١,٠٠٥,٨٩٩	٢٢٤,٤٢٩	٨,٢٢٤,٨٤٨	قروض الشركات
٨٤٧,٥٣٨	١٣,٣٦٦	٤٥,٨٧١	٧٨٨,٣٠١	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٦٢٩,١٤٨	٤٩,٨٦٠	١٤,٢٩٦	٥٦٤,٩٩٢	قروض الأفراد
١,٤٦٥,٠٧٧	٥٥,١٠٩	٢٥,١٨٦	١,٣٨٤,٧٨٢	الرهون السكنية
٦,٤٤٤,٦٤٢	٦٩,١٣١	٥١,٢٧٣	٦,٣٢٤,٢٣٨	الضمانات المالية
١,١٩٥,٢٩١	-	٧,٧٣٣	١,١٨٧,٥٥٨	خطابات الاعتماد
٣,٢٨٢,٣٩٨	-	٧,٦٧١	٣,٢٧٤,٧٢٧	التزامات الإقراض غير المسحوبة
٤,٥٥٦	-	-	٤,٥٥٦	عقود المشتقات
٣٢,٢٠٩,١٢٤	١,١٩٣,٣٦٥	٣٧٦,٤٥٩	٣٠,٦٣٩,٣٠٠	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(١٠) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع (تتمة)

فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان حسب المرحلة: (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
بالألف درهم				
لكل قطاع صناعي (*)				
التصنيع والتعدين	٣,٤٥٨,٥٢٧	١٤٥,٤٦٥	١٥,٣٥٦	٣,٦١٩,٣٤٨
لإنشاءات	٥,١٦٦,٠٥٦	٢٦,٠٦٧	٤٨٣,٨٨١	٥,٦٧٦,٠٠٤
العقارات	٩٩٦,٢٢٣	٤٥,٨٤٠	١٤,٣٩٨	١,٠٥٦,٤٦١
الاتصالات والنقل	٩١٦,٤٢٥	٨١,٩٤٠	٩٣,٥٨٩	١,٠٩١,٩٥٤
المؤسسات المالية	١١,٦٧٧,٥٩٣	-	-	١١,٦٧٧,٥٩٣
القطاع الحكومي	١,١٢٢,٦١٩	-	-	١,١٢٢,٦١٩
الأفراد	١,٩٤٩,٧٧٤	٣٩,٤٨٢	١٠٤,٩٦٩	٢,٠٩٤,٢٢٥
الخدمات	٨,٣٥٧,٨٥٣	٣٧,٦٦٣	٤٨١,١٧٣	٨,٨٧٦,٦٨٩
	٣٣,٦٤٥,٠٧٠	٣٧٦,٤٥٧	١,١٩٣,٣٦٦	٣٥,٢١٤,٨٩٣
حسب المنطقة				
الإمارات العربية المتحدة	٢٩,٧٨١,٩٧٠	٣٧٦,٤٥٧	١,١٩٣,٣٦٦	٣١,٣٥١,٧٩٣
دول مجلس التعاون الخليجي	٢,٠٩٧,٤٦٣	-	-	٢,٠٩٧,٤٦٣
الدول العربية الأخرى	٣٩٩,١١٨	-	-	٣٩٩,١١٨
اسيا	٨٦١,٤٠٧	-	-	٨٦١,٤٠٧
أوروبا	٥,٣٧٢	-	-	٥,٣٧٢
افريقيا	١٠٦,١٨٩	-	-	١٠٦,١٨٩
أمريكا	٥٦,١١٣	-	-	٥٦,١١٣
أخرى	٣٣٧,٤٣٨	-	-	٣٣٧,٤٣٨
	٣٣,٦٤٥,٠٧٠	٣٧٦,٤٥٧	١,١٩٣,٣٦٦	٣٥,٢١٤,٨٩٣

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(١٠) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع (تتمة)

فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان حسب المرحلة: (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ب/ألف درهم				
المبالغ المستحقة من المصرف المركزي	٢,١٦٦,٤٤٠	-	-	٢,١٦٦,٤٤٠
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	٤,٥١٠,٥٣٥	-	-	٤,٥١٠,٥٣٥
المبالغ المستحقة من البنوك	١,٩٨٤,١٧٣	-	-	١,٩٨٤,١٧٣
ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية	١٠٦,٥٠٧	-	-	١٠٦,٥٠٧
القروض والسلفيات	٩,٠٦٦,٣٣٨	٥٠٥,٤٦٥	١,٨٥٧,١٥٧	١١,٤٢٨,٩٦٠
قروض الشركات	٦,٧٢٥,٣٣٨	٣٥٤,٨٢٧	١,٤٦١,٧٩٠	٨,٥٤١,٩٥٥
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٦٩٤,٠٠٧	١١١,١٥٦	٢٥٦,٦٣٩	١,٠٦١,٨٠٢
قروض الأفراد	٥٨٢,٠٦٥	١٤,٢٩٦	٨٥,٣٨٢	٦٨١,٧٤٣
الرهون السكنية	١,٠٦٤,٩٢٨	٢٥,١٨٦	٥٣,٣٤٦	١,١٤٣,٤٦٠
الضمانات المالية	٥,٦٨٣,٥٩١	٢٨,٣٠٨	٦٨,١٦١	٥,٧٨٠,٠٦٠
خطابات الاعتماد	٦٩٤,٨٥٧	٩٩٢	-	٦٩٥,٨٤٩
التزامات الإقراض غير المسحوبة	٢,٤٩٠,٧٨١	٢,٠٤٣	-	٢,٤٩٢,٨٢٤
عقود المشتقات	٢,٨٠٣	-	-	٢,٨٠٣
	٢٦,٧٠٦,٠٢٥	٥٣٦,٨٠٨	١,٩٢٥,٣١٨	٢٩,١٦٨,١٥١
لكل قطاع صناعي (*)				
التصنيع والتعدين	٢,٩٢٦,٦٦٦	١٦٦,٤٠٠	٢٥٣,٦٢٩	٣,٣٤٦,٦٩٥
لإنشاءات	٤,٦٢٠,٥٥٩	١٦,٥٨٩	٦٦٧,٨٩٩	٥,٣٠٥,٠٤٧
العقارات	١,٠٧٢,٢١٨	٣٢,٤٣٥	-	١,١٠٤,٦٥٣
الاتصالات والنقل	١٨٣,٤٠٨	٩٦,٦٨٥	١٥٨,٨١٨	٤٣٨,٩١١
المؤسسات المالية	١٢,٥٠٢,٨٠٩	-	-	١٢,٥٠٢,٨٠٩
القطاع الحكومي	٨٠٦,٥٦١	-	-	٨٠٦,٥٦١
الأفراد	١,٦٤٦,٩٩٢	٣٩,٤٨٢	١٣٨,٧٢٨	١,٨٢٥,٢٠٢
الخدمات	٧,٠٩٦,٩٩٤	١٨٥,٢١٧	٧٠٦,٢٤٤	٧,٩٨٨,٤٥٥
	٣٠,٨٥٦,٢٠٧	٥٣٦,٨٠٨	١,٩٢٥,٣١٨	٣٣,٣١٨,٣٣٣
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
اسيا	٤٧١,٤٦٦	-	-	٤٧١,٤٦٦
أوروبا	٦١٠,٧١٧	-	-	٦١٠,٧١٧
افريقيا	٩٢,٩١٣	-	-	٩٢,٩١٣
أمريكا	٤٥٧,٨٨٨	-	-	٤٥٧,٨٨٨
أخرى	٢٤٠,٠٢٩	-	-	٢٤٠,٠٢٩
	٣٠,٨٥٦,٢٠٧	٥٣٦,٨٠٨	١,٩٢٥,٣١٨	٣٣,٣١٨,٣٣٣

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(١٠) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع (تتمة)

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 الاعمال الأخرى بخصوص وضع السيولة للموجودات والمطلوبات المالية وتفاصيل عن وضع التدفقات النقدية التي تظهر من الاعمال المستقبلية. تقوم الخزينة الرئيسية بعد ذلك بالاحتفاظ بمحفظة للموجودات السائلة قصيرة الأجل، وذلك للاستثمارات 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 واستراتيجيات التمويل. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالاجتماع بشكل شهري أو حسب الظروف المحيطة لمراجعة نسب السيولة، هيكل الموجودات والتزامات، معدل الفائدة ومخاطر أسعار الصرف، متطلبات النسب الداخلية والإلزامية، فجوات التمويل والأحوال الاقتصادية العامة المحلية والعالمية وظروف السوق المالي. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بتشكيل إرشادات إدارة مخاطر السيولة لعمليات الفروع. تقوم الفروع باستخدام نماذج محاكاة لأسعار الفوائد لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفائدة والتقلبات المحتملة لأسعار الفائدة.

