

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

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير الإدارة
٦-٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية
٧	بيان الدخل الشامل
٨	بيان المركز المالي
٩	بيان التدفقات النقدية
١٠	بيان التغيرات في حقوق المكتب الرئيسي
٨٩-١١	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 ٢٠٢٥.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست الفروع في دولة الإمارات العربية المتحدة كبنك تجاري في سنة ١٩٧١. إن البنك لديه ثمانية فروع، أربع في إمارة دبي واثنان 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 مُدرج مسجل في مدينة عمان - الأردن، ومُدرج كذلك المكتب الرئيسي في بورصة عمان - الأردن.

المركز المالي والنتائج المالية

توضح البيانات المالية المرفقة المركز المالي والنتائج المالية للفروع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

سجلت الفروع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دخلاً تشغيلياً إجمالياً بلغ ١,٠٦٤,٢٣٧ ألف درهم (٢٠٢٤): ٩٩٤,٦٠٣ ألف درهم) وأرباح صافية بلغت ٥٧٢,٤٩٩ ألف درهم (٢٠٢٤): أرباح صافية بمبلغ ٥١٩,٧٣٣ ألف درهم).

وقّع بالنيابة عن الإدارة من:

فراس درويش
مدير المنطقة - الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ١١ مارس ٢٠٢٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة 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 لـ البنك العربي ش.م.ع. - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة ("الفروع")، والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وكل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق ملكية المكتب الرئيسي وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية، التي تتضمن المعلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للفروع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن الفروع وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) حسب الاقتضاء، فيما يتعلق بمراجعة البيانات المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة، إلى جانب السلوك الأخلاقي الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

أمر التدقيق الرئيسي

كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلف المقدمة للعملاء

- تُدرج القروض والسلف بقيمة ١٤,٨ مليار درهم في بيان المركز المالي بتاريخ التقرير، وهو ما يمثل ٥٧٪ من إجمالي الموجودات في ذلك التاريخ. وقد أعلنت الإدارة عن صافي القروض والسلف بعد خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة البالغ ٥٨٢ مليون درهم.
- نشأ مخاطر البيانات المالية من عدة جوانب التي تتطلب تقديرًا دقيقًا من الإدارة لمحاظف الشركات، مثل تقدير احتمالات التخلف عن السداد والخسارة عند التخلف عن السداد لمراحل مختلفة، وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التخلف عن السداد) واستخدام تقنيات النمذجة المختلفة.
- يتم تقييم الجزء الجوهرى من محفظة القروض والسلف غير المخصصة للأفراد بشكل فردي من حيث انخفاض قيمة الائتمان. ويتطلب ذلك من الإدارة جمع جميع المعلومات النوعية والكمية المعقولة والموثوقة التي تدعم التوقعات المستقبلية، مع تقييم معايير انخفاض قيمة الائتمان للتعرض. وقد يشمل التقدير الإداري أيضًا عمليات الترحيل اليدوي وفقًا لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية بشكل جماعي باستخدام نماذج خسائر الائتمان المتوقعة مع تدخل يدوي محدود. من المهم أن تكون هذه النماذج ومعاييرها (احتمالية التخلف عن السداد، والخسارة عند التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد، والتعديلات الاقتصادية الكلية) صالحة طوال فترة التقرير، وأن تخضع لعملية تحقق/مراقبة من قبل جهة مراجعة مستقلة. مع ذلك، تعتمد دقة النتائج المُستخلصة من هذه النماذج على استخدام معايير معقولة ومدخلات حديثة، ذات صلة بفترة التقرير، وتخضع لعملية تحقق في الوقت المناسب.
- تُصنّف التعرضات على أنها منخفضة القيمة بمجرد وجود شك في قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات السداد للفروع وفقًا لشروط العقد الأصلية.
- حددنا مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلف كمسألة تدقيق رئيسية للأسباب التالية:
- الأهمية الكمية للقروض والسلفيات في البيانات المالية؛
 - مستوى التقديرات والاجتهادات التي أجرتها الإدارة؛
 - مستوى جهد التدقيق المطلوب.
- أجرينا إجراءات التدقيق التالية، من بين أمور أخرى، لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي:
- لقد حصلنا على فهم آلية الإدارة في تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات، بما في ذلك الضوابط الرئيسية في هذه الآلية.
 - قمنا بتقييم الضوابط المذكورة أعلاه للتأكد من تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب.
 - لقد حصلنا على فهم وتقييم السلامة النظرية لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مشاركة خبراءنا المتخصصين لتقييم مدى توافقها مع متطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.
 - قمنا بإشراك خبراءنا المتخصصين الذين اختبروا السلامة الرياضية لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إعادة حسابات على أساس عينة.
 - قمنا بتقييم المدخلات والافتراضات المختلفة التي استخدمتها الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.
 - بالنسبة للمخصصات مقابل التعرضات المصنفة في المرحلتين الأولى والثانية، حصلنا على فهم لمنهجية الفروع في تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، وقيمتنا الافتراضات الأساسية التي استندت إليها الفروع في تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، والأساس الناتج لتصنيف التعرضات إلى مراحل مختلفة.
 - قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية، مثل المعايير المستخدمة لتحديد نسبة المخاطر الائتمانية المتوقعة، وتعريف التخلف عن السداد، ومعايير تصنيف المراحل، والمعلومات الاقتصادية الكلية المستقبلية، والأوزان النسبية لهذه العناصر.
 - قمنا بإجراء تقييم ائتماني مستقل لعينة من العملاء الشركات، من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك تقييمات الأداء المالي للعملاء، ومصدر سدادهم وتاريخهم وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة.
 - بمشاركة خبراءنا المتخصصين، قمنا بتقييم دقة تقدير التعرض عند التخلف عن السداد، واحتمالية التخلف عن السداد، وحساب الخسارة عند التخلف عن السداد المستخدمة من قبل الإدارة في حسابات خسائر الائتمان المتوقعة.

