

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

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 المكتب الرئيسي
٨٩ - 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 ٢٠٢٤.

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 المكتب الرئيسي للفروع هو البنك العربي "ش.م.ع." ("المكتب الرئيسي")، وهو بنك مدرج مسجل في مدينة عمان، الأردن، ومُدرج كذلك المكتب الرئيسي مدرج في بورصة عمان.

المركز المالي والنتائج المالية

توضح البيانات المالية المرفقة المركز المالي والنتائج المالية للفروع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

سجلت الفروع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ دخلاً تشغيلياً إجمالياً بلغ ٩٩٤,٦٠٣ ألف درهم (٢٠٢٣: ٨٧١,٥٥٤ ألف درهم) وأرباح صافية بلغت ٥١٩,٧٣٣ ألف درهم (٢٠٢٣: أرباح صافية بمبلغ ٤٦٢,٧٩٠ ألف درهم).

وقّع بالنيابة عن الإدارة من:



فراس درويش
مدير المنطقة – الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ١٠ مارس ٢٠٢٥



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

المكتب الرئيسي
البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة
دبي، 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 ٢٠٢٤، وكل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق ملكية المكتب 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 ٢٠٢٤، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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 الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

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 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، لتعين علينا الإبلاغ عن ذلك. وإننا ليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وإعدادها والأحكام المعنية للقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢٢، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتياال أو خطأ.

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

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المكتب 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)

- 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.

إفادة 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

١٠ مارس ٢٠٢٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١,١٢٦,١٦٦	١,٢٦٠,٩٦٥	٣	إيرادات الفوائد
(٤٤٥,٠٠٢)	(٤٩٩,٤٨٦)	٤	مصاريف الفوائد
٦٨١,١٦٤	٧٦١,٤٧٩		صافي إيرادات الفوائد
١٩٠,٣٩٠	٢٣٣,١٢٤	٥	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٨٧١,٥٥٤	٩٩٤,٦٠٣		إجمالي أرباح العمليات
(٢٣,٣٠٦)	(٤٩,٩٩١)	٦	مصاريف خسائر الائتمان على الموجودات المالية، بالصافي
٨٤٨,٢٤٨	٩٤٤,٦١٢		صافي إيرادات العمليات
(٢٥٥,١٢٨)	(٢٧٦,٤٨٨)	٧	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٢٤٣)	(٢,٦٠٢)	١٥	استهلاك الممتلكات والمعدات
(١٠,٩٦٤)	(١٢,٩٤٦)	١٩	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٢٦٩,٣٣٥)	(٢٩٢,٠٣٦)		اجمالي المصاريف التشغيلية
٥٧٨,٩١٣	٦٥٢,٥٧٦		الربح قبل الضريبة
(١١٦,١٢٣)	(١٣٢,٨٤٣)	٢١ (ب)	مصاريف ضريبة الدخل
٤٦٢,٧٩٠	٥١٩,٧٣٣		صافي الربح للسنة بعد الضريبة
			الدخل الشاملة الآخر للسنة
			بنود قد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
			- أرباح غير محققة على إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة
			العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			- أثر الضريبة
			الدخل الشاملة الآخر للسنة، صافي من الضريبة
			مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٥٧	٨٢	١٢ (و)	
(٥٥)	(١٧)		
٢٠٢	٦٥		
٤٦٢,٩٩٢	٥١٩,٧٩٨		



خليل أبو فرح
مدير الشؤون المالية بالمنطقة - الإمارات العربية المتحدة



فراس درويش
مدير المنطقة - الإمارات العربية المتحدة

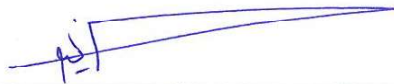
البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٢,١٥٤,٦٦٦	٢,٨٨٠,٧٠٨	٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٩٩٢,١٠٢	٥٥٧,٥١٥	٩	المستحق من بنوك، بالصافي
١٧٦,٩٧٢	٢٦٢,٠٥٧	١٠	المستحق من المكتب الرئيسي وفروع خارجية
١١,٢١٩,٣٣٩	١٢,٤٠٥,٨٣٥	١١	قروض ودفعات مقدمة، بالصافي
٥,٥٦٣,٠٨٢	٥,٧٥٨,٥٣٧	١٢	موجودات مالية أخرى، بالصافي
٤٠,٨٠٤	٣٣,٥٨٨	١٩	موجودات حق الاستخدام
٥٧٠,٩٥٨	٦٥٧,٧١٤	١٣	موجودات أخرى
٢٦٥,١٧٦	٢٣٣,٦٢٩	١٤	موجودات الضريبة المؤجلة
٦,٨٧١	٨,٣٠٥	١٥	ممتلكات ومعدات
<u>٢٠,٩٨٩,٩٧٠</u>	<u>٢٢,٧٩٧,٨٨٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق ملكية المكتب الرئيسي
			المطلوبات
٢٦٢,٨١٩	١٧١,٤٧٧	١٦	المستحق إلى البنوك
٢٥,١٦١	١٠١,٥٦٠	١٧	المستحق إلى المكتب الرئيسي وفروعه الخارجية
١٧,٤٣٢,٢٠٧	١٨,٥٠٧,٢٣٤	١٨	ودائع العملاء
٦٨١,١٠٢	٨٢٣,٩٦٦	٢٠	مطلوبات أخرى
٢٢,١١٤	٢٣,٩٥١	٢١	مخصصات
١٣,٧٠٣	١٠١,٠٨٢	٣٠	مطلوبات الضريبة الحالية
٢٢٣	٢٤٠		مطلوبات الضريبة المؤجلة
٣٤,٦٥٨	٣٠,٥٩٧	١٩	مطلوبات عقود الإيجار
<u>١٨,٤٧١,٩٨٧</u>	<u>١٩,٧٦٠,١٠٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق ملكية المكتب الرئيسي
٦٢٠,٧٠٤	٦٢٠,٧٠٤	٢٣	راس المال المخصص
٣١٠,٣٥٢	٣١٠,٣٥٢	٢٤	احتياطي قانوني
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	٢٤	احتياطي آخر
١١٢,٩٥٤	١٦٨,٣٥٣	٢٤	احتياطي عام للانخفاض في القيمة
٨٩٣	٩٥٨	٢٤	احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>١,٤٥٠,٠٨٠</u>	<u>١,٩١٤,٤١٤</u>		أرباح محتجزة
<u>٢,٥١٧,٩٨٣</u>	<u>٣,٠٣٧,٧٨١</u>		مجموع حقوق ملكية المكتب الرئيسي
<u>٢٠,٩٨٩,٩٧٠</u>	<u>٢٢,٧٩٧,٨٨٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المكتب الرئيسي

تمت الموافقة واعتماد هذه البيانات المالية للإصدار في تاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٥ من:



خليل أبو فرح
مدير الشؤون المالية بالمنطقة – الإمارات العربية المتحدة



فراس درويش
مدير المنطقة – الإمارات العربية المتحدة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحا		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	ت
ألف درهم	ألف درهم	
العمليات التشغيلية		
٥٧٨,٩١٣	٦٥٢,٥٧٦	الربح قبل الضريبة
		تعديلات لـ:
٣,٢٤٣	٢,٦٠٢	١٥ استهلاك الممتلكات والمعدات
١٠,٩٦٤	١٢,٩٤٦	١٩ استهلاك موجودات حق الاستخدام
٢٤,٥٧٩	٥١,٤١٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤,٥٧٧	٤,٦٨٥	(د) ٢١ مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين
٩,١٥٨	٤٣,٤٠٣	(هـ) ١٢ اطفاء علاوات الموجودات المالية الأخرى
٦٣١,٤٣٤	٧٦٧,٦٣١	
النقد الناتج من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(٢٩٥,٩٤٥)	(١٦١,٧٣٢)	مستحق الودائع الإلزامية لدى المصرف المركزي
(١,٧٠٠,٣٤٨)	(١,٢٣٣,٣٧٠)	قروض وسلف للعملاء، بالصافي
٦٦,٥٠٥	١٢١,١٥٦	موجودات أخرى
١,٥٢٩,٠٣٥	١,٠٧٥,٠٢٧	ودائع العملاء
(٣٠,٢٦٣)	(٦٥,٩٥١)	مطلوبات أخرى
٢٠٠,٤١٨	٥٠٢,٧٦١	النقد الناتج من العمليات
(٥٢,٦٧٦)	(١٣,٦٢٥)	(أ) ٢١ ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٠١٨)	(٢,٧٨٦)	(د) ٢١ مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٤٦,٧٢٤	٤٨٦,٣٥٠	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
العمليات الاستثمارية		
(٤,٨٦٨)	(٤,٢٤٤)	١٥ شراء ممتلكات ومعدات
(١٦,٥٥١,٧٠٧)	(١٢,٨٣٢,٨٢١)	(هـ) ١٢ شراء الاستثمارات
١٥,٤٩١,٦٧٩	١٢,٥٩٢,٨١٨	(هـ) ١٢ متحصلات من استرداد الاستثمارات
(١,٠٦٤,٨٩٦)	(٢٤٤,٢٤٧)	صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية
العمليات التمويلية		
(٣٧٤,٥٩٥)	-	استرداد قرض ثانوي
(١٤,٨٣٢)	(١٢,٣٥٢)	١٩ سداد الالتزامات الإيجارية، صافي الزيادة في الفائدة
(٣٨٩,٤٢٧)	(١٢,٣٥٢)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(١,٣٠٧,٥٩٩)	٢٢٩,٧٥١	الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٣,٣٤٨,٤٦٧	٢,٠٤٠,٨٦٨	النقد وما يعادله كما في بداية السنة
٢,٠٤٠,٨٦٨	٢,٢٧٠,٦١٩	٢٧ النقد وما يعادله كما في نهاية السنة

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

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

بيان التغيرات في حقوق ملكية المكتب الرئيسي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مجموع حقوق ملكية المكتب الرئيسي	أرباح مجتزة	احتياطي اعادة تقييم الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي عام لانخفاض في القيمة	احتياطي آخر	احتياطي قانوني	رأس المال المخصص	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٥٤,٩٩١	١,٠٠٤,٥٥٩	٦٩١	٩٥,٦٨٥	٢٣,٠٠٠	٣١٠,٣٥٢	٦٢٠,٧٠٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٤٦٢,٧٩٠	٤٦٢,٧٩٠	-	-	-	-	-	الربح للسنة
٢٠٢	-	٢٠٢	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الاخرى
٤٦٢,٩٩٢	٤٦٢,٧٩٠	٢٠٢	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١٧,٢٦٩)	-	(١٧,٢٦٩)	-	-	-	الفائض في الاحتياطي العام لانخفاض القيمة المحول إلى الأرباح المتحجزة (إيضاح ١١ ط)
٢,٥١٧,٩٨٣	١,٤٥٠,٠٨٠	٨٩٣	١١٢,٩٥٤	٢٣,٠٠٠	٣١٠,٣٥٢	٦٢٠,٧٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥١٩,٧٣٣	٥١٩,٧٣٣	-	-	-	-	-	الربح للسنة
٦٥	-	٦٥	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٥١٩,٧٩٨	٥١٩,٧٣٣	٦٥	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٥٥,٣٩٩)	-	٥٥,٣٩٩	-	-	-	الفائض في الاحتياطي العام لانخفاض القيمة المحول إلى الأرباح المتحجزة (إيضاح ١١ ط)
٣,٠٣٧,٧٨١	١,٩١٤,٤١٤	٩٥٨	١٦٨,٣٥٣	٢٣,٠٠٠	٣١٠,٣٥٢	٦٢٠,٧٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 المكتب الرئيسي للفروع هو البنك العربي "ش.م.ع" ("المكتب 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 المكتب 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 المحاسبية 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 (تتمة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات المحاسبية

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

تم تطبيق المعايير المحاسبية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية للمعايير 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 المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بما يتعلق بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة؛
- تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بما يتعلق بالالتزامات الإجارية في البيع وإعادة التأجير؛
- المعيار الدولي للتقارير المالية ٥١ المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة؛ و
- المعيار الدولي للتقارير المالية ٥٢ الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.

ب. المعايير المحاسبية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ 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

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١: تأثيرات التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي المتعلقة بعدم قابلية الصرف ١ يناير ٢٠٢٥

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية ١ يناير ٢٠٢٧

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية / الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ / استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة - بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة. غير مسعى. تم إرجاء تاريخ السريان لأجل

تتوقع الإدارة اعتماد 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ معلومات 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 بالأولي. 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 كنتاج 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 ورأس الخيمة.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ 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 بالأولي 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، وتحويل الخصومات الضريبية غير المستخدمة وأي خسائر ضريبة غير مستخدمة، إلى حد يكون فيه من المرجح أن الأرباح الخاضعة للضريبة ستكون متوفرة حيث يمكن استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وتحويل الخصومات الضريبية غير المستخدمة وخسائر الضريبة غير المستخدمة مقابلها، باستثناء:

- عندما ينتج بند موجودات الضريبة المؤجلة الذي يتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع من الاعتراف بالأولي 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 المتوقعة تطبيقها في السنة عند تحقيق بند الموجودات أو سداد بند المطلوبات، استناداً إلى النسب الضريبية (والقوانين الضريبية) المطبقة بتاريخ بيان المركز المالي. إن الضريبة المؤجلة التي تتعلق 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 الأجلة 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 (تتمة)

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 أعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق يمكنه استخدام بند الموجودات في أعلى وأفضل 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 للعطاءات. 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). تشتمل 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. تشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام اساليب تقييم تشتمل على مدخلات تتضمن بيانات غير ملحوظة، بحيث يكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون التسويات والافتراضات الهامة غير ملحوظة وضرورية لبيان الفروق بين الأدوات.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

تحدد لجنة التقييم التابعة للبنك السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة للموجودات المتكررة والموجودات المالية غير المتداولة. يشترك مثنون خارجيون في عملية تقييم الموجودات الجوهرية، مثل الموجودات المالية غير المتداولة، والمطلوبات الجوهرية مثل المبلغ الطارئ. بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، تقوم لجنة التقييم بتحليل الحركات في القيم للموجودات والمطلوبات التي يلزم اعادة قياسها أو اعادة 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 طبيعة 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) المكتب 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 (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية

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

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

- إذا كان بند الموجودات محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للأداة المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية والتي تعد بذاتها دفعات للمبالغ الرئيسية والفوائد / الأرباح (دفعات المبلغ 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 أساس 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 الأعمال إلى أن تعد معايير التكلفة المطفأة لا يتم استيفاءها.

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يعتبر بند الموجودات المالية محتفظ به لغرض التداول إذا:

- تم شراؤه أساساً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر 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 أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إضافة إلى ذلك، يجوز تصنيف أدوات الدين التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند 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 فيها على أسس مختلفة.