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 كنفد وما يعادله وسندات استثمارية مدينة لأي سوق نشط ولديه سيولة مخصصاً منها الإيداعات البنكية، السندات المدينة المصدر، القروض الأخرى والتزامات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع ألف درهم	تاريخ استحقاق غير محدد ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
						الموجودات
٢,١٥٤,٦٦٦	٢,١٥٤,٦٦٦	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٩٩٢,١٠٢	٥٧٠,٢٤٧	-	-	-	٤٢١,٨٥٥	ودائع وأرصدة لدى بنوك، صافي
١٧٦,٩٧٢	٦٦,٧٩٧	-	-	-	١١٠,١٧٥	ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع خارجية
١١,٢١٩,٣٣٩	-	٥,٠٦٠,٩٠٥	٥٤٩,١٦٤	٨٩٧,٤١٧	٤,٧١١,٨٥٣	قروض وسلف، بالصافي
٥,٥٦٣,٠٨٢	٢,٨٧٩	٩٣٦,٩٩١	٧٦٦,١٥٩	١,٨٤٨,٢٥٩	٢,٠٠٨,٧٩٤	موجودات مالية أخرى
٥٧٠,٩٥٨	٥٧٠,٩٥٨	-	-	-	-	موجودات أخرى
٤٠,٨٠٤	-	٤٠,٨٠٤	-	-	-	موجودات حق الاستخدام
٢٦٥,١٧٦	٢٦٥,١٧٦	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٨٧١	٦,٨٧١	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٠,٩٨٩,٩٧٠	٣,٦٣٧,٥٩٤	٦,٠٣٨,٧٠٠	١,٣١٥,٣٢٣	٢,٧٤٥,٦٧٦	٧,٢٥٢,٦٧٧	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
١٥٦,٦٢٧	١٥٦,٦٢٧	-	-	-	-	مطلوب للبنوك
٢٦٢,٨١٩	٢٦٢,٨١٩	-	-	-	-	مطلوب للمركز الرئيسي وفروع خارجية
٢٥,١٦١	٢٣,١٦١	-	-	-	٢,٠٠٠	ودائع العملاء
١٦,٣٢٦,٨٥٩	٥,٠٧٢,٣٩٠	٣٤٠,٢٨١	٢,٣١٤,٨٥٦	١,٥٣٣,٤٢٧	٧,٠٦٥,٩٠٥	تأمينات نقدية من العملاء
١,١٠٥,٣٤٨	-	١١٨,٥١٦	٣٠٤,٥٤٨	٢١٢,٤٩٦	٤٦٩,٧٨٨	مطلوبات أخرى
٦٨١,١٠٢	٦٨١,١٠٢	-	-	-	-	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٢٣	٢٢٣	-	-	-	-	التزامات إيجارية
٣٤,٦٥٨	-	١٧,٤٣٠	٨,٦١٤	٤,٣٠٧	٤,٣٠٧	مخصصات
٣٥,٨١٧	٣٥,٨١٧	-	-	-	-	قرض مساند
٢,٥١٧,٩٨٣	٢,٥١٧,٩٨٣	-	-	-	-	حقوق ملكية المركز الرئيسي
٨,٥٩٣,٤٩٥	٨,٥٩٣,٤٩٥	٤٧٦,٢٢٧	٢,٦٢٨,٠١٨	١,٧٥٠,٢٣٠	٧,٥٤٢,٠٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المركز الرئيسي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

-٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	تاريخ استحقاق غير محدد	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
							الموجودات
٢,٢٤٩,٨٢٥	٧٩٩,٨٢٥	-	-	-	١,٤٥٠,٠٠٠		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
١,٩٨٤,٠٠٥	٦٥٠,٦٠٩	-	-	-	١,٣٣٣,٣٩٦		ودائع وأرصدة لدى بنوك، صافي
١٠٦,٥٠٧	٣٦,٧٢٩	-	-	-	٦٩,٧٧٨		ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع خارجية
٩,٥٤٣,٢٣٠	-	٣,٩٤٤,٥٢٨	٨٠١,٣٥٥	٨٢٠,٨٠٠	٣,٩٧٦,٥٤٧		قروض وسلف، بالصافي
٤,٥١١,٩٨١	٢,٦٢٢	٦٨٢,٨١٢	٧٤٨,٧٣٨	١,٤٦٤,٠٠٤	١,٦١٣,٨٠٥		موجودات مالية أخرى
٤٦٩,٠١٩	٤٦٩,٠١٩	-	-	-	-		موجودات أخرى
١٣,٣٢٠	-	١٣,٣٢٠	-	-	-		موجودات حق الاستخدام
٣٦٧,٣٧٢	٣٦٧,٣٧٢	-	-	-	-		موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٢٤٦	٥,٢٤٦	-	-	-	-		ممتلكات ومعدات
١٩,٢٥٠,٥٠٥	٢,٣٣١,٤٢٢	٤,٦٤٠,٦٦٠	١,٥٥٠,٠٩٣	٢,٢٨٤,٨٠٤	٨,٤٤٣,٥٢٦		مجموع الموجودات
							المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
١٥٦,٦٢٧	١٥٦,٦٢٧	-	-	-	-		مطلوب للبنوك
١٣٦,٢٩٦	٢٤,٢٩٦	-	-	-	١١٢,٠٠٠		مطلوب للمركز الرئيسي وفروع خارجية
١٤,٧٧٤,٢٢٠	٥,١٠٧,٣٠٥	٢٥٧,٦٦٨	٢,٦٢٩,٢٦٨	٨٩٧,٣٥٢	٥,٨٨٢,٦٢٧		ودائع العملاء
١,١٢٨,٩٥٢	-	١١٣,٦٩٩	٢٠٢,٩١٩	١٩٧,٥١٩	٦١٤,٨١٥		تأمينات نقدية من العملاء
٥٤٢,٥٨٧	٥٤٢,٥٨٧	-	-	-	-		مطلوبات أخرى
١٧٠	١٧٠	-	-	-	-		التزامات ضريبية مؤجلة
١١,١٢٢	-	٣,٩٣٣	-	٥٣٣	٦,٦٥٦		التزامات إيجارية
٧٠,٩٤٥	٧٠,٩٤٥	-	-	-	-		مخصصات
٣٧٤,٥٩٥	-	٣٧٤,٥٩٥	-	-	-		قرض مساند
٢,٠٥٤,٩٩١	٢,٠٥٤,٩٩١	-	-	-	-		حقوق ملكية المركز الرئيسي
١٩,٢٥٠,٥٠٥	٧,٩٥٦,٩٢١	٧٤٩,٨٩٥	٢,٨٣٢,١٨٧	١,٠٩٥,٤٠٤	٦,٦١٦,٠٩٨		مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المركز الرئيسي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	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
مطلوب للبنوك	-	-	-	-	٢٦٢,٩٧٦	٢٦٢,٩٧٦
مطلوب للمركز الرئيسي وفروع خارجية	٢,٠٠٠	-	-	-	٢٣,١٦٤	٢٥,١٦٤
ودائع العملاء	٧,٢٥٨,٠٤٢	١,٥٧٥,١٢٤	٢,٣٧٧,٨٠٢	٣٤٩,٥٣٤	٥,٢١٠,٣٢٠	١٦,٧٧٠,٨٢٢
تأمينات نقدية من العملاء	٥٠٧,٥٤٢	٢٢٩,٥٧٣	٣٢٩,٠٢٢	١٢٨,٠٤١	-	١,١٩٤,١٧٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٥٧٦,٦٦٨	٥٧٦,٦٦٨
التزامات إيجارية	٤,٣٠٧	٤,٣٠٧	٨,٦١٤	١٧,٤٣١	-	٣٤,٦٥٩
مجموع المطلوبات المالية	٧,٧٧١,٨٩١	١,٨٠٩,٠٠٤	٢,٧١٥,٤٣٨	٤٩٥,٠٠٦	٦,٠٧٣,١٢٨	١٨,٨٥٠,٦١٧
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
مطلوب للبنوك	-	-	-	-	٧٢,٠٨٤	٧٢,٠٨٤
مطلوب 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
التزامات إيجارية	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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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 والاسهم. تقوم الفروع بتصنيف المخاطر إلى مخاطر سوقية تجارية أو غير تجارية أو دفاتر 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 افتراضات وكذلك التغيرات التي تطرأ على ظروف السوق.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٢	٢٨٨	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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 يضمن تحوط تلقائي والذي بدوره يقلل من مخاطر تعرضات معدلات الفائدة، وأيضاً فإن معظم موجودات ومطلوبات الفروع يعاد تسعيرها خلال سنة مما يقلل من مخاطر أسعار الفائدة.