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

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلف المقدمة للعملاء

كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا

بالنسبة لعينة من عملاء المرحلة الثالثة الذين تم تقييمهم بشكل فردي، قمنا

بتقييم ما يلي:

- التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة المقدرة المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك معدلات الخصم المستخدمة وتحليل السيناريوهات المحتملة؛ و

- تقييم الضمانات وقابليتها للتنفيذ، بما في ذلك الافتراضات الرئيسية الأساسية.

- قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية المتعلقة بهذا الأمر وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية.

للحصول على مزيد من المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي هذا، يُرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ و١١ 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 وإنما لا يبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وإعدادها والأحكام المعنية للقانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، والمرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ الصادر عن دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهريّة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً.

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

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

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهرية الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية.
- 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 جوهرية 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 جوهرية، 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 تسبب في توقف الفروع عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

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

من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع المسؤولين عن الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بوصف تلك الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ألا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

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

إفادة حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نُشير، وفقاً لمتطلبات رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ الصادر عن دولة الإمارات العربية المتحدة، والذي حل محل المرسوم بقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ اعتباراً من سبتمبر ٢٠٢٥ فصاعداً، إلى أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



ف.ع.ع.ع.

فراس عنبتاوي

رقم القيد: ٥٤٨٢

١١ مارس ٢٠٢٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١,٢٦٠,٩٦٥	١,٢٠٧,٥٤٦	٣	إيرادات الفوائد
(٤٩٩,٤٨٦)	(٤٤٣,٢٨٥)	٤	مصروفات الفوائد
٧٦١,٤٧٩	٧٦٤,٢٦١		صافي إيرادات الفوائد
٢٣٣,١٢٤	٢٩٩,٩٧٦	٥	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٩٩٤,٦٠٣	١,٠٦٤,٢٣٧		إجمالي أرباح العمليات
(٤٩,٩٩١)	(٢٦,٤٢٢)	٦	مصروفات خسائر الائتمان على الموجودات المالية، بالصافي
٩٤٤,٦١٢	١,٠٣٧,٨١٥		صافي إيرادات العمليات
(٢٧٦,٤٨٨)	(٣٠٤,٢٦٤)	٧	مصروفات عمومية وإدارية
(٢,٦٠٢)	(٤,٥٨٢)	١٥	استهلاك الممتلكات والمعدات
(١٢,٩٤٦)	(١٣,٠٦٥)	١٩	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٢٩٢,٠٣٦)	(٣٢١,٩١١)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٦٥٢,٥٧٦	٧١٥,٩٠٤		الربح قبل الضريبة
(١٣٢,٨٤٣)	(١٤٣,٤٠٥)	٣٠ (ب)	مصروفات ضريبة الدخل
٥١٩,٧٣٣	٥٧٢,٤٩٩		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
٨٢	١٨٠	١٢ (هـ)	
(١٧)	(٣٦)		
٦٥	١٤٤		
٥١٩,٧٩٨	٥٧٢,٦٤٣		



خليل أبو فرح
مدير الشؤون المالية بالمنطقة - الإمارات العربية المتحدة



فراس درويش
مدير المنطقة - الإمارات العربية المتحدة

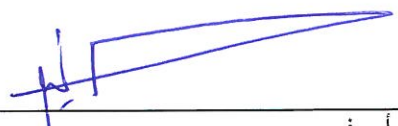
البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم		
٢,٨٠٣,٢٣٢	٢,٢٧٦,٧٦٩	٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٥٥٧,٥١٥	١,٢٢٨,١٦٣	٩	المستحق من بنوك، بالصافي
٢٦٢,٠٥٧	٤١٩,٣٦٥	١٠	المستحق من المكتب الرئيسي وفروع خارجية
١٢,٤٠٥,٨٣٥	١٤,٧٧٠,٦١٧	١١	قروض ودفعات مقدمة، بالصافي
٥,٧٥٨,٥٣٧	٦,١٠٩,٦٩٥	١٢	موجودات مالية أخرى، بالصافي
٣٣,٥٨٨	٢٧,٠٤١	١٩	موجودات حق الاستخدام
٦٥٧,٧١٤	٧٧٣,٠٩٢	١٣	موجودات أخرى
٢٣٣,٦٢٩	١٥٤,٨١٦	١٤	موجودات الضريبية المؤجلة
٨,٣٠٥	١٧,٨٥٧	١٥	ممتلكات ومعدات
<u>٢٢,٧٢٠,٤١٢</u>	<u>٢٥,٧٧٧,٤١٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق ملكية المكتب الرئيسي
			المطلوبات
٩٤,٠٠١	٨٦,٨٦٦	١٦	المستحق إلى البنوك
١٠١,٥٦٠	١٧٩,٨٦٢	١٧	المستحق إلى المكتب الرئيسي وفروعه الخارجية
١٨,٥٠٧,٢٣٤	٢٠,٧٩٠,٦٣٤	١٨	ودائع العملاء
٨٢٣,٩٦٦	٩٨٢,٧٠٥	٢٠	مطلوبات أخرى
٢٣,٩٥١	٢٥,١٤٤	٢١	مخصصات
١٠١,٠٨٢	٨٠,٤٤١	٣٠	مطلوبات الضريبية الحالية
٢٤٠	٢٧٥		مطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٠,٥٩٧	٢١,٠٦٤	١٩	مطلوبات عقود الإيجار
<u>١٩,٦٨٢,٦٣١</u>	<u>٢٢,١٦٦,٩٩١</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
١٦٨,٣٥٣	٢٤٩,٢٢٥	٢٤	احتياطي عام للانخفاض في القيمة
٩٥٨	١,١٠٢	٢٤	احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٩١٤,٤١٤	٢,٤٠٦,٠٤١		أرباح محتجزة
<u>٣,٠٣٧,٧٨١</u>	<u>٣,٦١٠,٤٢٤</u>		مجموع حقوق ملكية المكتب الرئيسي
<u>٢٢,٧٢٠,٤١٢</u>	<u>٢٥,٧٧٧,٤١٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المكتب الرئيسي