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

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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

(١) نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بقيام البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية. يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 المكتب 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 المتوقعة 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 فرادي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

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

- المرحلة الأولى - عند الاعتراف الأولي بالأدوات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتحديد مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر نتيجة التعرض لمخاطر الائتمان خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الأدوات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية - عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض لمخاطر الائتمان. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الأدوات المالية التي شهدت تحسناً بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة - الفروض 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 عنصراً أساسياً 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 وغير المالية الخاصة بالعميل. وبالتوازي، قام البنك العربي بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني والذي يعتمد على معايير مالية وغير مالية لتقييم عميل الشركات على نحو يماثل "نظام البنك العربي للتصنيف" تمت مراجعة النظام من قبل طرف ثالث لضمان أن مخرجات النظام تتماشى بشكل ملائم مع البيانات السابقة لعملاء البنك. وتجدر الإشارة إلى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك العربي الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم الية متوافقة مع تعليمات بازل. يتم ادارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزياً في الادارة العامة من قبل ادارة المخاطر علماً 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 للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

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)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

■ احتمالية التعثر:

احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال 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 الأساسية، والسيناريو التصاعدي، والسيناريو التنازلي). ويرتبط كل منها بتريجات 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 بقيمة 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 تملخص 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 مخضومة 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 الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة

لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

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)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- المرحلة الثالثة: بالنسبة للأداة المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ و نسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى 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 تقرب سعر الفائدة الفعلي المتوقع على القرض.
- عقود الضمانات المالية: يتم قياس مطلوبات الفروع حسب كل ضمان أيهما أكبر بالقيمة المثبتة أولاً، ناقصاً الإطفاء التراكمي المثبت في بيان الدخل الشامل ومخصص خسارة الائتمان المتوقعة. لهذا الغرض، يقوم الفرع بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للدفعات المتوقعة لتعويض حاملها عن خسارة الائتمان التي تكبدها. يتم خصم العجز من خلال سعر الفائدة المعدل حسب المخاطر المتعلقة بالتعرض. يتم إجراء الاحتساب باستخدام السيناريوهات الأربعة الأكثر احتمالاً. يتم 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 ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٣	المتوسط المرجح المحدد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	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 ٢٠٢٤ (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 ٢٠٢٣	المتوسط المرجح المحدد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	السيناريو (الخدمات المصرفية للأفراد)
٤٠٪	٤٠٪	الحالة الأساسية
٣٠٪	٣٠٪	السيناريو التصاعدي
٣٠٪	٣٠٪	السيناريو التنازلي

تقييم الضمانات

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

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. ويتم 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 تجاوز 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

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)

التوقف عن الاعتراف بالموجودات المالية كموجودات مالية

تقوم الفروع بالتوقف عن الاعتراف بأي بند موجودات مالية كبنود 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 المستتقة من بند الموجودات المالية وبند المطالبات المصاحب للأموال التي قد تدفعها. إذا احتفظت الفروع بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا ملكية بند الموجودات المالية المحول تواصلت 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 الآخر، فإن مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المتكبدة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يعاد تصنيفه في بيان الدخل، ولكن يُعاد تصنيفه ضمن حساب الأرباح المحتجزة.

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
- يشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحدة أو أكثر من الأدوات المشتقة المضمنة، ويُجزى 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

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 المفروض على أساس شروط مختلفة فعلياً، أو قد تم تعديل شروط بند المطلوبات الحالي بشكل جوهري، فإن ذلك التبديل أو التعديل يعمل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

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 الآخر. 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 الآخر أية أرباح أو خسائر متراكمة لأدوات التحوط تم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر 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 الآخر 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التسوية

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

الموجودات الثابتة

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

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

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

يتم 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 أساس القسط الثابت على مدى الأعمار 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 بدفعات 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 دفعات 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 دفعات عقد الإيجار الثابتة والجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء بند الموجودات الأساسي.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف الخاضعة لسيطرته والتي تؤثر على قدرته على تنفيذ (أو عدم تنفيذ) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية الأعمال).

الموجودات المحتفظ بها للبيع

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

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

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

في نهاية كل فترة تقرير مالي، تقوم الفروع بمراجعة القيم المدرجة للموجودات غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لبند الموجودات لتحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت). وإذا كان من غير الممكن تقدير القيمة القابلة للاسترداد لبند موجودات فردي، تقوم الفروع بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي 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 أيهما أعلى. وعند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة الوقت مقابل المال والمخاطر الخاصة ببند الموجودات.

في حالة تقدير المبلغ القابل للاسترداد لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) بأقل من قيمته المدرجة، يتم خفض القيمة المدرجة لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. ويتم 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 لقيمته 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 خارجة للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية من أجل تسديد الالتزام ويمكن عمل تقدير معقول لمبلغ الالتزام. عندما تتوقع الفروع بأنه يمكن استعادة بعض من أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين أو من خلال ضمان مقابل، يتم 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 ٢٠٢٤ (تتمة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٢-٤ الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للفروع والموضحة في إيضاح رقم ٢-٣ 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 تحديثها 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 تحديثها باستخدام مجموعة متنوعة من اساليب التقييم التي تشمل استخدام النماذج الحسابية. وتستمد مدخلات 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 ومدخلات 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:

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

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 أساس جماعي مقابل الأساس الفردي على النحو التالي:

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

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

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

١. الزيادات 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 التوجيهات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، وتعتبر مستندة على مجموعة من العوامل النوعية التالية:

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

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

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، تتم متابعة الأدوات المالية خلال فترة اختبار مدتها ١٢ شهراً لتأكيد ما إذا كانت مخاطر التعثر قد انخفضت بشكل كافٍ قبل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، تتم متابعة الأدوات المالية خلال فترة اختبار مدتها ٣ شهراً لتأكيد ما إذا كانت مخاطر التعثر قد انخفضت بشكل كافٍ قبل 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 أسواق الأسهم، ومؤشرات أسعار النفط الدولية، إلخ). وسيتم وضع سيناريوهات تنازلية وتصاعدية لها صلة وثيقة بسيناريو الحالة الأساسية لدينا، وذلك اعتماداً على ظروف الاقتصاد الكلي المحتملة والبديلة على نحو معقول.

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

تعريف التعثر

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

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

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

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

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

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

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

العمر المتوقع

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

(د) الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الاستخدام المتوقع 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 مشاركين في السوق. إن العوامل الرئيسية والتي تهم 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 ليتم الأخذ بالحسبان عدد من العوامل مثل توزيع العطاءات ومخاطر 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 تقييم ما إذا كان من المحتمل أن كل أو جزء من الموجودات الضريبية المؤجلة سوف تتحقق، أو لن تتحقق. إن العوامل الرئيسية التي تعتبر وتشمل الأرباح المستقبلية المحتملة؛ الخسائر المتراكمة في السنوات الأخيرة؛ استراتيجيات التخطيط الضريبي التي من شأنها، إذا لزم الأمر، أن يتم تنفيذها، وطبيعة الدخل التي يمكن استخدامها لتحقيق موجودات الضريبة المؤجلة.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ 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 التجديد والإنهاء. يطبق البنك حكم حول تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يقوم بممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء العقد. وهذا يعني، أنه يراعي كافة العوامل ذات العلاقة والتي تؤدي لوجود حافز اقتصادي له لتنفيذ إما تجديد أو إنهاء العقد. بعد تاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف الخاضعة لسيطرته والذي يؤثر على قدرته على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إجراء تحسينات جوهريّة على المباني المستأجرة أو إجراء تعديل جوهري على بند الموجودات المستأجر).

(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 المماثلة. ويلزم إجراء أحكام جوهريّة 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 التغيرات المتوقعة على السعر الاساسي ودخل / مصاريف الرسوم الأخرى التي تعد جزءاً لا يتجزأ من الأداة.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣- إيرادات الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٤٨,٤٥١	٨٦٤,٠٦٩	قروض وسلف للعملاء
٢٥٠,٥٠٠	٣٠٨,٨٥٥	موجودات مالية أخرى - أدوات الدين
١٢٧,٢١٥	٨٨,٠٤١	مستحق أرصدة لدى بنوك وشهادات ودائع لدى مصرف الإمارات المركزي
١,١٢٦,١٦٦	١,٢٦٠,٩٦٥	

٤- مصاريف الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٠,٦٦٥	٤٩٥,٨١٢	ودائع العملاء والضمانات
٢٣,٩٤٢	٢,٦٤٧	مستحق إلى البنوك
٣٩٥	١,٠٢٧	مصاريف الفوائد على عقود الإيجار
٤٤٥,٠٠٢	٤٩٩,٤٨٦	

٥- الإيرادات التشغيلية الأخرى، صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠,٨٥٢	١٠٠,٣١٥	إيرادات الرسوم والعمولات
٦٩,٠٩٥	٧٤,٧٥٠	بمرور الوقت
١٣٩,٩٤٧	١٧٥,٠٦٥	في نقطة زمنية معينة
(٢٠,٥٣٣)	(١٩,٦١١)	مصاريف العمولات
١١٩,٤١٤	١٥٥,٤٥٤	
٤٧,٠٢٩	٦٢,٤٨٢	صافي إيرادات من صرف العملات الأجنبية
١٦,٦٩٣	٨,٢٧٣	صافي إيرادات الفائدة من المشتقات، بالصافي
٧,٢٥٤	٦,٩١٥	أخرى
١٩٠,٣٩٠	٢٣٣,١٢٤	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٦- مصاريف الخسارة الائتمانية للموجودات المالية
يتكون صافي مخصصات انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(٥,٥٩٠)	٤٣,٤١٠	مخصص / (عكس) الخسائر الائتمانية المتوقعة:
٢٨,٨٩٦	٦,٥٨١	المرحلة ٣ (محدد، انظر ١ أدناه)
٢٣,٣٠٦	٤٩,٩٩١	المرحلة ١ و ٢ (جماعي، انظر ٢ أدناه)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣,٥٨٩	٨٤,٨٧٣	رسوم مخصص انخفاض القيمة المحدد (انظر الإيضاح ١١ (ح) و ٢٥ (و))
(٧٧,٨٩٩)	(٤٠,٠٤١)	عكس عند الاسترداد (انظر الإيضاح ١١ (ح) و ٢٥ (و))
(١,٢٨٠)	(١,٤٢٢)	مستردات من قروض وسلف مشطوبة
(٥,٥٩٠)	٤٣,٤١٠	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,٥٥٢	٥,٦٠١	قروض وسلف، بالصافي (إيضاح ١١ (ح))
٢٦	٢٥	موجودات مالية أخرى، بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٢ (أ))
(١٥)	(٢٩)	مستحق من البنوك (إيضاح ٩ (أ))
٣٣٣	٩٨٤	تسهيلات غير مباشرة (إيضاح ٢٥ (و))
٢٨,٨٩٦	٦,٥٨١	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٧- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٧,٨٤٢	١٥٣,٤١٢	رواتب ومكافآت ذات علاقة
٧,٤٧٧	٧,٩٥٦	*مصاريف خدمات (انظر الإيضاح ٢٨)
٢٤,٨٦٥	٢٣,٢٤٦	**رسوم المكتب الرئيسي (انظر الإيضاح ٢٨)
١١,٤١٥	١١,٧٦٣	***مصاريف متعلقة بخدمات تكنولوجيا المعلومات (انظر الإيضاح ٢٨)
٨,٧٧١	١٠,٥٧٥	مصاريف عقود الإيجار التشغيلية والمنافع والمصاريف ذات الصلة
٧,٢٣٠	٩,١٨٣	مصاريف الهاتف
١٠,٥٥٦	١٢,٢٢٣	مصاريف الاستهلاك
٤,٣٧٥	١٢,٤٧٢	مصاريف الدعاية والإعلان
١٢,٩١٢	٦,٦٥٤	مصاريف قانونية
٢٩,٦٨٥	٢٩,٠٠٤	أخرى
٢٥٥,١٢٨	٢٧٦,٤٨٨	

*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 وشركة يه سي ايه بي أس انترناشونال (وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ للمكتب الرئيسي) (انظر الإيضاح ٢٨).

**تمثل رسوم المكتب الرئيسي مصاريف المكتب الرئيسي المخصصة للبنك العربي - الإمارات العربية المتحدة.

***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).

٨- النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣,٢٨٥	١٠٤,٧١٨	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى المصرف المركزي:
١٢٦,٤٨٩	٦٩,٣٦٦	- حسابات جارية
٩٥٠,٠٠٠	١,٥٥٠,٠٠٠	- ودائع لليلة واحدة
٩٩٤,٨٩٢	١,١٥٦,٦٢٤	- احتياطات قانونية (إيضاح أ)
٢,١٥٤,٦٦٦	٢,٨٨٠,٧٠٨	

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٩- المستحق من البنوك، بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧٠,٤٠٠	٣٩٤,٩٥٧	حسابات جارية
٤٢١,٨٥٥	١٦٢,٦٨٢	ودائع لأجل
٩٩٢,٢٥٥	٥٥٧,٦٣٩	
(١٥٣)	(١٢٤)	ناقصاً: مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة (انظر إيضاح (أ) أدناه)
٩٩٢,١٠٢	٥٥٧,٥١٥	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٨	١٥٣	في ١ يناير
(١٥)	(٢٩)	المحرر خلال السنة
١٥٣	١٢٤	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,١٤٠	١٤,٣٥٨	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٥٤,٤٢١	٣١٤,٣١٧	بنوك خارجية
٢٢٤,٥٤١	٢٢٨,٨٤٠	أطراف ذات علاقة - خارجية (الشركات التابعة والمنسوبة)
٩٩٢,١٠٢	٥٥٧,٥١٥	

(ج) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لا يوجد هناك ودائع مع فترة استحقاق في الأصل لمدة أكثر من ٣ أشهر (٢٠٢٣: 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 ٢-٣ والإيضاح ٢٤.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢١,٣٢٢	١٣٧,٩٣٢	المصنفة من Aaa إلى Aa3
٥١٧,٤٨٣	١٩٩,٠٣٩	المصنفة من A1 إلى A3
٢٧,٥٤٠	٣٨٣	المصنفة من Baa1 إلى Baa3
٢٢٥,٩١٠	٢٢٠,٢٨٥	مصنفة تحت Baa3 وغير مصنفة - أخرى
٩٩٢,٢٥٥	٥٥٧,٦٣٩	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٩- المستحق من البنوك (تتمة)

(هـ) إجمالي التعرض حسب التصنيف الداخلي (للمستحق 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 ٢٤ والمتعلقة بمنهجية تقييم وقياس الانخفاض في القيمة للبنك مبينة في الإيضاح ٢-٣ والإيضاح ٢٤.

بالألف درهم	المرحلة ١	الإجمالي
درجة التصنيف الداخلي		
غير متعثرة		
٢	١٣٧,٩٣٢	١٣٧,٩٣٢
٣	١٩٩,٠٣٩	١٩٩,٠٣٩
٤	٣٨٣	٣٨٣
٥	٢,١٠٧	٢,١٠٧
٦	٢٠٣,٦٩٦	٢٠٣,٦٩٦
غير مصنفة	١٤,٤٨٢	١٤,٤٨٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٥٧,٦٣٩	٥٥٧,٦٣٩

بالألف درهم	المرحلة ١	الإجمالي
درجة التصنيف الداخلي		
غير متعثرة		
٢	-	-
٣	٢٢١,٣٢٢	٢٢١,٣٢٢
٤	٥١٧,٤٨٣	٥١٧,٤٨٣
٥	٢٧,٥٤٠	٢٧,٥٤٠
٦	٣,٦٢٩	٣,٦٢٩
٧	٢٠٨,٩٨٧	٢٠٨,٩٨٧
غير مصنفة	١٣,٢٩٤	١٣,٢٩٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٩٩٢,٢٥٥	٩٩٢,٢٥٥

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

١٠- المستحق من المكتب الرئيسي وفروعه في الخارج

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦,٧٩٧	٥٥,٥٨١	حسابات جارية
١١٠,١٧٥	٢٠٦,٤٧٦	ودائع لأجل
١٧٦,٩٧٢	٢٦٢,٠٥٧	

(أ) حسب المنطقة الجغرافية (الإجمالي)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٤,٦١٥	٢١٦,٢٣٢	داخل الإمارات العربية المتحدة
٥٢,٣٥٧	٤٥,٨٢٥	خارج الإمارات العربية المتحدة
١٧٦,٩٧٢	٢٦٢,٠٥٧	

يتم تصنيف المستحق من المكتب 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٤٥,٠٤٤	٢,٥١١,٣٩٦	سحب على المكشوف
٩,٧٦٥,٨٤٧	١٠,٣٢٧,٦١٦	قروض
٣٤٥,٨٨٢	٣٥٤,٣٨٤	فواتير مخصومة
٤٠,١٦٦	٤٦,٢٩٤	بطاقات ائتمان
١٢,٣٩٦,٩٣٩	١٣,٢٣٩,٦٩٠	قروض وسلف، إجمالي
(٢٢١,٠٠١)	(١٦٧,٩٤٢)	ناقصاً: فوائد معلقة (إيضاح ح)
(٨٤٦,٩٧٤)	(٥٨٠,٤٨٧)	مخصصات محددة لانخفاض القيمة (المرحلة ٣) (إيضاح ح)
(١٠٩,٦٢٥)	(٨٥,٤٢٦)	مخصص انخفاض القيمة الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة لبيان المركز المالي (المرحلة ١ و ٢) (إيضاح ط)
١١,٢١٩,٣٣٩	١٢,٤٠٥,٨٣٥	قروض وسلف، بالصافي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تمة)

(ب) حسب القطاع الاقتصادي (إجمالي):

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٠٣,٤٦٦	٢,٦٣٨,٥٤١	التجارة
٢,٠٩٤,٢٢٥	٢,٤٩٢,٥٠٧	قروض الافراد
١,٢١٤,٢٧٦	١,٠٤١,٠٢٧	الإنشاءات
١,٦٩٤,١٣٦	١,٥٥٧,٦٦٣	الصناعة
١,٧٤٤,١٧٨	١,٨٢٤,٥٣٢	الخدمات
٨٨٢,٣٦١	٨٨٥,٦٠٣	العقارات
١,١٢٢,٦١٩	٧٢٥,٠٠٠	الحكومة
٧٢٣,١٨٦	٩٩١,٨٧٩	النقل والتخزين والاتصالات
٨١٨,٤٩٢	١,٠٨٢,٩٣٨	أخرى
١٢,٣٩٦,٩٣٩	١٣,٢٣٩,٦٩٠	

(ج) حسب التصنيف (الإجمالي)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٣٠٢,٧١٤	١٠,٧٤٧,١٨٣	قطاع الشركات
٢,٠٩٤,٢٢٥	٢,٤٩٢,٥٠٧	قطاع الافراد
١٢,٣٩٦,٩٣٩	١٣,٢٣٩,٦٩٠	

(د) حسب المنطقة الجغرافية (الإجمالي)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٣٣٣,٩٤٧	١٣,٠٧٧,٢٧٦	داخل الإمارات العربية المتحدة
٦٢,٩٩٢	١٦٢,٤١٤	خارج الإمارات العربية المتحدة
١٢,٣٩٦,٩٣٩	١٣,٢٣٩,٦٩٠	

(هـ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي القروض والسلف غير العاملة التي تم تعليق الفائدة لها مبلغ ٧٩٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ١,١٢٤ مليون درهم) (طالع إيضاح ٣٣).