يبين الجدول التالي 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 والمحفوظ بها كما في تاريخ التقرير متضمناً تأثير أدوات التحوط. يتم تحليل حساسية حقوق الملكية عن طريق استحقاق الموجودات أو المبادلات. يتم مراقبة جميع دفاتر الفروع المعرضة للمخاطر وتحليلها من خلال مستوى تركيز العملات وتحليلات الحساسية.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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:

المجموع	غير معرض لمخاطر سعر الفائدة	أكثر من سنة	من ستة أشهر إلى ١٢ شهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						الموجودات
٢,١٥٤,٦٦٦	٢,١٥٤,٦٦٥	-	-	-	١	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٩٩٢,١٠٢	٥٨٣,٥٤٥	-	-	-	٤٠٨,٥٥٧	ودائع وأرصدة لدى بنوك
١٧٦,٩٧٢	٦٦,٧٩٧	-	-	-	١١٠,١٧٥	ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع خارجية
١١,٢١٩,٣٣٩	-	١,٨٣٤,٣٦٧	١٥٠,٧٧٣	١٥١,٣٥٢	٩,٠٨٢,٨٤٧	قروض وسلف، بالصافي
٥,٥٦٣,٠٨٢	٢,٨٧٩	٦٦٢,٠٣٦	٧٠٠,٠٠٠	١,٨٤٨,٢٥٩	٢,٣٤٩,٩٠٨	موجودات مالية أخرى
٥٧٠,٩٥٨	٥٧٠,٩٥٨	-	-	-	-	موجودات أخرى
٤٠,٨٠٤	٤٠,٨٠٤	-	-	-	-	موجودات حق الاستخدام
٢٦٥,١٧٦	٢٦٥,١٧٦	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٨٧١	٦,٨٧١	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢,٩٨٩,٩٧٠	٣,٦٩١,٦٩٥	٢,٤٩٦,٤٠٣	٨٥٠,٧٧٣	١,٩٩٩,٦١١	١١,٩٥١,٤٨٨	مجموع الموجودات
١٦,٣٢٦,٨٥٩	٥,٠٧٢,٣٩١	٤٦٧,٧٦٦	١,٩٢٧,٨١١	١,٥٠٧,١٦٩	٧,٣٥١,٧٢٢	ودائع العملاء
١,١٠٥,٣٤٨	٣٤٥,١٤٢	١١٧,٤٧٠	٢٨٧,٢٣٧	١٨٧,٥٦٧	١٦٧,٩٣٢	تأمينات نقدية من العملاء
٢٦٢,٨١٩	٢٦٢,٨١٩	-	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٢٥,١٦١	٢٣,١٦١	-	-	-	٢,٠٠٠	مبالغ مستحقة إلى المركز الرئيسي وفروع خارجية
٢٢٣	٢٢٣	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٦٨١,١٠٢	٦٨١,١٠٢	-	-	-	-	التزامات إيجارية
٣٤,٦٥٨	-	١٧,٤٣٠	٨,٦١٤	٤,٣٠٧	٤,٣٠٧	مخصصات
٣٥,٨١٧	٣٥,٨١٧	-	-	-	-	قروض مساندة
٢,٥١٧,٩٨٣	٢,٥١٧,٩٨٣	-	-	-	-	حقوق المركز الرئيسي
٢,٩٨٩,٩٧٠	٨,٩٣٨,٦٣٨	٦,٢٦٦	٢,٢٢٣,٦٦٢	١,٦٩٩,٠٤٣	٧,٥٢٥,٩٦١	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	(٥,٢٤٦,٩٤٣)	١,٨٩٣,٧٣٧	(١,٣٧٢,٨٨٩)	٣٠٠,٥٦٨	٤,٤٢٥,٥٢٧	الفجوة في الميزانية العمومية
-	-	٥,٢٤٦,٩٤٣	٣,٣٥٣,٢٠٦	٤,٧٢٦,٠٩٥	٤,٤٢٥,٥٢٧	الفجوة المتراكمة في حساسية أسعار الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) إدارة مخاطر السوق (تتمة)