تمت الموافقة واعتماد هذه البيانات المالية للإصدار في تاريخ ١١ مارس ٢٠٢٦ 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 ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٦٥٢,٥٧٦	٧١٥,٩٠٤		العمليات التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
			تعديلات ل:
٢,٦٠٢	٤,٥٨٢	١٥	استهلاك الممتلكات والمعدات
١٢,٩٤٦	١٣,٠٦٥	١٩	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٥١,٤١٤	٢٩,٠٧٠		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥	-		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤,٦٨٥	٤,٠٩٦	(د) ٢١	مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين
٤٣,٤٠٣	(٣٨,٣٤٣)	(هـ) ١٢	اطفاء علاوات الموجودات المالية الأخرى
٧٦٧,٦٣١	٧٢٨,٣٧٤		
			النقد الناتج من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨٤,٢٥٦)	(١٥٨,٢٩٥)		مستحق الودائع الإلزامية لدى المصرف المركزي
(١,٢٣٣,٣٧٠)	(٢,٣٩٢,٠٥٥)		قروض وسلف للعملاء، بالصافي
١٢١,١٥٦	١٠,٣١٨		موجودات أخرى
١,٠٧٥,٠٢٧	٢,٢٨٣,٤٠٠		ودائع العملاء
(٦٥,٩٥١)	٢٧,١٥٧		مطلوبات أخرى
٥٨٠,٢٣٧	٤٩٨,٨٩٩		النقد الناتج من العمليات
(١٣,٦٢٥)	(٨٥,٢٣٤)	(إ) ٣٠	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٧٨٦)	(٢,٩٠٣)	(د) ٢١	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢٤٤,٢٤٧	٤١٠,٧٦٢		صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
			العمليات الاستثمارية
(٤,٢٤٤)	(١٤,٢١٨)	١٥	شراء ممتلكات ومعدات
(١٢,٨٣٢,٨٢١)	(٦,٦٢٢,١٨٦)	(هـ) ١٢	شراء الاستثمارات
١٢,٥٩٢,٨١٨	٦,٣٠٨,٠٩٨	(هـ) ١٢	متحصلات من استرداد الاستثمارات
(٢٤٤,٢٤٧)	(٣٢٨,٣٠٦)		صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية
			العمليات التمويلية
(١٢,٣٥٢)	(١٠,٤٢٥)	١٩	سداد مطلوبات عقود الإيجار، صافي الزيادة في الفائدة
(١٢,٣٥٢)	(١٠,٤٢٥)		صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٣٠٧,٢٢٧	٧٢,٠٣١		الزيادة في النقد وما يعادله
٢,٠٤٠,٨٦٨	٢,٣٤٨,٠٩٥		النقد وما يعادله كما في بداية السنة
٢,٣٤٨,٠٩٥	٢,٤٢٠,١٢٦	٢٧	النقد وما يعادله كما في نهاية السنة

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

بيان التغيرات في حقوق ملكية المكتب الرئيسي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مجموع حقوق ملكية المكتب الرئيسي ألف درهم	احتياطي اعادة تقييم الموجودات بالقيمة العادلة من خلال		احتياطي عام للانخفاض في القيمة ألف درهم	احتياطي آخر ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	راس المال المخصص ألف درهم	
	أرباح محتجزة ألف درهم	الدخل الشامل الآخر ألف درهم					
٢,٥١٧,٩٨٣	١,٤٥٠,٠٨٠	٨٩٣	١١٢,٩٥٤	٢٣,٠٠٠	٣١٠,٣٥٢	٦٢٠,٧٠٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
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 المحتجزة (إيضاح ٢٤ ج))
٣,٠٣٧,٧٨١	١,٩١٤,٤١٤	٩٥٨	١٦٨,٣٥٣	٢٣,٠٠٠	٣١٠,٣٥٢	٦٢٠,٧٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٢٧,٤٩٩	٥٢٧,٤٩٩	-	-	-	-	-	الربح للسنة
١٤٤	-	١٤٤	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٥٢٢,٦٤٣	٥٢٢,٤٩٩	١٤٤	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٨٠,٨٧٢)	-	٨٠,٨٧٢	-	-	-	الفائض في الاحتياطي العام لانخفاض القيمة المحول إلى الأرباح المحتجزة (إيضاح ٢٤ ج))
٣,٦١٠,٤٢٤	٢,٤٠٦,٠٤١	١,١٠٢	٢٤٩,٢٢٥	٢٣,٠٠٠	٣١٠,٣٥٢	٦٢٠,٧٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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، ومُدْرَج في سوق عمان للأوراق المالية.