(و) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تتضمن القروض والسلف مبلغ ١٦٢ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢٣٣ مليون درهم) من القروض والسلف التي تخطت استحقاقها ولم تنخفض قيمتها الائتمانية.

(ز) لا يوجد لدى الفروع أي قروض جوهريّة خارج منطقة الشرق الاوسط.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

١١- قروض وسلف، بالصافي (تمة)

(ح) 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 ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
مخصص خسائر	فوائد معلقة	مخصص خسائر	فوائد معلقة
الائتمان المتوقعة		الائتمان المتوقعة	
(مرحلة ٣)		(مرحلة ٣)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٤٨٥,٠٩٧	٣٠٨,٠٥٩	٨٤٦,٩٧٤	٢٢١,٠٠١
٦٧,٤٧٣	٨٥,٤٤٦	٦٥,٨٤٦	٢٦,١٣٢
(٧١,٧٨٣)	(٥٩٥)	(٣٩,٠٣٢)	(١٠٢)
(٦٤٥,٣١٤)	(١٧١,٩٠٩)	(٣٢٣,١٠١)	(٧٩,٠٨٩)
١١,٥٠١	-	٢٩,٨٠٠	-
٨٤٦,٩٧٤	٢٢١,٠٠١	٥٨٠,٤٨٧	١٦٧,٩٤٢

في ١ يناير

موقوفة/مقدمة خلال السنة (إيضاح ٦)

معكوس خلال الاسترداد (إيضاح ٦)

مبالغ مشطوبة خلال السنة

المحول من المراحل الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر

(ط) كانت الحركة في مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة للمراحل ١ و ٢ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٩٢,٦٢٥	١٠٩,٦٢٥
٤١,٤٥٥	١٥,٣٦٧
(١٢,٩٠٣)	(٩,٧٦٦)
(١١,٥٠١)	(٢٩,٨٠٠)
١٠٩,٦٢٥	٨٥,٤٢٦

في ١ يناير ٢٠٢٤

المكون خلال السنة، بالصافي (أنظر الإيضاح ٦)

المحور خلال السنة (أنظر الإيضاح ٦)

تحويلات للمرحلة ٣ (أنظر الإيضاح ك أدناه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(ي) فيما يلي الحركة في احتياطي انخفاض القيمة العام وفقاً لإدارة مخاطر الائتمان التنظيمية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٩٥,٦٨٥	١١٢,٩٥٤
١٧,٢٦٩	٥٥,٣٩٩
١١٢,٩٥٤	١٦٨,٣٥٣

في ١ يناير

يضاف: احتياطي غير قابل للتوزيع خلال السنة (احتياطي انخفاض القيمة العام)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (طالع إيضاح ٢٤)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

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

٢٠٢٤

ب/ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٤	١٠,٩٦٢,٩٢٣	٣٠٩,٧٨٢	١,١٢٤,٢٣٤	١٢,٣٩٦,٩٣٩
موجودات جديدة منشأة	٢,٩٣٧,١٩٢	٥,٦٣١	٤٨,٢٥٣	٢,٩٩١,٠٧٦
موجودات تم إلغاء الاعتراف بها أو مسددة (باستثناء المشطوبات)	(١,٥٩٤,٠٦٥)	(١٠٧,٢٧٤)	(٤٤,٧٩٦)	(١,٧٤٦,١٣٥)
المحول إلى المرحلة ١	١٣,٩٦٦	(١٣,٩٦٦)	-	-
المحول إلى المرحلة ٢	(٣٠٦,٥٩٨)	٣٠٦,٥٩٨	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	(١٠,٦٨٨)	(٥٩,٦٣١)	٧٠,٣١٩	-
المبالغ المشطوبة	-	-	(٤٠٢,١٩٠)	(٤٠٢,١٩٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٢,٠٠٢,٧٣٠	٤٤١,١٤٠	٧٩٥,٨٢٠	١٣,٢٣٩,٦٩٠

٢٠٢٣

ب/ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٣	٩,٠٦٦,٣٣٩	٥٠٥,٤٦٦	١,٨٥٧,١٥٥	١١,٤٢٨,٩٦٠
موجودات جديدة منشأة	٣,٤٤٨,١٩٥	٢,٩٤٣	٦٤,٨٣٥	٣,٥١٥,٩٧٣
موجودات تم إلغاء الاعتراف بها أو مسددة (باستثناء المشطوبات)	(١,٥٠٨,٧٤٩)	(١٧٢,٥٢٠)	(٤٩,٦٤٧)	(١,٧٣٠,٩١٦)
المحول إلى المرحلة ١	٤٣,٠١٠	(٤٣,٠١٠)	-	-
المحول إلى المرحلة ٢	(٨٥,١١٧)	٨٥,١١٧	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	(٧٥٥)	(٦٨,٢١٤)	٦٨,٩٧١	٢
المبالغ المشطوبة	-	-	(٨١٧,٠٨٠)	(٨١٧,٠٨٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٠,٩٦٢,٩٢٣	٣٠٩,٧٨٢	١,١٢٤,٢٣٤	١٢,٣٩٦,٩٣٩

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تمة)

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

٢٠٢٤

بالألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٦,٥٣١	٨٣,٠٩٤	٨٤٦,٩٧٤	٩٥٦,٥٩٩
صافي المحمل للسنة	١٠,٧٧٥	٤,٤٣٧	٦٥,٨٤٦	٨١,٠٥٨
مستردات من التسهيلات المسددة / تم إلغاء الاعتراف بها	(٦,٩١٤)	(٢,٦٩٧)	(٣٩,٠٣٢)	(٤٨,٦٤٣)
المحول إلى المرحلة ١	(٢)	٢	-	-
المحول إلى المرحلة ٢	(١,٩١٠)	١,٩١٠	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	(٣)	(٢٩,٧٩٧)	٢٩,٨٠٠	-
المبالغ المشطوبة	-	-	(٣٢٣,١٠١)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٨,٤٧٧	٥٦,٩٤٩	٥٨٠,٤٨٧	٦٦٥,٩١٣

٢٠٢٣

بالألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٢,١٩٥	٧٠,٧٧٨	١,٤٨٥,٠٩٧	١,٥٧٨,٠٧٠
صافي المحمل للسنة	١٢,٦٩٣	٣٠,٤٠٤	٦٧,٤٧٣	١١٠,٥٧٠
مستردات من التسهيلات المسددة / تم إلغاء الاعتراف بها	(٨,٢٩٦)	(٦,٦٤٥)	(٧١,٨٣٨)	(٨٦,٧٧٩)
المحول إلى المرحلة ١	١٤٧	(١٤٧)	-	-
المحول إلى المرحلة ٢	(١٧٨)	١٧٨	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	(٣٠)	(١١,٤٧٤)	١١,٥٠٤	-
المبالغ المشطوبة	-	-	(٦٤٥,٢٦٢)	(٦٤٥,٢٦٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٦,٥٣١	٨٣,٠٩٤	٨٤٦,٩٧٤	٩٥٦,٥٩٩

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

١١- قروض وسلف، بالصافي (تمة)

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

بالألف درهم

درجة التصنيف الداخلي

غير متعثر

٢

٣

٤

٥

٦

٧

غير مصنفة

متعثر

منخفضة القيمة بصورة فردية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالألف درهم

درجة التصنيف الداخلي

غير متعثر

٢

٣

٤

٥

٦

٧

غير مصنفة

متعثر

منخفضة القيمة بصورة فردية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
١٩١,٧٨٦	-	-	١٩١,٧٨٦
٢,١٨٨,٨٦٦	-	-	٢,١٨٨,٨٦٦
١,٣٥٣,٧١٧	٨,٢١٢	-	١,٣٦١,٩٢٩
٥,٦٦٧,٧٢٩	١٢٨,١٨٩	-	٥,٧٩٥,٩١٨
٢١,٦٧٥	١١٢,٨٤١	-	١٣٤,٥١٦
-	١٦١,٦٤٢	-	١٦١,٦٤٢
٢,٥٧٨,٩٥٧	٣٠,٢٦٠	-	٢,٦٠٩,٢١٧
-	-	٧٩٥,٨١٦	٧٩٥,٨١٦
١٢,٠٠٢,٧٣٠	٤٤١,١٤٤	٧٩٥,٨١٦	١٣,٢٣٩,٦٩٠

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٣٩٧,٦١٩	-	-	٣٩٧,٦١٩
١,٣٧٤,٧٣٣	-	-	١,٣٧٤,٧٣٣
٥,٤٢٤,٢٨٥	١٣,٣٨١	-	٥,٤٣٧,٦٦٦
١,٥٤٤,٧٦١	٣٨,٤٣٣	-	١,٥٨٣,١٩٤
٤٧,٣٨١	-	-	٤٧,٣٨١
-	٢١٨,٤٨٦	-	٢١٨,٤٨٦
٢,١٧٤,١٤٤	٣٩,٤٨٢	١٠٤,٩٦٩	٢,٣١٨,٥٩٥
-	-	١,٠١٩,٢٦٥	١,٠١٩,٢٦٥
١٠,٩٦٢,٩٢٣	٣٠٩,٧٨٢	١,١٢٤,٢٣٤	١٢,٣٩٦,٩٣٩

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

١٢- موجودات مالية أخرى

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٧٩	٢,٩٦١	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		حقوق ملكية غير مدرجة
		مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٩١١,١٥٩	١,٥٦٢,٧٣١	سندات تجارية مدرجة
		مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣,٦٥٠,٢٤٦	٤,١٩٤,٠٧٢	سندات خزينة
٥,٥٦٤,٢٨٤	٥,٧٥٩,٧٦٤	
(١,٢٠٢)	(١,٢٢٧)	ناقصا: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة
٥,٥٦٣,٠٨٢	٥,٧٥٨,٥٣٧	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٧٦	١,٢٠٢	في ١ يناير
٢٦	٢٥	المقدم خلال السنة
١,٢٠٢	١,٢٢٧	في ٣١ ديسمبر

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

(ب) حسب المنطقة الجغرافية (إجمالي):

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٠١,٣٧٣	٥,٥٤٧,٠١٨	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٦٢,٩١١	٢١٢,٧٤٦	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٥٦٤,٢٨٤	٥,٧٥٩,٧٦٤	
(١,٢٠٢)	(١,٢٢٧)	ناقصا: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة
٥,٥٦٣,٠٨٢	٥,٧٥٨,٥٣٧	

(ج) حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٤٥١,٢٣٠	٥,١٠٨,٢٧٢	القطاع الحكومي والعام
٢,٨٧٩	١٨٩,١٥٧	قطاع التجارة والأعمال
١١٠,١٧٥	٤٦٢,٣٣٥	المؤسسات المالية
٥,٥٦٤,٢٨٤	٥,٧٥٩,٧٦٤	
(١,٢٠٢)	(١,٢٢٧)	ناقصا: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة
٥,٥٦٣,٠٨٢	٥,٧٥٨,٥٣٧	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

١٢- موجودات مالية أخرى (تتمة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٧٦٧,٧٣٨	٥,١٩٢,٥٩٩	مصنفة من Aaa إلى Aa3
٧٣٨,٣٤٨	٤٨٨,١٨٣	مصنفة من A1 إلى A3
٥٥,٣١٩	٧٦,٠٢١	مصنفة من Baa1 إلى Baa3
٥,٥٦١,٤٠٥	٥,٧٥٦,٨٠٣	
(١,٢٠٢)	(١,٢٢٧)	ناقصاً: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة
٥,٥٦٠,٢٠٣	٥,٧٥٥,٥٧٦	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مقاس بالتكلفة المطفاة ألف درهم	مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٤	٥,٥٦٠,٢٠٣	٢,٨٧٩	٥,٥٦٣,٠٨٢
مشتريات خلال السنة	١٢,٨٣٢,٨٢١	-	١٢,٨٣٢,٨٢١
مستحقة خلال السنة	(١٢,٥٩٢,٨١٨)	-	(١٢,٥٩٢,٨١٨)
التغير في القيمة العادلة	-	٨٢	٨٢
الفائدة المستحقة والإطفاء	(٤٣,٤٠٣)	-	(٤٣,٤٠٣)
	٥,٧٥٦,٨٠٣	٢,٩٦١	٥,٧٥٩,٧٦٤
ناقصاً: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة	(١,٢٢٧)	-	(١,٢٢٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥,٧٥٥,٥٧٦	٢,٩٦١	٥,٧٥٨,٥٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مقاس بالتكلفة المطفاة ألف درهم	مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٣	٤,٥١٠,٥٣٥	٢,٦٢٢	٤,٥١٣,١٥٧
مشتريات خلال السنة	١٦,٥٥١,٧٠٧	-	١٦,٥٥١,٧٠٧
مستحقة خلال السنة	(١٥,٤٩١,٦٧٩)	-	(١٥,٤٩١,٦٧٩)
التغير في القيمة العادلة	-	٢٥٧	٢٥٧
الفائدة المستحقة والإطفاء	(٩,١٥٨)	-	(٩,١٥٨)
	٥,٥٦١,٤٠٥	٢,٨٧٩	٥,٥٦٤,٢٨٤
ناقصاً: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة	(١,٢٠٢)	-	(١,٢٠٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥,٥٦٠,٢٠٣	٢,٨٧٩	٥,٥٦٣,٠٨٢