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

المجموع	غير معرض لمخاطر سعر الفائدة	أكثر من سنة	من ستة أشهر إلى ١٢ شهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
							الموجودات
٢,٢٤٩,٨٢٥	٧٩٩,٨٢٥	-	-	-	١,٤٥٠,٠٠٠		نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٩٨٤,٠٠٥	٦٥٠,٦٠٩	-	-	-	١,٣٣٣,٣٩٦		ودائع وأرصدة لدى بنوك
١٠٦,٥٠٧	٣٦,٧٢٩	-	-	-	٦٩,٧٧٨		ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع خارجية
٩,٥٤٣,٢٣٠	-	١,٤٩٠,٢٠٥	١٤٨,٩٥٨	١٤٠,٦٨٨	٧,٧٦٣,٣٧٩		قروض وسلف، بالصفائي
٤,٥١١,٩٨١	٢,٦٢٢	٦٨٢,٨١٣	٥٦٥,٠٤٥	١,١٨٨,٩١٣	٢,٠٧٢,٥٨٨		موجودات مالية أخرى
٤٦٩,٠١٩	٤٦٩,٠١٩	-	-	-	-		موجودات أخرى
١٣,٣٢٠	١٣,٣٢٠	-	-	-	-		موجودات حق الاستخدام
٣٦٧,٣٧٢	٣٦٧,٣٧٢	-	-	-	-		موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٢٤٦	٥,٢٤٦	-	-	-	-		ممتلكات ومعدات
١٩,٢٥٠,٠٥٥	٢,٣٤٤,٧٤٢	٢,١٧٣,٠١٨	٧١٤,٠٠٣	١,٣٢٩,٦٠١	١٢,٦٨٩,١٤١		مجموع الموجودات
١٤,٧٧٤,٢٢٠	٥,١٠٧,٣٠٤	٣٠٤,٥٨٥	٢,٤٠٤,٥٠٦	٦٩٠,٨٣٥	٦,٢٦٦,٩٩٠		ودائع العملاء
١,١٢٨,٩٥٢	٣٢٦,٧٢٥	١١٧,٤٩٠	٢٠٢,٦٥٩	١٧١,٣٩٦	٣١٠,٦٨٢		تأمينات نقدية من العملاء
١٥٦,٦٢٧	١٥٦,٦٢٧	-	-	-	-		مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٣٦,٢٩٦	٢٤,٢٩٦	-	-	-	١١٢,٠٠٠		مبالغ مستحقة إلى المركز الرئيسي وفروع خارجية
٥٤٢,٧٥٧	٥٤٢,٧٥٧	-	-	-	-		مطلوبات أخرى
١١,١٢٢	-	٣,٩٣٣	-	٥٣٣	٦,٦٥٦		التزامات إيجارية
٧٠,٩٤٥	٧٠,٩٤٥	-	-	-	-		مخصصات
٣٧٤,٥٩٥	-	-	-	٣٧٤,٥٩٥	-		قروض مساندة
٢,٠٥٤,٩٩١	٢,٠٥٤,٩٩١	-	-	-	-		حقوق المركز الرئيسي
١٩,٢٥٠,٠٥٥	٨,٢٨٣,٦٤٥	٤٢٦,٠٠٨	٢,٦٠٧,١٦٥	١,٢٣٧,٣٥٩	٦,٦٩٦,٣٢٨		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	(٥,٩٣٨,٩٠٣)	١,٧٤٧,٠١٠	(١,٨٩٣,١٦٢)	٩٢,٢٤٢	٥,٩٩٢,٨١٣		الفجوة في الميزانية العمومية
-	-	٥,٩٣٨,٩٠٣	٤,١٩١,٨٩٣	٦,٠٨٥,٠٥٥	٥,٩٩٢,٨١٣		الفجوة المتراكمة في حساسية أسعار الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) إدارة مخاطر السوق (تتمة)

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

كان تأثير الحركة المفاجئة بنسبة ١٪ في سعر الفائدة القياسي على صافي إيرادات الفوائد على مدى فترة ١٢ شهرًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هو زيادة / نقصان في صافي إيرادات الفوائد بمبلغ ٤٨ مليون درهم (٢٠٢٢: ١,٢٥٪)، وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي (٢٠٢٢: ٤,٨٨٪) (لا شيء)، وعلى القروض والسلفيات (٢٠٢٢: ٣,٩٢٪)، على ودائع العملاء (٢٠٢٢: ٠,٨٥٪) وعلى القروض البنكية (٢٠٢٢: ٤,١٢٪) (٢,٨٢: ٠,٢٢٪).