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

أبو ظبي	٢ فروع
دبي	٤ 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. في ٨ سبتمبر ٢٠٢٥، صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن البنك المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وأعمال التأمين، ودخل حيز التنفيذ في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، والذي ألغى القانون الاتحادي رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨. ويتعين على الشركة/البنك/المجموعة، خلال فترة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ نفاذ أحكامه اعتباراً من ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥ ("الفترة الانتقالية")، الامتثال لأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥.

٢- السياسات المحاسبية

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للفروع طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية كما أصدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته 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).

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

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 ٢٠٢٥، 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 ٢١: آثار تغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بانعدام قابلية الصرف.

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

المعايير المحاسبية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (الأدوات المالية) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ (الأدوات

المالية): الإفصاحات المتعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية

تتناول هذه التعديلات المسائل التي تم تحديدها خلال مراجعة متطلبات تصنيف وقياس المعيار الدولي لإعداد التقارير

المالية ٩ بعد تطبيقه.

تهدف هذه التعديلات إلى تمكين الكيانات من تضمين معلومات في بياناتها المالية تعكس، من وجهة نظر مجلس معايير

المحاسبة الدولية، العقود المتعلقة بالكهرباء المرتبطة بالطبيعة بشكل أدق.

١ يناير ٢٠٢٦ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية معايير المحاسبة- المجلد ١١

١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨: العرض والإفصاح في البيانات المالية

١ يناير ٢٠٢٦ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩: الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات

١ يناير ٢٠٢٧ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١: آثار تغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بالتحويل إلى عملة عرض

ذات تضخم مضط

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 ٢٠٢٥ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ معلومات السياسات المحاسبية الهامة

الاعتراف بالدخل والمصروفات

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 ومصروفات الفوائد

يتم الاعتراف بدخل ومصروفات 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 بالفروض المتعثرة محاسبياً عندما يكون الاسترداد مؤكداً بشكل فرضي ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

أرصدة العقود

يتم الاعتراف بما يلي في بيان المركز المالي كنتائج عن الإيرادات من العقود مع العملاء:

- "الدخل غير المحقق" المدرج ضمن "المطلوبات الأخرى"، والذي يمثل التزام البنك بتحويل الخدمات إلى عميل ما، والتي حصل البنك مقابله 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

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

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بالنسب الضريبية المتوقع تطبيقها في السنة عند تحقيق بند الموجودات أو سداد بند المطلوبات، استناداً إلى النسب الضريبية (القوانين الضريبية) المطبقة بتاريخ بيان المركز المالي. إن الضريبة المؤجلة التي تتعلق بالبند 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 وتتعلق الضريبة المؤجلة بنفس المنشأة الخاضعة للضريبة ونفس السلطة الضريبية.

تحويل العملات الأجنبية

(أ) العملة المستخدمة وعملة العرض

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

(ب) المعاملات والأرصدة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

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 وافضل استخدام له أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق يمكنه استخدام بند الموجودات في أعلى وافضل استخدام له.

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

قياس القيمة العادلة (تمة)

بخصوص الموجودات والمطلوبات المثبتة في البيانات المالية على اساس 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 اساس 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 الاسهم 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 اساس 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

تُقاس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

يعتبر بند الموجودات المالية محتفظ به لغرض التداول إذا:

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

تصنيف الموجودات المالية (تمة)

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

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

إعادة تصنيف الموجودات المالية

يجب إعادة تصنيف الموجودات المالية عند تغير هدف نموذج اعمال 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 الاعمال التي تنشأ في المنشأة التي تعيد تصنيف الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

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

(١) نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

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

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

- بناءً على ما ذكر اعلاه، يقوم البنك بتصنيف الادوات المالية الى ثلاث مراحل، المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:
- المرحلة الأولى - عند الاعتراف الأولي بالأدوات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بقيد مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر نتيجة التعرض لمخاطر الائتمان خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الأدوات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
 - المرحلة الثانية - عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض لمخاطر الائتمان. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الادوات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
 - المرحلة الثالثة - القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض لمخاطر الائتمان.

المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هي:

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

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

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

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

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

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

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تمة)

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

- **احتمالية التعثر:** احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال افق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم. إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، والسحوبات المتوقعة من التسهيلات الملزم بها، والفائدة المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.
 - **التعرض عند التعثر:** إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، والسحوبات المتوقعة من التسهيلات الملزم بها، والفائدة المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.
 - **نسبة الخسارة بافتراض التعثر:** نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.
- عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، أخذ البنك بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (سيناريو الحالة الاساسية، والسيناريو التصاعدي، والسيناريو 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 وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.
- باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

- **المرحلة الأولى -** يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح اعلاه.
- **المرحلة الثانية -** عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الاولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل الية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة اعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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)

(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 و الثانية. كما تأخذ الفروع في الاعتبار المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، في سياق مواءمة تلك المتطلبات مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتعرضات من المرحلة الثالثة.
- التزام القرض وخطاب الاعتماد: يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ذات العلاقة بالتزامات القروض وخطابات الاعتماد ضمن المطلوبات الأخرى. عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات القروض غير المسحوبة، يقوم الفرع بتقدير الجزء المتوقع من التزام القرض الذي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. بعد ذلك، تعتمد خسارة الائتمان المتوقعة على القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية إذا تم سحب القرض، بناءً على السيناريوهات الثلاثة الأكثر احتمالاً. ويتم خصم العجز النقدي الموقع عند تقريب سعر الفائدة الفعلي المتوقع على القرض.
- عقود الضمانات المالية: يتم قياس مطلوبات الفروع حسب كل ضمان أهمها أكبر بالقيمة المثبتة أولاً، ناقصاً الإطفاء التراكمي المثبت في بيان الدخل الشامل ومخصص خسارة الائتمان المتوقعة. لهذا الغرض، يقوم الفرع بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على القيمة الحالية 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 التصاعديّة والتنازليّة 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 ٢٠٢٤	المتوسط المرجح المحدد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	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 ٢٠٢٥ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

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

(٤) السيناريوهات (تمة)

المتوسط المرجح المحدد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المتوسط المرجح المحدد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	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. وتتم إضافة أي تحصيلات لاحقاً إلى مصروف خسائر الائتمان.