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

١٣- موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٨,٨٩٧	٧٠,٥٣٠	فوائد مستحقة القبض
٤٤٢,٩١٤	٥٣٣,٦٩١	قبولات بنوك (إيضاحين ٢٠ و ٢٥(د))
٧,٦٠٢	٥,١٢٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٥٥٦	٣,٤٠٠	موجودات مالية مشتقة (إيضاح ٢٦)
٢٦,٩٨٩	٤٤,٩٦٩	ذمم مدينة أخرى
٥٧٠,٩٥٨	٦٥٧,٧١٤	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (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 ٢٠٢٣					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					ألف درهم
مخصص		مخصص خسائر			مخصص		مخصص خسائر			
انخفاض قيمة	مخصص خسائر	الائتمان	انخفاض قيمة		الائتمان	انخفاض قيمة	الائتمان	انخفاض قيمة		
القروض والسلف للعملاء	الجماعي (مرحلة ١ و ٢)	الجماعي (مرحلة ١ و ٢)	القروض والسلف للعملاء		الجماعي (مرحلة ١ و ٢)	الجماعي (مرحلة ١ و ٢)	القروض والسلف للعملاء			
(مرحلة ٣)	أخرى	الإجمالي	(مرحلة ٣)		أخرى	الإجمالي	(مرحلة ٣)	أخرى		
٧٩٥,٤٢١	١١٥,٠٨٤	٢١٥,٧٠١	٩٢,٦٩٣	١,٤٢٥,٨٥٧	١٩٩,٦٧٤	١,٣٢٥,٨٨٠	٩٢,٦٩٣	٣٠١,٢٧٧	١,٨٣٦,٨٥٨	
٩٢,٣٦٣	١٨,١٠٣	٢٥,١٣٦	٤٤,١١٢	٦٧,٤٢٠	٢٠٤,٢٠٥	٣٣٩,٨٠٧	٤٤,١١٢	١٨٧,٦٦٩	٣٨٢,٥٤٩	
(٤٧,٥٣٠)	(١١,٥٢١)	(١٠٢)	(١٥,٢١٦)	(٧١,٧٨٣)	(٣٦,٧٩٥)	(٩٥,٩٤٨)	(١٥,٢١٦)	(٥٩٥)	(٨٧,٥٩٤)	
(٣٢٣,١٠١)	-	(٧٩,٠٨٩)	-	(٦٤٠,٢٧٥)	-	(٤٠٢,١٩٠)	-	(١٦٥,٥٥١)	(٨٠٥,٨٢٦)	
-	١٨٣	٤١١	-	٢,٦٩٧	-	٥٩٤	-	(٢,٧٧٨)	(١٠٧)	
٣٠,٠٢٤	(٣٠,٠٢٤)	-	(١١,٥٠٥)	١١,٥٠٥	-	-	(١١,٥٠٥)	-	-	
٥٤٧,١٧٧	٩١,٨٢٥	١٦٢,٠٥٧	١١٥,٠٨٤	٧٩٥,٤٢١	٣٦٧,٠٨٤	١,١٦٨,١٤٣	١١٥,٠٨٤	٢١٥,٧٠١	١,٣٢٥,٨٨٠	
كما في ٣١ ديسمبر	كما في ١ يناير	الإضافات	المصروف	المشطوب	التعديلات الأخرى	المحول إلى/ من المراحل الأخرى				

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

١٤- موجودات الضريبة المؤجلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					ألف درهم
الإجمالي	أخرى	فوائد معلقة	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الجماعي	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعلماء	الإجمالي	أخرى	فوائد معلقة	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الجماعي	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعلماء	حركة الضريبة / المؤجلة
٣٦٧,٣٧٢	٢,٤٠٦	٦٠,٢٥٦	١٩,٥٣٥	٢٨٥,١٧٥	٢٦٥,١٧٧	٣٩,٩٣٥	٤٣,١٤١	٢٣,٠١٧	١٥٩,٠٨٤	كما في ١ يناير
										محول إلى بيان الدخل للسنة (إيضاح
(١٠٢,١٧٤)	٣٧,٥٣٤	(١٦,٥٦٠)	٥,٧٨٣	(١٢٨,٩٣١)	(٣١,٦٦٧)	٣٣,٤٨٢	(١٠,٨١١)	١,٣١٦	(٥٥,٦٥٤)	٢١ (ب))
(٢٢)	(٥)	(٥٥٦)	-	٥٣٩	١١٩	-	٨٢	٣٧	-	التعديلات الأخرى
-	-	-	(٢,٣٠١)	٢,٣٠١	-	-	-	(٦,٠٠٥)	٦,٠٠٥	المحول بين المراحل
٢٦٥,١٧٦	٣٩,٩٣٥	٤٣,١٤٠	٢٣,٠١٧	١٥٩,٠٨٤	٢٣٣,٦٢٩	٧٣,٤١٧	٣٢,٤١٢	١٨,٣٦٥	١٠٩,٤٣٥	كما في ٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

١٥ - ممتلكات ومعدات

التكلفة:		
أثاث ونظم المعلومات	تحسينات على مباني	سيارات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٧,٨٧٥	٢٩,٥٠٧	٥٧,٣٨٢
٤,٨٦٨	-	٤,٨٦٨
٣٢,٧٤٣	٢٩,٥٠٧	٦٢,٢٥٠
٣,٦٩٦	٥٤٨	٤,٢٤٤
(٩٠٢)	(٢٩,٠١٩)	(٢٩,٩٢١)
٣٥,٥٣٧	١,٠٣٦	٣٦,٥٧٣
الاستهلاك المتراكم		
٢٤,٩١٣	٢٧,٢٢٣	٥٢,١٣٦
٢,١٥٨	١,٠٨٥	٣,٢٤٣
٢٧,٠٧١	٢٨,٣٠٨	٥٥,٣٧٩
٢,٠٨٩	٥١٣	٢,٦٠٢
(٨٩٢)	(٢٨,٨٢١)	(٢٩,٧١٣)
٢٨,٢٦٨	-	٢٨,٢٦٨
صافي القيمة الدفترية:		
٧,٢٦٩	١,٠٣٦	٨,٣٠٥
٥,٦٧٢	١,١٩٩	٦,٨٧١

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

١٦- المستحق إلى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١,٨٣٦	٣٤,١٣١	أطراف ذات علاقة - خارجية
١٨٢,١٩٦	٧٧,٤٧٦	المستحق إلى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١٨,٧٨٧	٥٩,٨٧٠	بنوك خارجية
٢٦٢,٨١٩	١٧١,٤٧٧	

يتم تصنيف الرصيد أعلاه كحساب جاري.

١٧- المستحق إلى المكتب الرئيسي وفروعه الخارجية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٠٠	٧٥,٤٥٠	ودائع لأجل
٢٣,١٦١	٢٦,١١٠	حسابات جارية
٢٥,١٦١	١٠١,٥٦٠	

(أ) حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٥٠٣	٢,٠٦٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٦,٦٥٨	٩٩,٥٠٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٥,١٦١	١٠١,٥٦٠	

١٨- ودائع العملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٦٥٩,٠٦٤	٩,٥٥٤,٩٤١	ودائع لأجل
٥,١٠٣,٩٢٤	٦,٠١٥,٠٤٥	حسابات جارية
١,٤١٤,٢٠٣	١,٤٤٥,٩٩٨	حسابات توفير
١٤٩,٦٦٨	٢٥٤,٨٣٠	ودائع تحت الطلب
١,١٠٥,٣٤٨	١,٢٣٦,٤٢٠	هوامش نقدية
١٧,٤٣٢,٢٠٧	١٨,٥٠٧,٢٣٤	

(أ) حسب المنطقة الجغرافية (إجمالي):

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٦٣٤,١٨٢	١٦,٥١٧,٧١٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٧٩٨,٠٢٥	١,٩٨٩,٥١٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٧,٤٣٢,٢٠٧	١٨,٥٠٧,٢٣٤	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

١٩ عقود الإيجار

لدى البنك عقود إيجار للفروع ومواقع الصراف الآلي المستخدمة في عملياته. تتراوح مدة إيجار الفروع عمومًا بين ٣ و ٥ سنوات، في حين تتراوح مدة إيجار مواقع الصراف الآلي عمومًا بين سنة وستين. ويتم تأمين التزامات البنك بموجب عقود الإيجار الخاصة به بموجب ملكية المؤجر للموجودات المؤجرة. وبشكل عام، لا يحق للبنك التنازل عن الموجودات المؤجرة أو تأجيرها من الباطن. هناك العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التمديد والإنهاء، والتي سيتم مناقشتها بمزيد من التفصيل أدناه.

كما يمتلك البنك عقود إيجار لبعض مواقع الصراف الآلي بمدة إيجار ١٢ شهرًا أو أقل وبقيمة منخفضة. ويطبق البنك إعفاءات الاعتراف بـ "الإيجار قصير الأجل" و "إيجار الموجودات منخفضة القيمة" لهذه الإيجارات.

فيما يلي القيم المدرجة لموجودات حق الاستخدام المعترف بها والحركات خلال الفترة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٣٢٠	٤٠,٨٠٤	موجودات حق الاستخدام
٣٨,٤٤٨	٥,٧٣٠	كما في ١ يناير (النهج الرجعي المعدل) (ما بعد التعديل)
(١٠,٩٦٤)	(١٢,٩٤٦)	إضافات
٤٠,٨٠٤	٣٣,٥٨٨	مصاريف الاستهلاك
		كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي القيم المدرجة للالتزامات الإيجارية والحركات خلال الفترة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,١٢٢	٣٤,٦٥٨	الالتزامات الإيجارية
٣٨,٣٦٨	٨,٢٩١	كما في ١ يناير (النهج الرجعي المعدل) (ما بعد التعديل)
٣٩٥	١,٠٢٧	إضافات
(١٥,٢٢٧)	(١٣,٣٧٩)	تراكم الفوائد
٣٤,٦٥٨	٣٠,٥٩٧	الدفعات خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر

يتم الإفصاح عن تحليل استحقاق مطلوبات العقود في إيضاح إدارة مخاطر السيولة.

فيما يلي المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٩٦٤	١٢,٩٤٦	مصاريف الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام
٣٩٥	١,٠٢٧	مصاريف الفائدة على الالتزامات الإيجارية
٨,٧٧١	١٠,٥٧٥	المصروفات المتعلقة بعقود إيجار الموجودات قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة
٢٠,١٣٠	٢٤,٥٤٨	(المدرجة ضمن المصاريف الإيجارية)
		مجموع المبلغ المعترف به في الربح أو الخسارة

بلغ مجموع التدفقات النقدية الصادرة للبنك لعقود الإيجار بقيمة ١٢,٣٥٢ ألف درهم في سنة ٢٠٢٤ (١٤,٨٣٢ ألف درهم في عام ٢٠٢٣).

لدى البنك عدة عقود إيجار تتضمن خيارات التمديد والإنهاء. يتم التفاوض على هذه الخيارات من قبل الإدارة لتوفير المرونة في إدارة محفظة الموجودات المؤجرة والتوافق مع احتياجات أعمال البنك. تمارس الإدارة حكمًا مهمًا في تحديد ما إذا كانت خيارات التمديد والإنهاء هذه مؤكدة بشكل معقول ليتم ممارستها.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

٢٠- مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٨,٥٠٧	١٢٤,٠٣٢	فوائد مستحقة الدفع
٤٤٢,٩١٤	٥٣٣,٦٩١	قبولات بنكية (إيضاحين ١٣ و ٢٥ (د))
٣,٨٨٩	٣,٢٥٤	مطلوبات مالية مشتقة (إيضاح ٢٦)
٣٣,٤٧٩	٣٥,٩٦٤	فواتير محصلة
١١,٣٥١	١٥,٩٠٠	دخل غير مكتسب
٢٥,١١٩	٤٣,٣٦٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ٣ خارج بيان المركز المالي (إيضاح ٢٥ (و))
٤,١٠٦	٤,٨٦٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ و ٢ خارج بيان المركز المالي (إيضاح ١١ (ح) و ٢٥ (و))
٤١,٧٣٧	٦٢,٨٩٨	ذمم دائنة أخرى
٦٨١,١٠٢	٨٢٣,٩٦٦	

٢١- المخصصات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٠٥٢	٢٣,٩٥١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (الإيضاح أ)
٦٢	-	مخصص القضايا القانونية
٢٢,١١٤	٢٣,٩٥١	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٤٩٣	٢٢,٠٥٢	في ١ يناير
٤,٥٧٧	٤,٦٨٥	مخصص السنة
(١,٠١٨)	(٢,٧٨٦)	دفعات مسددة خلال السنة
٢٢,٠٥٢	٢٣,٩٥١	في ٣١ ديسمبر

٢٢- تركيز الموجودات والمطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
بنود خارج الميزانية			بنود خارج			
المطلوبات	الموجودات	العمومية	المطلوبات	الموجودات	العمومية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١,٧٥٧,٣٨٦	١٦,٥٤٣,٩٦٧	١٩,٢٧٠,٦٢٨	١٤,٠٨٠,٠٤٥	١٧,٥٣٦,٣٣٤	٢١,٥٦٤,٣٣٥	المناطق الجغرافية
٢,١٧٥,٢٦٨	١,٩٢٨,٠٢٠	١,٧١٩,٣٤٢	٣,٣٢٠,٨٤٦	٢,٢٢٣,٧٧٣	١,٢٣٣,٥٥٣	الإمارات العربية المتحدة
١٣,٩٣٢,٦٥٤	١٨,٤٧١,٩٨٧	٢٠,٩٨٩,٩٧٠	١٧,٤٠٠,٨٩١	١٩,٧٦٠,١٠٧	٢٢,٧٩٧,٨٨٨	الشرق الأوسط والبلدان الأخرى
						الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

٢٢ - تركيز الموجودات والمطلوبات (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			القطاعات الاقتصادية
بنود خارج الميزانية	المطلوبات	الموجودات	بنود خارج الميزانية العمومية	المطلوبات	الموجودات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦١,٢٠٩	١٦٩,٦١٧	٧,٤٠٣,٠١٢	٢٢٤,٠٢٤	٩٧,٨٩٦	٨,٨٩١,٢٣٠	القطاع الحكومي والعام
١٠,٠٩١,٠٦٠	٧,٥٢٠,١٢٤	٧,٥٢٥,٦٦١	١٤,٨٢٢,٦٤٥	٨,١٠٣,٣٨٨	٨,١٤٩,٤٥٥	التجارة والأعمال
-	٩,٧٤٢,٤٧٠	٢,٠٩٤,٢٢٥	-	١٠,٣٠٥,٩٤٩	٢,٤٣٨,٥٧٨	قطاع لأفراد
٣,٧٨٠,٣٨٥	١٤٠,٨٥٣	٣,٠٨٤,٨٥٥	٢,٣٥٤,٢٢٢	٢٣٢,٧٦٧	٢,٣٨٦,٦٢٩	المؤسسات المالية
-	٨٩٨,٩٢٣	٨٨٢,٢١٧	-	١,٠٢٠,١٠٧	٩٣١,٩٩٦	أخرى
١٣,٩٣٢,٦٥٤	١٨,٤٧١,٩٨٧	٢٠,٩٨٩,٩٧٠	١٧,٤٠٠,٨٩١	١٩,٧٦٠,١٠٧	٢٢,٧٩٧,٨٨٨	الإجمالي

٢٣ - رأس المال المخصص

٢٠٢٣	٢٠٢٤	رأس 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 رأس المال المحدد. لم يتم إجراء أي تحويلات إلى الاحتياطي القانوني خلال ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، حيث بلغ الاحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس المال المحدد. إن الاحتياطي القانوني غير متاح للتوزيع إلا في ظل الظروف المنصوص عليها في القانون ذي العلاقة.

(ب) احتياطي آخر

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

(ج) احتياطي عام للانخفاض 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 ٢٠٢٤ وفقاً لمتطلبات التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات المركزي. قيم البنك هذا العجز بمبلغ ١٦٨,٣٥٣ ألف درهم (٢٠٢٢: ١١٢,٩٥٤ ألف درهم)، والذي يحتفظ به كاحتياطي انخفاض في القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. إن احتياطي الانخفاض في القيمة غير متوفر لتوزيع الأرباح.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	احتياطي انخفاض القيمة: المرحلة ١ و ٢ / جماعي
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٨,٠٣٩	٢٥٩,٩٩٥	الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين ١ و ٢ وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي
(١١٥,٠٨٥)	(٩١,٦٤٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة للمرحلتين ١ و ٢ المتخذ مقابل الدخل (إيضاح ١١ (ي))
١١٢,٩٥٤	١٦٨,٣٥٣	

*راجع إيضاح ١١ (ي) حركة احتياطي انخفاض القيمة للسنة.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

٢٤- الاحتياطات (تمة)

(د) احتياطي إعادة التقييم للموجودات المالية - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافيا الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة.

٢٥- المطلوبات الطارئة والالتزامات

لغرض تلبية الاحتياجات المالية لعملائها، تبرم الفروع التزامات ومطلوبات طارئة مختلفة قابلة وغير قابلة للإلغاء. وتتألف هذه الالتزامات من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وغيرها من التزامات الإقراض. ومع أن مثل هذه الالتزامات لا يتم 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. تلزم 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.

(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.