(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 ويحدد استخدام جدولته بمعدلات الفائدة بين البنوك في منتجاته، وإعداد نظم تقنية المعلومات لديها بحيث تستوعب الأسعار الخالية من المخاطر الواردة، وتعديل العقود / الملحققات 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 خاضع 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 والملحققات 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.

نجح 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 ٢٠٢٣. منذ ١ يناير ٢٠٢٣، يتم استخدام معدلات الفائدة الخالية من المخاطر بما في ذلك معدل التمويل الآمن لليلة واحدة في أنظمة البنك وتقديم خدمات التسعير للعملاء.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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 وتدققها النقدية، وكذلك تقوم الإدارة بوضع ضوابط على مستويات المخاطر لكل عملة على حدة وإجمالي العملات للمعاملات خلال اليوم/الليلة، والتي يتم مراقبتها بشكل يومي.

بلغ صافي المخاطر الهامة للفروع في العملات الأجنبية الرئيسية التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(٥,٨٧٧)	١٠,٦٢٤	دولار أمريكي
(١,٠٧٣)	(١,٧٦٩)	جنيه استرليني
(٣,٦٨٩)	(٢,٤٧٩)	يورو
(٦٩)	(٦٣)	ين ياباني
(١,٠٥٢)	٦,٤٣٤	ريال قطري
١٦,٠٢٤	١٥,٠٨٦	أخرى
٤,٢٦٤	٢٧,٨٣٣	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 للتداول 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 ٢٠٢٣

التأثير على الأرباح	الزيادة/النقص بنسبة %٥	
ألف درهم		
٣٤	±٥%	جنيه استرليني
١٣	±٥%	ين ياباني
٣٩٤	±٥%	يورو
٦	±٥%	أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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 مواقع 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. وبشكلٍ 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 الاعتراف "بعقود 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	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,١١٦	١٣,٣٢٠	موجودات حق الاستخدام
-	٣٨,٤٤٨	في ١ يناير (منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي) (بعد التعديل)
(١٠,٧٩٦)	(١٠,٩٦٤)	الإضافات
١٣,٣٢٠	٤٠,٨٠٤	مصارييف الاستهلاك
		كما في ٣١ ديسمبر

إن المبالغ الدفترية للالتزامات الإيجارية والحركات خلال الفترة مبينة أدناه:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٤١٨	١١,١٢٢	الالتزامات الإيجارية
-	٣٨,٣٦٨	في ١ يناير (منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي) (بعد التعديل)
٣١٢	٣٩٥	الإضافات
(٨,٦٠٨)	(١٥,٢٢٧)	ازدياد الفائدة
١١,١٢٢	٣٤,٦٥٨	المدفوعات خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر

وقد تم الإفصاح عن تحليل استحقاق الالتزامات الإيجارية ضمن إيضاح إدارة مخاطر السيولة.

فيما يلي المبالغ المدرجة في الأرباح أو الخسائر:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٧٩٦	١٠,٩٦٤	مصارييف استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣١٢	٣٩٥	مصارييف الفوائد على الالتزامات الإيجارية
٨,٦٦٥	٨,٧٧١	المصارييف المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات منخفضة القيمة (متضمنة في مصارييف الإيجار)
١٩,٧٧٣	٢٠,١٣٠	إجمالي المبلغ المعترف به ضمن الأرباح أو الخسائر

كان لدى البنك إجمالي تدفقات نقدية خارجية لعقود الإيجار بقيمة ١٤,٨٣٢ ألف درهم في سنة ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٨,٢٩٦ ألف درهم في سنة ٢٠٢٢).

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 بشكلٍ معقول.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٥- الضرائب

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٣، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٣ في شأن الضريبة على الشركات والاعمال (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 الاعمال 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 ٢٠٢٣، اعتبر البنك أن القانون لم يُصدّر فعلياً من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. 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.

٣٦- المعلومات المقارنة

تم تعديل بعض مبالغ المقارنة في بيان التدفقات النقدية والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية لتتوافق مع العرض الحالي.