القروض والسلف المعاد التفاوض عليها

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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 يتم الفروع بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على بند الموجودات المحولة ملكيته، تقوم الفروع بالاعتراف بالفوائد لحصتها المستبقة من بند الموجودات المالية وبند المطلوبات المصاحب للأموال التي قد تدفعها. إذا احتفظت الفروع بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا ملكية بند الموجودات المالية المحول تواصل الفروع الاعتراف ببند الموجودات المالية وكذلك الاعتراف بالاقتراض المضمون بالرهن عن المبالغ المحصّلة. عند التوقف عن الاعتراف بالموجودات المالية كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية لبند الموجودات ومجموع مبلغ المقابل المقبوض والمبلغ مستحق القبض في بيان الدخل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

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

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

المطلوبات المالية الأخرى

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

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

إن طريقة سعر الفائدة الفعلي هي عبارة عن طريقة لحساب التكلفة المطفأة لبند المطلوبات المالية وتخصيص مصروفات 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 بأخر من نفس المقرض على أساس شروط مختلفة فعلياً، أو قد تم تعديل شروط بند المطلوبات الحالي بشكل جوهري، فإن ذلك التبديل أو التعديل يعامل على أنه توقف عن 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 للمصروفات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقرير والمبلغ المثبت ناقصاً الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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 الأخر. أما الأرباح والخسائر في القيمة العادلة المتعلقة بالجزء غير الفعلي فيتم الاعتراف بها مباشرة ضمن بيان الدخل.

(٥) توقف محاسبة التحوط

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

(٦) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

التسوية

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

الممتلكات والمعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة، إن وجد. يحتسب الاستهلاك على اساس طريقة القسط الثابت على مدى الاعمار المقدرة لاستخدام الموجودات الثابتة. لا تستهلك الاعمال الراسمالية قيد التنفيذ. إن الاعمار المقدرة لاستخدام الممتلكات والمعدات بهي كما يلي:

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

يتم مراجعة القيمة المدرجة للممتلكات والمعدات 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 الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون هناك أية مزايا اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. إن أية أرباح أو خسائر تنتج من التوقف عن الاعتراف ببند الموجودات (يتم احتسابها على أنها الفرق بين صافي المبالغ المحصلة من الاستبعاد والمبلغ المدرج لبند الموجودات) يتم الاعتراف بها ضمن "دخل تشغيلي آخر" في بيان الدخل الشامل في السنة التي تم خلالها التوقف عن الاعتراف ببند الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

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

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم البنك بالاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التي يتوجب سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقد الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة جوهرية) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ودفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتشمل مدفوعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن يمارسه البنك ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس أن البنك يمارس خيار الإنهاء. يتم الاعتراف بدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصروفات 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 مطلوبات عقود الإيجار لتعكس ازدياد الفائدة وتخفيضه مقابل مدفوعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجارية إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في مدفوعات عقد الإيجار الثابتة والجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء بند الموجودات الاساسي.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

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 ينتمي إليها بند الموجودات. في حالة إمكانية تحديد أساس معقول ومتسق للتخصيص، يتم كذلك تخصيص الموجودات المؤسسية للوحدات الفردية المنتجة للنقد، أو يتم بخلاف ذلك تخصيصها لأصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد يمكن تحديد أساس تخصيص معقول ومتسق لها.

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

في حالة تقدير المبلغ القابل للاسترداد لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) بأقل من قيمته المدرجة، يتم خفض القيمة المدرجة لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. ويتم 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 لقيمه 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 المصروفات التي تتعلق بأي مخصص في بيان الدخل الشامل بعد تنزيل أية مبالغ مستردة.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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 للمصروفات عند استحقاقها.

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

الموجودات والمطلوبات الطارئة

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

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

٤-٢ الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للفروع والموضحة في إيضاح رقم 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 تحديدها على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما فيها الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية المتوقع أن تكون مقبولة بسبب الظروف. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية من قبل الإدارة بشكل مستمر. يتم الاعتراف بمراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية والمستقبلية على حد سواء.