٢٠ ٢٣	٢٠ ٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		مطلوبات طارئة
٦,٤٤٤,٦٤٢	٨,٤٤١,١٣٢	ضمانات
١,١٩٥,٢٩١	٩٦٠,٥٨٥	اعتمادات مستندية
٧,٦٣٩,٩٣٣	٩,٤٠١,٧١٧	الإجمالي (إيضاح ج)
٢٠ ٢٣	٢٠ ٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٧٨,٣٠٦	٢,٢٨٨,٧٤٤	عقود عملات أجنبية آجلة
١,٥٢٤,٢٦٧	١,٤٠٧,٩٩١	عقود مقايضة أسعار الفائدة ومبادلة العملات
٤٠٧,٧٥٠	٤٠٩,٧٦٤	خيارات
٣,٠١٠,٣٢٣	٤,١٠٦,٤٩٩	الإجمالي

(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.

٢٠ ٢٣	٢٠ ٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٢٨٢,٣٩٨	٣,٨٩٢,٦٧٥	التزامات القروض*
٣,٤٢٢	٥,٧٤٢	خيارات التزامات العقود الرأسمالية
٣,٢٨٥,٨٢٠	٣,٨٩٨,٤١٧	الإجمالي

* للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يمثل مبلغ ١,١٨٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ٧٦٣ مليون درهم) التزامات قروض غير قابلة للإلغاء.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٢٥ - المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ضمانات	١,٠٤٦,٨٥٣	٧,٣٩٤,٢٧٩	٨,٤٤١,١٣٢
اعتمادات مستندية	٩٣٣,٣٨٦	٢٧,١٩٩	٩٦٠,٥٨٥
الإجمالي	١,٩٨٠,٢٣٩	٧,٤٢١,٤٧٨	٩,٤٠١,٧١٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ضمانات	٩١٣,٦٧٣	٥,٥٣٠,٩٦٩	٦,٤٤٤,٦٤٢
اعتمادات مستندية	١,١٦٨,٠٩٢	٢٧,١٩٩	١,١٩٥,٢٩١
الإجمالي	٢,٠٨١,٧٦٥	٥,٥٥٨,١٦٨	٧,٦٣٩,٩٣٣

(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):

٢٠٢٤	٢٠٢٣
بالألف درهم	بالألف درهم
في ١ يناير	في ١ يناير
١١,٢٢٩,٤٣٩	٩,٢٤٩,٤٢١
الاضافات خلال السنة	الاضافات خلال السنة
٤,٧٩٦,٦٣٦	٤,٠٤٩,٠٨٨
التسهيلات المسددة / تم إلغاء الاعتراف بها	التسهيلات المسددة / تم إلغاء الاعتراف بها
(٢,٥٠٧,٥٢٣)	(١,٨٧٩,٧٩٠)
المحول إلى المرحلة ١	المحول إلى المرحلة ١
٧,٨٦٤	٢,٦٢٤
المحول إلى المرحلة ٢	المحول إلى المرحلة ٢
(٣١,٠٠٦)	(١٩١,٠٤٧)
المحول إلى المرحلة ٣	المحول إلى المرحلة ٣
-	(٨٥٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٣,٤٩٥,٤١٠	١١,٢٢٩,٤٣٩
٢٤٨,١٨٦	٦٦,٦٧٥
٨٤,٤٨٧	٦٩,١٣١
١٣,٨٢٨,٠٨٣	١١,٣٦٥,٢٤٥

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

٢٥- المطلوبات الطارئة والالتزامات (تمة)

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

٢٠٢٤				بالألف درهم
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	في ١ يناير
٣,٩١٩	١٨٧	٢٥,١١٩	٢٩,٢٢٥	صافي المحمل للسنة
٢,١٧٥	٣٥٩	١٩,٠٢٧	٢١,٥٦١	المستردات خلال السنة
(١,٥٢٢)	(٢٨)	(١,٠٠٩)	(٢,٥٥٩)	المحول إلى المرحلة ١
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة ٢
(٢)	٢	-	-	المحول إلى المرحلة ٣
(١)	(٢٢٤)	٢٢٥	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤,٥٦٩	٢٩٦	٤٣,٣٦٢	٤٨,٢٢٧	

٢٠٢٤				بالألف درهم
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	في ١ يناير
٣,٦٨٤	٩١	٢٥,١١٩	٢٨,٨٩٤	صافي المحمل للسنة
٢,١٥٧	١٠	٦١١٦	٨,٢٨٣	المستردات خلال السنة
(١,٩١٥)	(٧٩)	(٦,١١٦)	(٨,١١٠)	المحول إلى المرحلة ١
١	(١)	-	-	المحول إلى المرحلة ٢
(٨)	٨	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٩١٩	٢٩	٢٥,١١٩	٢٩,٠٣٨	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٢٥- المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

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

بالألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
درجة التصنيف الداخلي				
غير متعثرة				
١	٥,٧٢٨	-	-	٥,٧٢٨
٢	٢٢٥,١٥٩	-	-	٢٢٥,١٥٩
٣	٢,٥٣٦,٢٣١	١٤,٧٣٨	-	٢,٥٥٠,٩٦٩
٤	٦,٢٣١,٢٣٩	٦٩,٠١٦	-	٦,٣٠٠,٢٥٥
٥	٢,٥٩٥,٩٩٧	٩,٤٨٧	-	٢,٦٠٥,٤٨٤
٦	٣٦,٤٥٦	٢,٠٤٨	-	٣٨,٥٠٤
٧	٢٩,٠٥٢	١٥٢,٨٩٤	-	١٨١,٩٤٦
٨	-	-	-	-
٩	-	-	٤٥٥	٤٥٥
١٠	-	-	٨٤,٠٣٢	٨٤,٠٣٢
غير مصنفة	١,٨٣٥,٥٥١	-	-	١,٨٣٥,٥٥١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٣,٤٩٥,٤١٣	٢٤٨,١٨٣	٨٤,٤٨٧	١٣,٨٢٨,٠٨٣

بالألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
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	١,٦٧٧,٢١٣	-	-	١,٦٧٧,٢١٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١١,٢٢٩,٤٣٨	٦٦,٦٧٥	٦٩,١٣٢	١١,٣٦٥,٢٤٥

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

٢٦- المشتقات

أنشاء سير الاعمال 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 أبرمت الفروع خيارات ومبادلات صرف عملات أجنبية آجلة (مبادلة العملات ومعدل الفائدة).

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

المبالغ الاسمية بتاريخ الاستحقاق

القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبلغ الاسمي	خلال ٣ أشهر	من ٣ - ١٢ شهر	من سنة - ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(إيضاح ١٣)	(إيضاح ٢٠)				
-	(١,٩٩٣)	٢,٢٨٨,٧٤٤	١,٦٤٥,٨٤١	٦٤٢,٩٠٣	-
٣,٤٠٠	(١,٢٤٢)	١,٤٠٧,٩٩١	٨٠,٧٧٧	١٦٤,٧٢٤	١,١٦٢,٤٩٠
-	(١٩)	٤٠٩,٧٦٤	١٥٤,٧٦٤	-	٢٥٥,٠٠٠
٣,٤٠٠	(٣,٢٥٤)	٤,١٠٦,٤٩٩	١,٨٨١,٣٨٢	٨٠٧,٦٢٧	١,٤١٧,٤٩٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
-	(٣,٨٨٩)	١,٠٧٨,٣٠٦	٧٩٧,٣٦٨	٢٥٢,٠٩٥	٢٨,٨٤٣
٤,٥٥٦	-	١,٥٢٤,٢٦٧	٣٨٤,٨٩٢	-	١,١٣٩,٣٧٥
-	-	٤٠٧,٧٥٠	-	-	٤٠٧,٧٥٠
٤,٥٥٦	(٣,٨٨٩)	٣,٠١٠,٣٢٣	١,١٨٢,٢٦٠	٢٥٢,٠٩٥	١,٥٧٥,٩٦٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالألف درهم

القيمة الدفترية للموجودات
القيمة الدفترية للمطلوبات

١,٧٧١,٩٧٠	١,٧٧١,٧٩٣
٩٩٨,٨٧٤	٩٩٨,٨٧٤
٤٠٩,٧٦٤	٤٠٩,٧٦٤
٣,١٨٠,٦٠٨	٣,١٨٠,٤٣١

الأدوات المشتقة المحتفظ بها للتداول

عقود صرف العملات الأجنبية

مقايضات أسعار الفائدة بين العملات

التداول

الأدوات المشتقة المستخدمة كتحوطات للقيمة العادلة

مقايضات أسعار الفائدة بين العملات

إجمالي الأدوات المالية المشتقة

٤٠٩,١١٧	٤٠٩,١١٧
٣,٥٨٩,٧٢٥	٣,٥٨٩,٥٤٨

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

٢٦ - المشتقات (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		الأدوات المشتقة المحتفظ بها للتداول عقود صرف العملات الأجنبية مقايضات أسعار الفائدة بين العملات التداول
بالألف درهم		
القيمة الدفترية للموجودات	القيمة الدفترية للمطلوبات	
٥٤١,٢٩٢	٥٣٧,٠١٤	
٤٤١,١٥٠	٤٤١,١٥٠	
٢٠٣,٨٧٥	٢٠٣,٨٧٥	
١,١٨٦,٣١٧	١,١٨٢,٠٣٩	
		الأدوات المشتقة المستخدمة كتحوطات للقيمة العادلة مقايضات أسعار الفائدة بين العملات
٣٢٠,٩٧٦	٣٢٠,٩٩١	
١,٥٠٧,٢٩٣	١,٥٠٣,٠٣٠	إجمالي الأدوات المالية المشتقة

٢٧ - النقد وما يعادله

٢٠٢٣	٢٠٢٤	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٨) مستحق من البنوك (إيضاح ٩) مستحق من المكتب الرئيسي والفروع الخارجية (إيضاح ١٠) مستحق إلى البنوك (إيضاح ١٦) مستحق إلى المكتب الرئيسي والفروع الخارجية (إيضاح ١٧) ناقصاً: مخصص جماعي لخسائر الائتمان المتوقعة (انظر إيضاح ٩) ناقصاً: ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي (انظر الإيضاح ٨)
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٥٤,٦٦٦	٢,٨٨٠,٧٠٨	
٩٩٢,٢٥٥	٥٥٧,٦٣٩	
١٧٦,٩٧٢	٢٦٢,٠٥٧	
(٢٦٢,٨١٩)	(١٧١,٤٧٧)	
(٢٥,١٦١)	(١٠,١٥٦)	
٣,٠٣٥,٩١٣	٣,٤٢٧,٣٦٧	
(١٥٣)	(١٢٤)	
٣,٠٣٥,٧٦٠	٣,٤٢٧,٢٤٣	
(٩٩٤,٨٩٢)	(١,١٥٦,٦٢٤)	
٢,٠٤٠,٨٦٨	٢,٢٧٠,٦١٩	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (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 المكتب 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 ٢٠٢٤، لم تقم الفروع بتكوين أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (٢٠٢٣: لا شيء).

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات الفوائد:
٦,٦١٤	٥,٩٢٣	المركز الرئيسي والفروع الخارجية
١٠,١٩٩	٩,٧٦٥	أطراف أخرى ذات علاقة
١٦,٨١٣	١٥,٦٨٨	
		مصاريف الفوائد:
١,٠٢١	٢,١٧٥	المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٧,٧٤٧	٧,٨٧٥	أطراف أخرى ذات علاقة
٨,٧٦٨	١٠,٠٥٠	
		دخل عمليات
١,٠٦٣	١,٢٩٥	أطراف أخرى ذات علاقة
٢٤,٨٦٥	٢٣,٢٤٦	مصاريف المكتب الرئيسي (إيضاح ٧)
٧,٤٧٧	٧,٩٥٦	مصاريف الخدمات (إيضاح ٧ (أ))
١١,٤١٥	١١,٧٦٣	مصاريف متعلقة بخدمات تكنولوجيا المعلومات (إيضاح ٧ (ب))
٥١,٢٥٥	٥٤,٨٥١	قبولات
		مطلوبات طارئة
٢٣,٨٣٣	٢٠,٥١٩	اعتمادات مستندية
٤٨,٧٢٤	٥٥,٥١٦	ضمانات
٧٢,٥٥٧	٧٦,٠٣٥	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٢٢٦	١٤,٥٠٠	رواتب وعلاوات ومزايا أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (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 ٢٠٢٤				الموجودات المالية
موجودات مالية بالقيمة	موجودات مالية بالقيمة	موجودات مالية بالقيمة	موجودات مالية بالقيمة	
العادلة من خلال الأرباح أو	العادلة من خلال الدخل	العادلة من خلال الدخل	العادلة من خلال الدخل	
الخسائر	الشامل الآخر	الشامل الآخر	الشامل الآخر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الموجودات المالية				
-	-	-	٢,٨٨٠,٧٠٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
-	-	-	٥٥٧,٥١٥	مستحق من البنوك
-	-	-	٢٦٢,٠٥٧	مستحق من المكتب الرئيسي والفروع الخارجية
-	-	-	١٢,٤٠٥,٨٣٥	قروض وسلف، بالصافي
-	-	-	٥,٧٥٨,٥٣٧	موجودات مالية أخرى
٣,٤٠٠	٢,٩٦١	٦٤٩,١٩٠	٦٥٢,٥٩٠	موجودات أخرى
٣,٤٠٠	٢,٩٦١	٢٢,٥١٠,٨٨١	٢٢,٥١٧,٢٤٢	إجمالي الموجودات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٢٩- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		موجودات مالية بالقيمة		مطلوبات مالية	
العادلة من خلال الأرباح أو	الخسائر	العادلة من خلال الدخل	الشامل الآخر	الأخرى بالتكلفة	المطافأة
المطلوبات المالية بالقيمة	المطلوبات المالية بالقيمة	موجودات مالية بالقيمة	موجودات مالية بالقيمة	مطلوبات مالية بالقيمة	مطلوبات مالية بالقيمة
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٧١,٤٧٧	-	١٧١,٤٧٧	-	-	-
١٠١,٥٦٠	-	١٠١,٥٦٠	-	-	-
١٧,٢٧٠,٨١٤	-	١٧,٢٧٠,٨١٤	-	-	-
١,٢٣٦,٤٢٠	٣,٢١٦	١,٢٣٦,٤٢٠	-	-	-
٨٢٣,٩٦٦	-	٨٢٠,٧٥٠	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٠,٥٩٧	٣,٢١٦	٣٠,٥٩٧	-	-	-
١٩,٦٣٤,٨٣٤	-	١٩,٦٣١,٦١٨	-	-	-
إجمالي المطلوبات المالية		إجمالي الموجودات المالية		إجمالي الموجودات المالية	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٢٩- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات المالية		موجودات مالية بالقيمة		موجودات مالية بالقيمة		المطلوبات المالية بالقيمة	
الموجودات المالية	العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالقيمة	العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المطلوبات المالية بالقيمة	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	-	-	-	٢,١٥٤,٦٦٦	-	-	٢,١٥٤,٦٦٦
مستحق من البنوك	-	-	-	٩٩٢,١٠٢	-	-	٩٩٢,١٠٢
مستحق من المكتب 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							
مستحق إلى البنوك	-	-	-	-	-	٢٦٢,٨١٩	-
مستحق إلى المكتب الرئيسي والفروع الخارجية	-	-	-	-	-	٢٥,١٦١	-
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	١٦,٣٢٦,٨٥٩	-
تأمينات نقدية من عملاء	-	-	-	-	-	١,١٠٥,٣٤٨	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٦٧٧,٢١٣	٣,٨٨٩
قرض مساند	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الإيجارية	-	-	-	-	-	٣٤,٦٥٨	-
إجمالي المطلوبات المالية	-	-	-	-	-	١٨,٤٣٢,٠٥٨	٣,٨٨٩

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

٣٠- الضرائب

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٧٠٣	١٠١,٠٨٢	الالتزام الضريبي الحالي (انظر إيضاحات أ، ب، ج)
		(أ) فيما يلي الحركة في مخصص ضريبة الدخل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٢,٤٥٢	١٣,٧٠٣	في ١ يناير
١٣,٩٢٧	١٠١,٠٠٤	المُحْمَل للسنة
(٥٢,٦٧٦)	(١٣,٦٢٥)	المدفوعات خلال السنة
١٣,٧٠٣	١٠١,٠٨٢	في ٣١ ديسمبر

(ب) تُحتسب ضريبة بنسبة ٢٠٪ (٢٠٢٣: ٢٠٪) على الأرباح، بعد تعديلها لأغراض ضريبية، وتُعزى إلى عمليات الفروع في كل إمارة من الإمارات التي تعمل فيها، حيثما تُطبق الضريبة. وقد قدمت الفروع الإقرارات الضريبية سنوياً لفروع دبي وأبو ظبي والشارقة ورأس الخيمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وسُويّت الضريبة المستحقة. وقد تم الاتفاق مع السلطات الضريبية في دبي على التقييمات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وللشارقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ولرأس الخيمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وكانت الضريبة التي فرضتها السلطات الضريبية لسنوات التقييم السابقة ضمن مبلغ المخصص الضريبي الذي تحتفظ به الفروع. ومع ذلك، لم تُصدر السلطات الضريبية لفروع أبوظبي التقييمات الضريبية النهائية حتى تاريخه.