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

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

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

(ب) تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

تقوم الفروع بإجراء القياس للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان بشكل دوري على الأقل لكل 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 كاف 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 ٢٠٢٥ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

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

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

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

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

لا يتم ترحيل التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ مباشرةً ويجب ترحيلها إلى المرحلة ٢ مبدئياً قبل الترحيل إلى المرحلة ١ بناءً على المعايير المذكورة أعلاه.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

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

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

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

تعريف التعثر

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

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

حددت الفروع تعريف التعثر حيث يعتبر التعثر قد حدث عند حدوث أي من الحدين 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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

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

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تمة)

العمر المتوقع

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

(د) الاعمار الانتاجية الممتلكات والمعدات

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

(هـ) الأدوات المالية المشتقة

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

- الاحتمالية والوقت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية من الأداة. عادة يتم التحكم بتلك التدفقات النقدية من خلال شروط الأداة، على الرغم من أن تقديرات الإدارة في بعض الظروف تكون مطلوبة وذلك عندما تكون قدرة الأطراف المقابلة على الالتزام بالشروط التعاقدية للأداة مشكوك فيها، و
- نسبة الخصم المناسبة للأداة. يتم تحديد هذه النسبة من قبل الإدارة بناءً على تقديراتها للتوزيع الملائم لنسبة تعرضها لأدوات خالية من المخاطر. عند تقدير قيمة الأدوات وذلك بالرجوع إلى الأدوات المقارنة، تأخذ الإدارة بالحسبان فترة الاستحقاق وهيكل الإدارة وتصنيفها مع تلك المقارن بها. عند تقدير قيمة الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الضمنية، تقوم الإدارة بإجراء التعديلات لئتم الأخذ بالحسبان عدد من العوامل مثل توزيع العطاءات ومحافظ الائتمان وتكلفة الخدمات للمحافظ والنماذج غير المؤكدة.

(و) مطلوبات الضريبة وموجودات الضريبة المؤجلة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

٢- السياسات المحاسبية (تمة)

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

ز) تحديد فترة الإيجار لعقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإلغاء (البنك كمستأجر)

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

إن البنك لديه العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التمديد والإلغاء. 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 الإلغاء (على سبيل المثال، إجراء تحسينات جوهرياً على المباني المستأجرة أو إجراء تعديل جوهري على بند الموجودات المستأجر).

ح) تقدير نسبة الاقتراض المتزايدة

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

ط) المخصصات والمطلوبات الطارئة الأخرى

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

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

ي) طريقة سعر الفائدة الفعلي

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

٣- إيرادات الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٨٦٤,٠٦٩	٨٥٤,٩٠٣
٣٠٨,٨٥٥	٢٧٣,٣٧٨
٨٨,٠٤١	٧٩,٢٦٥
<u>١,٢٦٠,٩٦٥</u>	<u>١,٢٠٧,٤٥٦</u>

قروض وسلف للعملاء
موجودات مالية أخرى - أدوات الدين
مستحق أرصدة لدى بنوك وشهادات ودائع لدى مصرف الإمارات المركزي

٤- مصروفات الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٤٩٥,٨١٢	٤٣٩,٠٦٤
٢,٦٤٧	٣,٣٥٨
١,٠٢٧	٨٦٣
<u>٤٩٩,٤٨٦</u>	<u>٤٤٣,٢٨٥</u>

ودائع العملاء والضمانات
مستحق إلى البنوك
مصروفات الفوائد على عقود الإيجار

٥- الإيرادات التشغيلية الأخرى، صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١٠٠,٣١٥	١٣٤,٩٦٦
٧٤,٧٥٠	٩٩,٨١٥
<u>١٧٥,٠٦٥</u>	<u>٢٣٤,٧٨١</u>
(١٩,٦١١)	(٢٠,٨٨٨)
<u>١٥٥,٤٥٤</u>	<u>٢١٣,٨٩٣</u>
٦٢,٤٨٢	٧٢,٤٩٣
٨,٢٧٣	٥,٥٦٠
٦,٩١٥	٨,٠٣٠
<u>٢٣٣,١٢٤</u>	<u>٢٩٩,٩٧٦</u>

إيرادات الرسوم والعمولات
بمرور الوقت
في نقطة زمنية معينة
مصروفات العمولات

صافي إيرادات من صرف العملات الأجنبية
صافي إيرادات الفائدة من المشتقات، بالصافي
أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣,٤١٠	١٨,٧٣٠	مخصص / (عكس) الخسائر الائتمانية المتوقعة:
٦,٥٨١	٧,٦٩٢	المرحلة ٣ (محدد، انظر ١ أدناه)
٤٩,٩٩١	٢٦,٤٢٢	المرحلة ١ و ٢ (جماعي، انظر ٢ أدناه)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤,٨٧٣	٧٦,٩٠٨	رسوم مخصص انخفاض القيمة المحدد (انظر الإيضاح ١١ (ح) و ٢٥ (و))
(٤٠,٠٤١)	(٥٥,٥٢٩)	عكس عند الاسترداد (انظر الإيضاح ١١ (ح) و ٢٥ (و))
(١,٤٢٢)	(٢,٦٤٩)	مستردات من قروض وسلف مشطوبة
٤٣,٤١٠	١٨,٧٣٠	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦٠١	٥,٨٩٥	قروض وسلف، بالصافي (إيضاح ١١ (ط))
٢٥	١,٤٥٢	موجودات مالية أخرى، بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٢ (أ))
(٢٩)	(٢٨)	مستحق من البنوك (إيضاح ٩ (أ))
٩٨٤	٣٧٣	تسهيلات غير مباشرة (إيضاح ٢٥ (و))
٦,٥٨١	٧,٦٩٢	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

٧- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٣,٤١٢	١٥٨,٩٨٥	رواتب ومكافآت ذات علاقة
٧,٩٥٦	٨,٨٢٦	* مصروفات خدمات (انظر الإيضاح ٢٨)
٢٣,٢٤٦	٢٧,٣٩٦	** رسوم المكتب الرئيسي (انظر الإيضاح ٢٨)
١١,٧٦٣	١٤,١٣٢	*** مصروفات متعلقة بخدمات تكنولوجيا المعلومات (انظر الإيضاح ٢٨)
١٠,٥٧٥	٩,٧٨٤	مصروفات عقود الإيجار التشغيلية والمنافع والمصروفات ذات الصلة (انظر إيضاح ١٩)
٩,١٨٣	١٣,٧١٥	مصروفات الهاتف
١٢,٢٢٣	١١,٩٣٦	مصروفات الاستهلاك
١٢,٤٧٢	١٥,٤٨٩	مصروفات الدعاية والإعلان
٦,٦٥٤	٦,٦٠٤	مصروفات قانونية
٢٩,٠٠٤	٣٧,٣٩٧	أخرى
٢٧٦,٤٨٨	٣٠٤,٢٦٤	

* تمثل مصروفات الخدمات تكلفة معالجة المعاملات وأنشطة دعم المكاتب التشغيلية التي يعاد تحميلها إلى الفروع من قبل شركة العربي للخدمات المشتركة منطقة حرة - د.م.م وشركة ايه سي ايه بي اي أس انترناشونال (وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ للمكتب الرئيسي) (انظر الإيضاح ٢٨).

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

*** تمثل المصروفات 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 - د.م.م (شركة تابعة مملوكة بالكامل للمكتب الرئيسي) (انظر الإيضاح ٢٨).

٨- النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٤,٧١٨	١٣٩,٣٢٦	نقد في الصندوق
٦٩,٣٦٦	-	أرصدة لدى المصرف المركزي:
١,٥٥٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	- حسابات جارية
١,٠٧٩,١٤٨	١,٢٣٧,٤٤٣	- ودائع لليلة واحدة
٢,٨٠٣,٢٣٢	٢,٢٧٦,٧٦٩	- احتياطات قانونية (إيضاح أ)

أ) إن الاحتياطات القانونية لدى مصرف الإمارات المركزي غير متاحة للاستخدام في عمليات الفروع اليومية ولا يمكن سحجها 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 ٢٠٢٥ (تمة)

٩- المستحق من البنوك، بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٤,٩٥٧	١,٠٥٢,١١٢	حسابات جارية
١٦٢,٦٨٢	١٧٦,١٤٧	ودائع لأجل
٥٥٧,٦٣٩	١,٢٢٨,٢٥٩	
(١٢٤)	(٩٦)	ناقصاً: مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة (انظر إيضاح (أ) أدناه)
٥٥٧,٥١٥	١,٢٢٨,١٦٣	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٣	١٢٤	في ١ يناير
(٢٩)	(٢٨)	المحرر خلال السنة
١٢٤	٩٦	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٣٥٨	٢٣,١٧٢	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣١٤,٣١٧	٩٦٦,٩٩٣	بنوك خارجية
٢٢٨,٨٤٠	٢٣٧,٩٩٨	أطراف ذات علاقة - خارجية (الشركات التابعة والمنتمية)
٥٥٧,٥١٥	١,٢٢٨,١٦٣	

(ج) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لا يوجد هناك ودائع لأجل مع فترة استحقاق في الأصل لمدة أكثر من ٣ أشهر (٢٠٢٤: 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.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٧,٩٣٢	١٣٥,٧٨٣	المصنفة من Aaa إلى Aa٣
١٩٩,٠٣٩	٨٦٤,٦٣٣	المصنفة من A١ إلى A٣
٣٨٣	٢,٢٨٣	المصنفة من Baa١ إلى Baa٣
٢٢٠,٢٨٥	٢٢٥,٥٦٠	مصنفة تحت Baa٣ وغير مصنفة - أخرى
٥٥٧,٦٣٩	١,٢٢٨,٢٥٩	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

٩- المستحق من البنوك (تمة)

(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		
درجة التصنيف الداخلي		
غير متعثرة		
		٢
٣٥٩,٥٣٥	٣٥٩,٥٣٥	٣
٦٤٠,٨٨١	٦٤٠,٨٨١	٤
٢,٢٨٣	٢,٢٨٣	٥
١٥٤,٩٣٣	١٥٤,٩٣٣	٦
٤٧,٣٥٩	٤٧,٣٥٩	غير مصنفة
٢٣,٢٦٨	٢٣,٢٦٨	
١,٢٢٨,٢٥٩	١,٢٢٨,٢٥٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالألف درهم		
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	
٥٥٧,٦٣٩	٥٥٧,٦٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

١٠- المستحق من المكتب الرئيسي وفروعه في الخارج

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥,٥٨١	٨٣,٤٦٣	حسابات جارية
٢٠٦,٤٧٦	٣٣٥,٩٠٢	ودائع لأجل
<u>٢٦٢,٠٥٧</u>	<u>٤١٩,٣٦٥</u>	

يتم تصنيف المستحق من المكتب الرئيسي وفروعه في الخارج كموجودات مالية من المرحلة الأولى، وعليه جميع الأرصدة خارج الإمارات العربية المتحدة تعد بدون تكوين مخصص.