تتمثل بنود مصاريف ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر في:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٧٠٣	٩٨,٥٩٣	ضريبة الدخل الحالية بنسبة ٢٠٪
٢٢٥	٢,٧٠٢	تسويات ضريبة الدخل للسنة السابقة
١٣,٩٢٨	١٠١,٢٩٥	إجمالي ضريبة الدخل
		الضريبة المؤجلة
١٠٢,١٩٥	٣١,٥٤٨	المتعلقة بأصل وعكس الفروقات المؤقتة (انظر إيضاح ١٤)
		إجمالي مصروفات ضريبة الدخل
١١٦,١٢٣	١٣٢,٨٤٣	(بمعدل ضريبة فعلي قدره ٢٠٪ (٢٠٢٣: ٢٠,٠١٪))

(ب) فيما يلي تسوية المصروفات الضريبية والربح المحاسبي مضروباً في معدل الضريبة القانوني للفروع:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧٨,٩١٣	٦٥٢,٥٧٦	صافي الربح للسنة قبل الضرائب
(٥٩٨,٢٢١)	(٢٠٧,٢٤٦)	يُطرح: مخصصات انخفاض القيمة وفوائد القروض غير المسموح بها في السنوات السابقة
٨٧,٧١٦	٨٥,٧١٠	المُستردة/المُستطوية خلال السنة عند استردادها/شطبها
١١١	١٧٥	يُضاف: البنود غير القابلة للخصم عند تحديد الربح الخاضع للضريبة
٦٨,٥١٩	٥٣١,٢١٥	تسويات أخرى
		صافي الربح الخاضع للضريبة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

٣٠- الضرائب (تمة)

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") مرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لتنفيذ نظام ضريبة الشركات الجديد في دولة الإمارات العربية المتحدة. ينطبق نظام ضريبة الشركات الجديد على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ سبتمبر ٢٠٢٣.

بشكل عام، تخضع الشركات في الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة دخل بنسبة ٩٪. وسيتم تطبيق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز حدًا معينًا يتم تحديده بموجب قرار من مجلس الوزراء (من المتوقع أن يبلغ ٣٧٥,٠٠٠ درهم بناءً على المعلومات الصادرة عن وزارة المالية). بالإضافة إلى ذلك، هناك العديد من القرارات الأخرى التي لم يتم الانتهاء منها بعد من خلال قرار مجلس الوزراء والتي تعتبر هامة لتمكين المنشآت من تحديد وضعها الضريبي والدخل الخاضع للضريبة. ولذلك، وفي انتظار هذه القرارات الهامة من مجلس الوزراء اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، اعتبر البنك أن القانون لم يتم تطبيقه بشكل جوهري من منظور المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ - ضرائب الدخل اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وسيواصل البنك مراقبة توقيت إصدار هذه القرارات الحاسمة الصادرة من مجلس الوزراء لتحديد وضعها الضريبي وتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ - ضرائب الدخل.

ويقوم البنك حالياً بتقييم الأثر المحتمل على البيانات المالية، سواء من منظور الضريبة الحالية أو المؤجلة، بمجرد صدور القرارات الحاسمة من مجلس الوزراء.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	فرع دبي	فرع أبوظبي	فرع الشارقة	فرع رأس الخيمة	فروع الإمارات العربية المتحدة الموحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مصاريف الإدارة الإقليمية	-	-	-	-	١٢٥,١٩٧
متوسط الموجودات المعدلة الإجمالية	١٧,٧٥٩,٥٨٤	٦,٨٠٧,٤٤٨	٣,٤٣٢,٣٨٤	١,٢٢٥,٠٣٢	٢٩,٢٢٤,٤٤٨
حصة مصاريف الإدارة الإقليمية المخصصة كنسبة من متوسط الموجودات المعدلة للفرع إلى إجمالي متوسط الموجودات المعدلة لفروع دولة الإمارات العربية المتحدة الموحدة	٧٦,٢٠٠	٢٨,٤٢٧	١٤,٩٧٠	٥,٦٠٠	١٢٥,١٩٧

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (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 إجرأه 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 الآخر

تتضمن البيانات المالية أرصدة باسمهم غير مدرجة تبلغ قيمتها ٢,٩٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢,٨٨ 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 المبنية 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	
٥,٧٥٥,٥٧٦	٥,٧٥٩,٧٤١	٢٠٢٤
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (سندات متداولة، بالإجمالي – إيضاح ١٢)
٥,٥٦١,٤٠٥	٥,٥٤٨,٠٠١	٢٠٢٣
		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 ٢٠٢٤ (تمة)

٣١ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

قياسات القيمة العادلة المثبتة في بيان المركز المالي (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	٣,٤٠٠	-	٣,٤٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
- موجودات مالية مشتقة			
-	-	-	-
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			
-	٣,٢١٦	-	٣,٢١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	٤,٥٥٦	-	٤,٥٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
- موجودات مالية مشتقة			
-	-	-	-
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			
-	٣,٨٨٩	-	٣,٨٨٩

(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 ٢٠٢٤ (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 المحتجزة 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 توجهات 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. وتعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة أو عن العناصر البشرية أو الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. تتبع الفروع طريقة القياس المعيارية لمخاطر الائتمان والسوق ومخاطر العمليات، وفقاً للركيزة ١ من اتفاقية بازل ٣.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٢- إدارة رأس المال (تتمة)

(أ) رأس المال النظامي (تتمة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
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
١,٤٥٠,٠٨٠	١,٧٤٦,٠٦١	الأرباح المحتجزة
٤٠٢	٤٣١	الدخل الشامل الآخر المتراكمة
٢,٤٠٤,٥٣٨	٢,٧٠٠,٥٤٨	
(٢٧,٩٤٥)	(٣,٥٦٠)	المبالغ المقتطعة من رأس المال المستوى "١"
٢,٣٧٦,٥٩٣	٢,٦٩٦,٩٨٨	مجموع رأس المال المستوى "١" (أ)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال المستوى "٢"
		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (المرحلة ١ و ٢) / مخصص عام بما في ذلك احتياطي انخفاض القيمة (حتى ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان)
١٩٠,٠٣٠	٢١٦,٦٦٣	إجمالي رأس المال المستوى "٢" (ب)
١٩٠,٠٣٠	٢١٦,٦٦٣	إجمالي رأس المال النظامي (ج = أ + ب)
٢,٥٦٦,٦٢٣	٢,٩١٣,٦٥١	

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٢٠٢,٦٠٧	١٧,٣٣٣,٠٢٧	مخاطر الائتمان
٥٣,٨٥٧	٢٦,٧٦٢	مخاطر السوق
٩٨٠,٢١٥	١,١٨٩,٨٢٨	مخاطر التشغيل
١٦,٢٣٦,٦٧٩	١٨,٥٤٩,٦١٧	مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر (د)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٪١٥,٨١	٪١٥,٧١	نسب كفاية رأس المال
٪١٤,٦٤	٪١٤,٥٤	نسبة المستوى ١
٪١٤,٦٤	٪١٤,٥٤	نسبة الشق الأول للاسهام العادية

الفعلي	الفعلي	بالألف درهم
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢,٣٧٦,٥٩٣	٢,٦٩٦,٩٨٨	رأس المال الشق الأول
١٩٠,٠٣٠	٢١٦,٦٦٣	إجمالي نسبة رأس المال بدون مصد
٢,٥٦٦,٦٢٣	٢,٩١٣,٦٥١	إجمالي رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

٣٢- إدارة رأس المال (تمة)

(أ) رأس المال النظامي (تمة)

وفقاً للمتطلبات الحالية لمصرف الإمارات المركزي، يتعين على البنوك الحفاظ على مستويات رأس المال الدنيا على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	عنصر رأس المال
		نسبة الحد الأدنى لرأس المال العادي من الفئة الأولى
%٧	%٧	نسبة الحد الأدنى لرأس المال من الفئة الأولى
%٨,٥	%٨,٥	نسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال
%١٠,٥	%١٠,٥	مخزون الحفاظ على رأس المال
%٣	%٣	عنصر 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 المكتب 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 والناجمة 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 ٢٠٢٤ (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 أيضاً بتقليل تلك المخاطر بواسطة تنويع موجوداتها حسب القطاعات الاقتصادية.

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

كما يتم الموافقة على الحدود الموضوعية للتعامل في السوق النقدي ونشاط دائرة الخزينة مع المؤسسات المالية الخارجية حسب التوجيهات الموضوعية 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 المكتب 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 لعملائها 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 المكتب 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 ٢٠٢٤ (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 ليوكب 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 والنتيجة 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 أهمها 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 ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) سياسة الحذف

استثمارات في أوراق مالية وموجودات أخرى		قروض وسلف		مستحق من البنوك*		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						المرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	منخفضة القيمة وغير مستحقة
-	-	٤,٥٨٣	٨,٥١٥	-	-	المبلغ الإجمالي
-	-	٣٢,٨٧٤	٢٢,٠٣٤	-	-	دون المستوى العادي
-	-	١,٠٨٦,٧٧٧	٧٦٥,٢٧١	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	١,١٢٤,٢٣٤	٧٩٥,٨٢٠	-	-	خسارة
-	-	(٢٢١,٠٠١)	(١٦٧,٩٤٢)	-	-	المبلغ الإجمالي (إيضاح ١١ (د))
-	-	(٨٤٦,٩٧٤)	(٥٨٠,٤٨٧)	-	-	فوائد معلقة
-	-	٥٦,٢٥٩	٤٧,٣٩١	-	-	مخصص فردي للانخفاض في القيمة
-	-	٣٠٩,٧٨١	٤٤١,١٤٠	-	-	صافي التعرض
						المرحلة ٢
-	-	٣٠٩,٧٨١	٤٤١,١٤٠	-	-	المبلغ الإجمالي
-	-	(٨٣,٠٩٤)	(٥٦,٩٤٩)	-	-	مخصص جماعي للانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة
-	-	٢٢٦,٦٨٧	٣٨٤,١٩١	-	-	الإجمالي
						المرحلة ١
٥,٥٦٤,٢٨٤	٥,٧٥٩,٧٦٤	١٠,٩٦٢,٩٢٤	١٢,٠٠٢,٧٣٠	٣,٢٤٠,٤٥٥	٣,٥٩٥,٦٨٦	المبلغ الإجمالي
(١,٢٠٢)	(١,٢٢٧)	(٢٦,٥٣١)	(٢٨,٤٧٧)	(١٥٣)	(١٢٤)	مخصص جماعي للانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة
٥,٥٦٣,٠٨٢	٥,٧٥٨,٥٣٧	١٠,٩٣٦,٣٩٣	١١,٩٧٤,٢٥٣	٣,٢٤٠,٣٠٢	٣,٥٩٥,٥٦٢	
٥,٥٦٣,٠٨٢	٥,٧٥٨,٥٣٧	١١,٢١٩,٣٣٩	١٢,٤٠٥,٨٣٥	٣,٢٤٠,٣٠٢	٣,٥٩٥,٥٦٢	القيمة الدفترية

* تتضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي ومستحق من المكتب الرئيسي وفروعه الخارجية.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر 2024 (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) سياسة الحذف

فيما يلي تحليل لكافة حركات المخصص خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الإجمالي	الائتمانية	الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة المجمعة لمدة ١٢ شهراً	الإجمالي	الائتمانية	الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة المجمعة لمدة ١٢ شهراً
١,٦٠٧,٩٠٩	١,٥١٠,٢١٦	٧٠,٧٠٢	٢٦,٩٩١	٩٨٧,١٧٩	٨٧٢,٠٩٢	٨٣,٠١٧	٣٢,٠٧٠
١١٧,٥٨٦	٧٣,٥٣٣	٣٠,٤١١	١٣,٦٤٢	١٠٢,٦٤٤	٨٤,٨٧٣	٤,٧٩٦	١٢,٩٧٥
(٩٣,٠٥٤)	(٧٧,٨٩٩)	(٦,٦٥٣)	(٨,٥٠٢)	(٥١,٢٣١)	(٤٠,٠٤١)	(٢,٧٢٥)	(٨,٤٦٥)
(٦٤٥,٢٦٢)	(٦٤٥,٢٦٢)	-	-	(٣٢٣,١٠١)	(٣٢٣,١٠١)	-	-
-	-	(١٤٧)	١٤٧	-	-	(٢)	٢
-	-	١٧٨	(١٧٨)	-	-	١,٩١٢	(١,٩١٢)
-	١١,٥٠٤	(١١,٤٧٤)	(٣٠)	-	٣٠,٠٢٥	(٣٠,٠٢١)	(٤)
٩٨٧,١٧٩	٨٧٢,٠٩٢	٨٣,٠١٧	٣٢,٠٧٠	٧١٥,٤٩١	٦٢٣,٨٤٨	٥٦,٩٧٧	٣٤,٦٦٦

كما في ١ يناير

مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة

تمت خلال السنة

المعاد قيده / الاسترداد التي تمت خلال

السنة

المبالغ المشطوبة خلال السنة

المحول إلى المرحلة ١

المحول إلى المرحلة ٢

المحول إلى المرحلة ٣

كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (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 الأفراد)

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 الإقتراض 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		مقابل سلف وقروض مقيمة فردياً:
		ممتلكات
١,٧٤٠,٨٤٩	١,٦٢٣,٨١٣	معدات وسيارات
١٢٥,٨٣٥	٢١٥,٨٨٦	نقد
٣٥٧,١٠٠	٣٠٤,٦٣٨	أخرى
٤,٢٠٠,٥٨١	٥,٢٣٣,٠٩٩	
٦,٤٢٤,٣٦٥	٧,٣٧٧,٤٣٦	
		مقابل السلف والقروض المقيمة جماعياً:
		ممتلكات
١,٤٦٥,٠٧٧	١,٨٢٣,٢٦٤	نقد
١٠٢,٣٩٣	٨٣,٠٢٠	
١,٥٦٧,٤٧٠	١,٩٠٦,٢٨٤	
٧,٩٩١,٨٣٥	٩,٢٨٣,٧٢٠	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالألف درهم

إجمالي القيمة الدفترية			الضمان			صافي التعرض		
الإجمالي	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ٢	المرحلة ٣
٤٦,٢٩٤	٤٢١	٦,٧٧١	-	-	-	٤٦,٢٩٤	٤٢١	٦,٧٧١
١,٨٢٥,٥٩٧	٢٩,٥٦٢	٥٥,٥٧٩	١,٨٢٣,٢٦٤	-	١٠,٥١٧	٢,٣٣٣	٢٩,٥٦٢	٤٥,٠٦٢
٥٢٤,٩٨٢	١١,٨٥٥	٥٧,٧٢٧	٨٣,٠٢٠	-	-	٤٤١,٩٦٢	١١,٨٥٥	٥٧,٧٢٧
٥٣,٦٩٦	٦٣١	٢,٢٢١	-	-	-	٥٣,٦٩٦	٦٣١	٢,٢٢١
٤١,٩٣٨	-	٩٧	-	-	-	٤١,٩٣٨	-	٩٧
٢,٤٩٢,٥٠٧	٤٢,٤٦٩	١٢٢,٣٩٥	١,٩٠٦,٢٨٤	-	١٠,٥١٧	٥٨٦,٢٢٣	٤٢,٤٦٩	١١١,٨٧٨
الخدمات المصرفية للأفراد								
بطاقات الائتمان								
قروض المنازل								
القروض الشخصية								
قروض السيارات								
أخرى								
الإجمالي								
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات								
الحكومة الاتحادية								
حكومات الإمارات								
منشآت مرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة أكثر من ٥٠٪)								
شركات أخرى								
الأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة								
الشركات الصغيرة والمتوسطة								
الإجمالي								
الإجمالي الكلي								

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (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

إجمالي القيمة الدفترية			الضمان			صافي التعرض		
الإجمالي	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ٢	المرحلة ٣
٤٠,١٦٧	٣٢٤	٥,٢٩٧	-	-	-	٤٠,١٦٧	٣٢٤	٥,٢٩٧
١,٤٦٥,٠٧٧	٢٥,١٨٦	٥٥,١٠٩	-	-	١,٤٦٥,٠٧٧	-	٢٥,١٨٦	٤٤,٥٩٢
٥٢٣,١٧٣	١٣,٤١٠	٤٣,١٦٧	-	-	١٠٢,٣٩٣	٤٢٠,٧٨٠	١٣,٤١٠	٤٣,١٦٧
٥٠,٢٣٨	٥٦٢	١,٣٠٩	-	-	-	٥٠,٢٣٨	٥٦٢	١,٣٠٩
١٥,٥٧٠	-	٨٧	-	-	-	١٥,٥٧٠	-	٨٧
٢,٠٩٤,٢٢٥	٣٩,٤٨٢	١٠٤,٩٦٩	-	-	١,٥٦٧,٤٧٠	٥٢٦,٧٥٥	٣٩,٤٨٢	٩٤,٤٥٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٣٩,٥٠٠	-	-	-	-	-	١,٠٣٩,٥٠٠	-	-
٥٠٨,٨٤٦	-	-	٣,١٥٨	-	-	٥٠٥,٦٨٨	-	-
٧,٥١٢,٥٠٩	٢٢٨,١٣٦	٩٨٥,٧٨١	٥,١٦٢,٧١٤	٢٣٠,٥٦٨	٧٧٧,٧٤٧	٢,٣٤٩,٧٩٥	(٢,٤٣٢)	٢٠٨,٠٣٤
٦٥٠,٧٤٣	٥,٥٩٨	٢٠,١١٩	٦٢٨,٢٨٠	٥,٥٩٨	١٤,٣٩٨	٢٢,٤٦٣	-	٥,٧٢١
٥٩١,١١٧	٣٦,٥٦٦	١٣,٣٦٥	٦٣٠,٢١٣	٣٧,٢٤٩	١٣,٣٦٦	(٣٩,٠٩٧)	(٦٨٣)	(١)
١٠,٣٠٢,٧١٥	٢٧٠,٣٠٠	١,٠١٩,٢٦٥	٦,٤٢٤,٣٦٥	٢٧٣,٤١٥	٨٠٥,٥١١	٣,٨٧٨,٣٤٩	(٣,١١٥)	٢١٣,٧٥٤
١٢,٣٩٦,٩٤٠	٣٠٩,٧٨٢	١,١٢٤,٢٣٤	٧,٩٩١,٨٣٥	٢٧٣,٤١٥	٨١٦,٠٢٨	٤,٤٠٥,١٠٤	٣٦,٣٦٧	٣٠٨,٢٠٦

الخدمات المصرفية للمؤسسات

الحكومة الاتحادية

حكومات الإمارات

منشآت مرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة أكثر من ٥٠٪)

شركات أخرى

الأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة

الشركات الصغيرة والمتوسطة

الإجمالي

الإجمالي الكلي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(١٠) التركيز الجغرافي

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

٢٠٢٤			
الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي	الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٩٥,٨١٦	٧٩٥,٨١٦	٧٩٥,٨١٦	٧٩٥,٨١٦
١٦٧,٩٤٢	١٦٧,٩٤٢	١٦٧,٩٤٢	١٦٧,٩٤٢
٥٨٠,٤٨٧	٥٨٠,٤٨٧	٥٨٠,٤٨٧	٥٨٠,٤٨٧
٨٥,٤٢٦	٨٥,٤٢٦	٨٥,٤٢٦	٨٥,٤٢٦
قروض منخفضة القيمة - إجمالي (انظر إيضاح ٣٣ (أ))		قروض منخفضة القيمة - إجمالي (انظر إيضاح ٣٣ (أ))	
الفائدة المعلقة		الفائدة المعلقة	
المخصص المرحلة ٣ (فردى)		المخصص المرحلة ٣ (فردى)	
مخصص المرحلة ١ و ٢ (جماعي)		مخصص المرحلة ١ و ٢ (جماعي)	
٢٠٢٣			
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
قروض منخفضة القيمة - إجمالي (انظر إيضاح ٣٣ (أ))		قروض منخفضة القيمة - إجمالي (انظر إيضاح ٣٣ (أ))	
الفائدة المعلقة		الفائدة المعلقة	
المخصص المرحلة ٣ (فردى)		المخصص المرحلة ٣ (فردى)	
مخصص المرحلة ١ و ٢ (جماعي)		مخصص المرحلة ١ و ٢ (جماعي)	

(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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القروض والسلفيات	الأخرى وشركات المجموعة	الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة	إجمالي الممول	بنود خارج الميزانية	الإجمالي
١,٨٧٧,٣٤٠	-	-	-	١,٨٧٧,٣٤٠	٢,٢٢١,٧٠٣	٤,٠٩٩,٠٤٣
١,٠٤١,٠٢٧	-	-	-	١,٠٤١,٠٢٧	٥,٩٠٨,٧١٢	٦,٩٤٩,٧٣٩
٨٨٥,٦٠٣	-	-	-	٨٨٥,٦٠٣	١٠٨,٦٠١	٩٩٤,٢٠٤
٩٩١,٨٧٩	-	-	-	٩٩١,٨٧٩	٣٠٩,٤٣٢	١,٣٠١,٣١١
٣٢٤,٧٥٧	٣,٧٠٠,٤٠٤	٥,٧٥٦,٨٠٣	٩,٧٨١,٩٦٤	٣,٦٣٠,٢٤٩	١٣,٤١٢,٢١٣	١٣,٤١٢,٢١٣
٧٢٥,٠٠٠	-	-	-	٧٢٥,٠٠٠	-	٧٢٥,٠٠٠
٢,٤٩٢,٥٠٧	-	-	-	٢,٤٩٢,٥٠٧	-	٢,٤٩٢,٥٠٧
٤,٩٠١,٥٧٧	-	-	-	٤,٩٠١,٥٧٧	٥,٢٢٢,١٩٤	١٠,١٢٣,٧٧١
١٣,٢٣٩,٦٩٠	٣,٧٠٠,٤٠٤	٥,٧٥٦,٨٠٣	٢٢,٦٩٦,٨٩٧	١٧,٤٠٠,٨٩١	٤٠,٠٩٧,٧٨٨	٤٠,٠٩٧,٧٨٨

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(١١) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع (تتمة)

البنود التي تقع ضمن الميزانية

الإجمالي	بنود خارج الميزانية	المستحق من البنوك				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
		إجمالي الممول	الموجودات المالية الأخرى	الأخرى وشركات المجموعة	القروض والسلفيات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦١٩,٣٤٨	١,٧٩٤,٩١٦	١,٨٢٤,٤٣٢	-	-	١,٨٢٤,٤٣٢	التعدين والتصنيع
٥,٦٧٦,٠٠٤	٤,٤٦١,٧٢٨	١,٢١٤,٢٧٦	-	-	١,٢١٤,٢٧٦	الإنشاءات
١,٠٥٦,٤٦١	١٧٤,١٠٠	٨٨٢,٣٦١	-	-	٨٨٢,٣٦١	العقارات
١,٠٩١,٩٥٤	٣٦٨,٧٦٨	٧٢٣,١٨٦	-	-	٧٢٣,١٨٦	الاتصالات والنقل
١١,٦٧٧,٥٩٣	٢,٥٦٩,١٧٣	٩,١٠٨,٤٢٠	٥,٥٦١,٤٠٥	٣,٣٢٣,٨٩٣	٢٢٣,١٢٢	المؤسسات المالية
١,١٢٢,٦١٩	-	١,١٢٢,٦١٩	-	-	١,١٢٢,٦١٩	القطاع الحكومي
٢,٠٩٤,٢٢٥	-	٢,٠٩٤,٢٢٥	-	-	٢,٠٩٤,٢٢٥	الأفراد
٨,٨٧٦,٦٨٧	٤,٥٦٣,٩٦٩	٤,٣١٢,٧١٨	-	-	٤,٣١٢,٧١٨	الخدمات
٣٥,٢١٤,٨٩١	١٣,٩٣٢,٦٥٤	٢١,٢٨٢,٢٣٧	٥,٥٦١,٤٠٥	٣,٣٢٣,٨٩٣	١٢,٣٩٦,٩٣٩	

فيما يلي تحليل لمخاطر البنك حسب المرحلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
بألف درهم	بألف درهم	بألف درهم	بألف درهم	
٢,٨٨٠,٧٠٨	-	-	٢,٨٨٠,٧٠٨	المستحق من المصرف المركزي
٥,٧٥٦,٨٠٣	-	-	٥,٧٥٦,٨٠٣	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
٥٥٧,٥١٥	-	-	٥٥٧,٥١٥	المستحق من البنوك
٢٦٢,٠٥٧	-	-	٢٦٢,٠٥٧	مستحق من المكتب الرئيسي والفروع الخارجية
١٢,٠٠٢,٧٣٠	٤٤١,١٤٤	٧٩٥,٨١٦	١٣,٢٣٩,٦٩٠	القروض والسلفيات
٨,٨٤٢,٢٠٦	٢٦٠,٨٨٢	٦٥٧,٦٣٦	٩,٧٦٠,٧٢٤	قروض الشركات
٨٣٢,٨٨٠	١٣٧,٧٩٣	١٥,٧٨٥	٩٨٦,٤٥٨	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٥٨٧,١٨٨	١٢,٩٠٧	٦٦,٨١٦	٦٦٦,٩١١	قروض الأفراد
١,٧٤٠,٤٥٦	٢٩,٥٦٢	٥٥,٥٧٩	١,٨٢٥,٥٩٧	الرهن السكنية
٨,٢٢١,٢١٦	١٣٥,٤٢٩	٨٤,٤٨٧	٨,٤٤١,١٣٢	الضمانات المالية
٩٢٢,٩١٥	٣٧,٦٧٠	-	٩٦٠,٥٨٥	خطابات الاعتماد
٣,٨٣٣,١٧١	٥٩,٥٠٤	-	٣,٨٩٢,٦٧٥	التزامات الإقراض غير المسحوبة
٤,١٠٦,٤٩٩	-	-	٤,١٠٦,٤٩٩	عقود المشتقات
٣٨,٥٤٣,٦١٤	٦٧٣,٧٤٧	٨٨٠,٣٠٣	٤٠,٠٩٧,٦٦٤	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(١١) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع (تتمة)

فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان حسب المرحلة: (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
بالألف درهم				
لكل قطاع صناعي (*)				
التصنيع والتعدين	٣,٩٩٩,٤٣٧	٢٢,٠٧٧	٧٧,٥٢٩	٤,٠٩٩,٠٤٣
الإنشاءات	٦,١٨٣,٢٤٥	٣١٠,٣٥٠	٤٥٦,١٤٤	٦,٩٤٩,٧٣٩
العقارات	٨٩٧,٨٣٧	٨٣,٠٤٩	١٣,٣١٨	٩٩٤,٢٠٤
الاتصالات والنقل	١,١٢٢,١٧٠	٨٦,٧٦٦	٩٢,٣٧٥	١,٣٠١,٣١١
المؤسسات المالية	١٣,٤١٢,٢١٣	-	-	١٣,٤١٢,٢١٣
القطاع الحكومي	٧٢٥,٠٠٠	-	-	٧٢٥,٠٠٠
الأفراد	٢,٣٢٧,٦٤٣	٤٢,٤٦٩	١٢٢,٣٩٥	٢,٤٩٢,٥٠٧
الخدمات	٩,٨٧٦,٠٦٩	١٢٩,٠٣٦	١١٨,٥٤٢	١٠,١٢٣,٦٤٧
	٣٨,٥٤٣,٦١٤	٦٧٣,٧٤٧	٨٨٠,٣٠٣	٤٠,٠٩٧,٦٦٤
حسب المنطقة				
الإمارات العربية المتحدة	٣٤,٢٢٩,٨١٩	٦٧٣,٧٤٧	٨٨٠,٣٠٣	٣٥,٧٨٣,٨٦٩
دول مجلس التعاون الخليجي	٢,٢٩٣,٥٧٠	-	-	٢,٢٩٣,٥٧٠
الدول العربية الأخرى	١٤٧,٢٠٨	-	-	١٤٧,٢٠٨
آسيا	٤٧١,٤٦٦	-	-	٤٧١,٤٦٦
أوروبا	٦١٠,٧١٧	-	-	٦١٠,٧١٧
أفريقيا	٩٢,٩١٣	-	-	٩٢,٩١٣
أمريكا	٤٥٧,٨٨٨	-	-	٤٥٧,٨٨٨
أخرى	٢٤٠,٠٣٣	-	-	٢٤٠,٠٣٣
	٣٨,٥٤٣,٦١٤	٦٧٣,٧٤٧	٨٨٠,٣٠٣	٤٠,٠٩٧,٦٦٤

(*) تشمل الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذلك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تمة)

(١١) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع (تمة)

فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان حسب المرحلة: (تمة)

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تمة)

أ) إدارة مخاطر الائتمان (تمة)

(١١) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع (تمة)

ب) إدارة مخاطر السيولة

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

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

تستقبل الخزينة الرئيسية معلومات من وحدات الأعمال الأخرى بخصوص وضع السيولة للموجودات والمطلوبات المالية وتفاصيل عن وضع التدفقات النقدية التي تظهر من الأعمال المستقبلية. تقوم الخزينة الرئيسية بعد ذلك بالاحتفاظ بمحفظة للموجودات السائلة قصيرة الأجل، وذلك 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 المكتب 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 كئند وما يعادله وسندات استثمارية مدنية لأي سوق نشط ولديه سيولة مخصصاً منها الإيداعات البنكية، السندات المدنية المصدرة، 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 ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة	تاريخ استحقاق غير محدد	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات						
١,٥٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٣٣٠,٧٠٨	٢,٨٨٠,٧٠٨
١٦٢,٦٨٢	-	-	-	-	٣٩٤,٨٣٣	٥٥٧,٥١٥
٢٠٦,٤٧٦	-	-	-	-	٥٥,٥٨١	٢٦٢,٠٥٧
٣,٩٣٨,٨٧٦	١,٤١٠,٠١١	٩٤٦,٣٦٢	٦,١١٠,٥٨٦	-	-	١٢,٤٠٥,٨٣٥
١,٢٧٨,٦٧٥	٢,٣٣١,٤٦٤	١,٦٠٠,٠٠٠	٥٤٥,٤٣٧	٢,٩٦١	٥,٧٥٨,٥٣٧	٦٥٧,٧١٤
-	-	-	-	-	٦٥٧,٧١٤	٣٣,٥٨٨
-	-	-	-	-	٣٣,٥٨٨	٢٣٣,٦٢٩
-	-	-	-	-	٢٣٣,٦٢٩	٨,٣٠٥
-	-	-	-	-	٨,٣٠٥	٢٢,٧٩٧,٨٨٨
٧,١٣٦,٧٠٩	٣,٧٤١,٤٧٥	٢,٥٤٦,٣٦٢	٦,٦٥٦,٠٢٣	٢,٧١٧,٣١٩	٢٢,٧٩٧,٨٨٨	
مجموع الموجودات						
المطلوبات وحقوق المكتب الرئيسي						
٤٣,٠٠٠	-	-	-	-	١٢٨,٤٧٧	١٧١,٤٧٧
٧٥,٤٥٠	-	-	-	-	٢٦,١١٠	١٠١,٥٦٠
٨,٠١٥,٧٧٧	١,٦١٠,٥٥٠	٢,٣٩٥,٣٠٤	٥١٣,٤٣٥	٥,٩٧٢,١٦٨	٨٢٣,٩٦٦	١٨,٥٠٧,٢٣٤
-	-	-	-	-	٨٢٣,٩٦٦	٨٢٣,٩٦٦
-	-	-	-	-	٢٤٠	٢٤٠
١,٦٢٠	-	٩,٥٧٨	١٩,٣٩٩	-	-	٣٠,٥٩٧
-	-	-	-	-	١٢٥,٠٣٣	١٢٥,٠٣٣
-	-	-	-	-	٣,٠٣٧,٧٨١	٣,٠٣٧,٧٨١
٨,١٣٥,٨٤٧	١,٦١٠,٥٥٠	٢,٤٠٤,٨٨٢	٥٣٢,٨٣٤	١٠,١١٣,٧٧٥	٢٢,٧٩٧,٨٨٨	
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المكتب الرئيسي						

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	-	-	-	-	٢,١٥٤,٦٦٦	٢,١٥٤,٦٦٦
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٤٢١,٨٥٥	-	-	-	٥٧٠,٢٤٧	٩٩٢,١٠٢
ودائع وأرصدة مستحقة من المكتب الرئيسي وفروع خارجية	١١٠,١٧٥	-	-	-	٦٦,٧٩٧	١٧٦,٩٧٢
قروض وسلف، بالصافي	٤,٧١١,٨٥٣	٨٩٧,٤١٧	٥٤٩,١٦٤	٥٠٦٠,٩٠٥	-	١١,٢١٩,٣٣٩
موجودات مالية أخرى	٢,٠٠٨,٧٩٤	١,٨٤٨,٢٥٩	٧٦٦,١٥٩	٩٣٦,٩٩١	٢,٨٧٩	٥,٥٦٣,٠٨٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	٥٧٠,٩٥٨	٥٧٠,٩٥٨
موجودات حق الاستخدام	٥٧٠,٩٥٨	-	-	٤٠,٨٠٤	-	٤٠,٨٠٤
موجودات الضريبة المؤجلة	-	-	-	-	٢٦٥,١٧٦	٢٦٥,١٧٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٦,٨٧١	٦,٨٧١
مجموع الموجودات	٧,٢٥٢,٦٧٧	٢,٧٤٥,٦٧٦	١,٣١٥,٣٢٣	٦,٠٣٨,٧٠٠	٣,٦٣٧,٥٩٤	٢٠,٩٨٩,٩٧٠
المطلوبات وحقوق المكتب الرئيسي						
مستحق إلى البنوك	٢٦٢,٨١٩	٢٦٢,٨١٩	-	-	-	-
مستحق إلى للمركز الرئيسي وفروع خارجية	٢,٠٠٠	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	٧,٠٦٥,٩٠٥	١,٥٣٣,٤٢٧	٢,٣١٤,٨٥٦	٣٤٠,٢٨١	٥,٠٧٢,٣٩٠	١٦,٣٢٦,٨٥٩
تأمينات نقدية من العملاء	٤٦٩,٧٨٨	٢١٢,٤٩٦	٣٠٤,٥٤٨	١١٨,٥١٦	.	١,١٠٥,٣٤٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٦٨١,١٠٢	٦٨١,١٠٢
مطلوبات الضريبة المؤجلة	٤,٣٠٧	٤,٣٠٧	٨,٦١٤	١٧,٤٣٠	-	٣٤,٦٥٨
الالتزامات الإيجارية	-	-	-	-	-	-
مخصصات	٣٥,٨١٧	٣٥,٨١٧	٣٥,٨١٧	٣٥,٨١٧	-	٣٥,٨١٧
حقوق ملكية المكتب الرئيسي	٢,٥١٧,٩٨٣	٢,٥١٧,٩٨٣	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المكتب الرئيسي	٧,٥٤٢,٠٠٠	١,٧٥٠,٢٣	٢,٦٢٨,٠١٨	٤٧٦,٢٢٧	٨,٥٩٣,٤٩٥	٢٠,٩٨٩,٩٧٠

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة	تاريخ استحقاق غير محدد	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مستحق إلى البنوك	٤٣,٠٠٠	-	-	-	١٢٨,٤٧٧	١٧١,٤٧٧
مستحق إلى المركز الرئيسي وفروع خارجية	٧٥,٤٥٠	-	-	-	٢٦,٢٥٨	١٠١,٥٦٠
ودائع العملاء	٨,٠١٥,٧٧٧	١,٦١٠,٥٥٠	٢,٣٩٥,٣٠٤	٥١٣,٤٣٥	٥,٩٧٢,١٦٨	١٨,٥٠٧,٢٣٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٦٩٦,٩٥٨	٦٩٦,٩٥٨
الالتزامات الإيجارية	١,٦٢٠	-	٩,٥٧٨	١٩,٣٩٩	-	٣٠,٥٩٧
مجموع المطلوبات المالية	٨,١٣٥,٨٤٧	١,٦١٠,٥٥٠	٢,٤٠٤,٨٨٢	٥٣٢,٨٣٤	٦,٨٢٣,٨٦١	١٩,٥٠٧,٩٧٤

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	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مستحق إلى لبنوك	-	-	-	-	٢٦٢,٩٧٦	٢٦٢,٩٧٦
مستحق إلى المركز الرئيسي وفروع خارجية	٢,٠٠٠	-	-	-	٢٣,١٦٤	٢٥,١٦٤
ودائع العملاء	٧,٧٦٥,٥٨٤	١,٨٠٤,٦٩٧	٢,٧٠٦,٨٢٤	٤٧٧,٥٧٥	٥,٢١٠,٣٢٠	١٧,٩٦٥,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٥٦٢,٨١٨	٥٦٢,٨١٨
الالتزامات الإيجارية	٤,٣٠٧	٤,٣٠٧	٨,٦١٤	١٧,٤٣١	-	٣٤,٦٥٩
مجموع المطلوبات المالية	٧,٧٧١,٨٩١	١,٨٠٩,٠٠٤	٢,٧١٥,٤٣٨	٤٩٥,٠٠٦	٦,٠٥٩,٢٧٨	١٨,٨٥٠,٦١٧

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تمة)

(ج) إدارة مخاطر السوق

إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تتأثر بها القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نظراً للتغيرات في معطيات السوق مثل أسعار الفائدة، أسعار الصرف الأجنبية، وأسعار السندات والأسهم. تقوم الفروع بتصنيف المخاطر إلى مخاطر سوقية تجارية أو غير تجارية أو 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 الأسهم. ويفصل الجدول التالي التأثير على الربح والخسارة والملكية من التغيرات في الأسعار بمقدار +/- ١٠٪، مع افتراض أن جميع الأسهم تسير في نفس الاتجاه.

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٢٨٨	٢٩٦

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(٢) مخاطر السوق - الدفاتر غير التجارية أو المصرفية

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

(٣) مخاطر السوق - إدارة مخاطر أسعار الفائدة

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

تستخدم الفروع بشكل دوري نماذج محاكاة لقياس ومراقبة حساسية أسعار الفائدة، وتحلل وتراقب النتائج من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات في الفروع. وحيث أن معظم موجودات ومطلوبات الفروع ذات معدلات فوائد متغيرة، يتم إعادة تسعير الودائع والقروض بشكل متزامن مما يضيفي تحوط تلقائي والذي بدوره يقلل من مخاطر 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 والمحافظ 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 ٢٠٢٤ (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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ستة أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة	غير معرض لمخاطر سعر الفائدة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	١,٥٥٠,٠٠٠	-	-	-	١,٣٣٠,٧٠٦	٢,٨٨٠,٧٠٦
ودائع مستحقة من البنوك	١٦٢,٦٨٢	-	-	-	٣٩٤,٨٣٢	٥٥٧,٥١٤
ودائع وأرصدة مستحقة من المكتب الرئيسي وفروع خارجية	٢٠٦,٤٧٦	-	-	-	٥٥,٩٣٨	٢٦٢,٤١٤
قروض وسلف، بالصافي	٩,٩٢٢,١٧٨	١٥٨,١٠٢	١٤٦,١٠٣	٢,١٧٩,٤٥٣	-	١٢,٤٠٥,٨٣٦
موجودات مالية أخرى	١,٤٦٢,١٨٩	٢,١٤٧,٩٥٠	١,٦٠٠,٠٠٠	٦٥١,٣٦٦	٢,٩٦١	٥,٨٦٤,٤٦٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	٦٥٧,٣٥٨	٦٥٧,٣٥٨
موجودات حق الاستخدام	-	-	-	٣٣,٥٨٨	-	٣٣,٥٨٨
موجودات الضريبة المؤجلة	-	-	-	٢٣٣,٦٢٩	-	٢٣٣,٦٢٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٨,٣٠٥	-	٨,٣٠٥
مجموع الموجودات	١٣,٣٠٣,٥٢٥	٢,٣٠٦,٠٥٢	١,٧٤٦,١٠٣	٢,٨٣٠,٨١٩	٢,٧١٧,٣١٧	٢٢,٩٠٣,٨١٦
ودائع العملاء	٧,٧٤٤,٠٦٦	١,٤٠٨,١١٨	١,٧٩١,٩٣٠	٣٥٤,٥٣١	٥,٩٧٢,١٦٧	١٧,٢٧٠,٨١٢
تأمينات نقدية من العملاء	٤٣,٠٠٠	-	-	-	٣٤٧,٧٢٨	١,٢٣٦,٤٢٠
مستحق إلى البنوك	٧٥,٤٥٠	-	-	-	١٢٨,٤٧٦	١٧١,٤٧٦
مستحق إلى المكتب الرئيسي وفروع خارجية	-	-	-	-	-	٩٢٩,٨٢٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٢٤٠
الالتزامات الإيجارية	١,٦٢٠	-	٩,٥٧٨	١٩,٣٩٩	-	٣٠,٥٩٧
مخصصات	-	-	-	١٢٥,٠٣٣	-	١٢٥,٠٣٣
حقوق المكتب الرئيسي	-	-	-	٣,٠٣٧,٧٨١	-	٣,٠٣٧,٧٨١
مجموع المطلوبات وحقوق المكتب الرئيسي	٨,١٣٨,٨٠١	١,٥٩٠,٦٠٤	٢,٠٨٧,٧١٣	٥١٩,٢٦٦	١٠,٥٦٧,٤٣٢	٢٢,٩٠٣,٨١٦
الفجوة في الميزانية العمومية	٥,١٦٤,٧٢٤	٧١٥,٤٤٨	(٣٤١,٦١٠)	(٧,٨٥٠,١١٥)	٥,١٦٤,٧٢٤	٧١٥,٤٤٨
الفجوة المتركمة في حساسية أسعار الفائدة	٥,١٦٤,٦٢٠	٥,٨٨٠,١٧٢	٥,٥٣٨,٥٦٢	٧,٧٤٤,١١٥	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) إدارة مخاطر السوق (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ستة أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة	غير معرض لمخاطر سعر الفائدة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١	-	-	-	٢,١٥٤,٦٦٥	٢,١٥٤,٦٦٦
٤٠٨,٥٥٧	-	-	-	٥٨٣,٥٤٥	٩٩٢,١٠٢
١١٠,١٧٥	-	-	-	٦٦,٧٩٧	١٧٦,٩٧٢
٩,٠٨٢,٨٤٧	١٥١,٣٥٢	١٥٠,٧٧٣	١,٨٣٤,٣٦٧	-	١١,٢١٩,٣٣٩
٢,٣٤٩,٩٠٨	١,٨٤٨,٢٥٩	٧٠٠,٠٠٠	٦٦٢,٠٣٦	٢,٨٧٩	٥,٥٦٣,٠٨٢
-	-	-	-	٥٧٠,٩٥٨	٥٧٠,٩٥٨
-	-	-	-	٤٠,٨٠٤	٤٠,٨٠٤
-	-	-	-	٢٦٥,١٧٦	٢٦٥,١٧٦
-	-	-	-	٦,٨٧١	٦,٨٧١
١١,٩٥١,٤٨٨	١,٩٩٩,٦١١	٨٥٠,٧٧٣	٢,٤٩٦,٤٠٣	٣,٦٩١,٦٩٥	٢٠,٩٨٩,٩٧٠
٧,٣٥١,٧٢٢	١,٥٠٧,١٦٩	١,٩٢٧,٨١١	٤٦٧,٧٦٦	٥,٠٧٢,٣٩١	١٦,٣٢٦,٨٥٩
١٦٧,٩٣٢	١٨٧,٥٦٧	٢٨٧,٢٣٧	١١٧,٤٧٠	٣٤٥,١٤٢	١,١٠٥,٣٤٨
-	-	-	-	٢٦٢,٨١٩	٢٦٢,٨١٩
٢,٠٠٠	-	-	-	٢٣,١٦١	٢٥,١٦١
-	-	-	-	٢٢٣	٢٢٣
-	-	-	-	٦٨١,١٠٢	٦٨١,١٠٢
٤,٣٠٧	٤,٣٠٧	٨,٦١٤	١٧,٤٣٠	-	٣٤,٦٥٨
-	-	-	-	٢,٥١٧,٩٨٣	٢,٥١٧,٩٨٣
٧,٥٢٥,٩٦١	١,٦٩٩,٠٤٣	٢,٢٢٣,٦٦٢	٦٠٢,٦٦٦	٨,٩٣٨,٦٣٨	٢٠,٩٨٩,٩٧٠
٤,٤٢٥,٥٢٧	٣٠٠,٥٦٨	(١,٣٧٢,٨٨٩)	١,٨٩٣,٧٣٧	(٥,٢٤٦,٩٤٣)	-
٤,٤٢٥,٥٢٧	٤,٧٢٦,٠٩٥	٣,٣٥٣,٢٠٦	٥,٢٤٦,٩٤٣	-	-

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي

ودائع مستحقة من البنوك

ودائع وأرصدة مستحقة من المكتب الرئيسي وفروع خارجية

قروض وسلف، بالصافي

موجودات مالية أخرى

موجودات أخرى

موجودات حق الاستخدام

موجودات الضريبة المؤجلة

ممتلكات ومعدات

مجموع الموجودات

ودائع العملاء

تأمينات نقدية من العملاء

مستحق إلى البنوك

مستحق إلى المكتب الرئيسي وفروع خارجية

مطلوبات أخرى

الالتزامات الإيجارية

مخصصات

حقوق المكتب الرئيسي

مجموع المطلوبات وحقوق المكتب الرئيسي

الفجوة في الميزانية العمومية

الفجوة المتراكمة في حساسية أسعار الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تمة)

(ج) إدارة مخاطر السوق (تمة)

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

كان تأثير الحركة المفاجئة بنسبة ١٪ في سعر الفائدة القياسي على صافي إيرادات الفوائد على مدى فترة ١٢ شهرًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هو زيادة / نقصان في صافي إيرادات الفوائد بمبلغ ١٣٠ مليون درهم (٢٣: ٤٨ مليون درهم إماراتي).

بلغ متوسط سعر الفائدة الفعلي على الودائع المصرفية ٢,٩٤٪ (٢٣: ٣,٥٥٪)، وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي ٥,٢٢٪ (٢٣: ٤,٨٨٪)، وعلى القروض والسلفيات ٦,٥٨٪ (٢٣: ٦,٢٦٪)، على ودائع العملاء ٢,٧٥٪ (٢٣: ٢,٥٣٪) وعلى القروض البنكية ١,٦٥٪ (٢٣: ٤,١٢٪).

(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 خالي من المخاطر.

يستمر البنك بالمحافظة على زخمه في تتبع تعرضه لأسعار الفائدة السائدة بين البنوك ويقيم 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.

يحفظ البنك بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر. تُخصص 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 بالبنوك 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 بانتظام 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) إدارة مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

بلغ صافي المخاطر الهامة للفروع في العملات الأجنبية الرئيسية التالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٦٢٤	(١٣,٠٠٨)	دولار أمريكي
(١,٧٦٩)	١٢٣	جنيه استرليني
(٢,٤٧٩)	٢,١٥٨	يورو
(٦٣)	٢,٤٩٠	ين ياباني
٦,٤٣٤	١,٠٧٦	ريال قطري
١٥,٠٨٦	٨,٤٠٠	أخرى
٢٧,٨٣٣	١,٢٣٩	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 ٢٠٢٤

الزيادة/النقص	التأثير على الأرباح
بنسبة ٥٪	ألف درهم
±٥٪	٣٦
±٥٪	١٤
±٥٪	٤٢١
±٥٪	٤
	جنيه استرليني
	ين ياباني
	يورو
	أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣٤- المعلومات المقارنة

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