١١- قروض وسلف، بالصافي

فيما يلي تحليل القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

(أ) حسب النوع:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥١١,٣٩٦	٣,٠٢٠,٧٧٧	سحب على المكشوف
١٠,٣٢٧,٦١٦	١١,٧٧٣,٦٧٣	قروض
٣٥٤,٣٨٤	٥١٠,٢٨٩	فواتير مخصومة
٤٦,٢٩٤	٤٨,١٠٦	بطاقات ائتمان
<u>١٣,٢٣٩,٦٩٠</u>	<u>١٥,٣٥٢,٨٤٥</u>	قروض وسلف، إجمالي
(١٦٧,٩٤٢)	(١٤١,٩٧٣)	ناقصاً: فوائد معلقة (إيضاح ح)
(٥٨٠,٤٨٧)	(٣٨٩,٤٨٣)	مخصصات محددة لانخفاض القيمة (المرحلة ٣) (إيضاح ح)
(٨٥,٤٢٦)	(٥٠,٧٧٢)	مخصص انخفاض القيمة الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة لبيان المركز المالي (المرحلة ١ و ٢) (إيضاح ط)
<u>١٢,٤٠٥,٨٣٥</u>	<u>١٤,٧٧٠,٦١٧</u>	قروض وسلف، بالصافي

(ب) حسب القطاع الاقتصادي (إجمالي):

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٣٨,٥٤١	٢,٤٢٨,٩١١	التجارة
٢,٤٩٢,٥٠٧	٣,٥١٣,٩٧٦	قروض الافراد
١,٠٤١,٠٢٧	١,٠٣٦,٨٣٣	الإنشاءات
١,٥٥٧,٦٦٣	١,٠٨٤,٦٤٧	الصناعة
١,٨٢٤,٥٣٢	٢,٦١٤,٠٢٨	الخدمات
٨٨٥,٦٠٣	١,٨١٥,٨٤٨	العقارات
٧٢٥,٠٠٠	٧٢٥,٠٠٠	الحكومة
٩٩١,٨٧٩	٦٤٢,٥٥٥	النقل والتخزين والاتصالات
١,٠٨٢,٩٣٨	١,٤٩١,٠٤٧	أخرى
<u>١٣,٢٣٩,٦٩٠</u>	<u>١٥,٣٥٢,٨٤٥</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

١١- قروض وسلف، بالصافي (تمة)
ج) حسب التصنيف (الإجمالي)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٧٤٧,١٨٣	١١,٨٣٨,٨٦٧	قطاع الشركات
٢,٤٩٢,٥٠٧	٣,٥١٣,٩٧٨	قطاع الافراد
١٣,٢٣٩,٦٩٠	١٥,٣٥٢,٨٤٥	

د) حسب المنطقة الجغرافية (الإجمالي)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٠٧٧,٢٧٦	١٤,٧٠٧,٧٦٤	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٦٢,٤١٤	٦٤٥,٠٨١	خارج الإمارات العربية المتحدة
١٣,٢٣٩,٦٩٠	١٥,٣٥٢,٨٤٥	

ه) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي القروض والسلف غير العاملة التي تم تعليق الفائدة لها مبلغ ٥٦٣ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٧٩٦ مليون درهم) (إيضاح ١١ بي).

و) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تتضمن القروض والسلف مبلغ ١٧ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٦٢ مليون درهم) من القروض والسلف المتأخرة السداد ولكن لم تنخفض قيمتها.

ز) لا يوجد لدى الفروع اي قروض جوهريه خارج منطقة الشرق الاوسط.

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 ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
مخصص خسائر	فوائد معلقة	مخصص خسائر	فوائد معلقة	
الائتمان المتوقعة	الائتمان المتوقعة	الائتمان المتوقعة	الائتمان المتوقعة	
(مرحلة ٣)	(مرحلة ٣)	(مرحلة ٣)	(مرحلة ٣)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٤٦,٩٧٤	٢٢١,٠٠١	٥٨٠,٤٨٧	١٦٧,٩٤٢	في ١ يناير
٦٥,٨٤٦	٢٦,١٣٢	٧٠,١١٦	٢٣,٦٠٨	موقوفة/مقدمة خلال السنة (إيضاح ٦)
(٣٩,٠٣٢)	(١٠٢)	(٥٣,٢٣٢)	(٢,٣٤٥)	معكوس خلال الاستردادات (إيضاح ٦)
(٣٢٣,١٠١)	(٧٩,٠٨٩)	(٢٤٨,٤٣٧)	(٤٧,٢٣٢)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
٢٩,٨٠٠	-	٤٠,٥٤٩	-	المحول من المراحل الأخرى
٥٨٠,٤٨٧	١٦٧,٩٤٢	٣٨٩,٤٨٣	١٤١,٩٧٣	كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

١١- قروض وسلف، بالصافي (تمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٩,٦٢٥	٨٥,٤٢٦	في ١ يناير ٢٠٢٥
١٥,٣٦٧	٢٠,٦٥٣	المكون خلال السنة، بالصافي (أنظر الإيضاح ٦)
(٩,٧٦٦)	(١٤,٧٥٨)	المحور خلال السنة (أنظر الإيضاح ٦)
(٢٩,٨٠٠)	(٤٠,٥٤٩)	تحويلات للمرحلة ٣ (أنظر الإيضاح ي أدناه)
٨٥,٤٢٦	٥٠,٧٧٢	كما في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	بالألف درهم
١٣,٢٣٩,٦٩٠	٧٩٥,٨٢٠	٤٤١,١٤٠	١٢,٠٠٢,٧٣٠	في ١ يناير ٢٠٢٥
٥,٥٤٧,٩٤٨	٤٨,٦٥١	١٤,٣٨٥	٥,٤٨٤,٩١٢	موجودات جديدة منشأة
(٣,١٣٩,١٢٥)	(٩٥,٦١٧)	(٥٢,٧٨٣)	(٢,٩٩٠,٧٢٥)	موجودات تم إلغاء الاعتراف بها أو مسددة (باستثناء المشطوبات)
-	-	(٨٠,١٦٠)	٨٠,١٦٠	المحول إلى المرحلة ١
-	-	٣٢,٣٠٢	(٣٢,٣٠٢)	المحول إلى المرحلة ٢
-	١٠٩,٣١٨	(١٠٩,٣١٨)	-	المحول إلى المرحلة ٣
(٢٩٥,٦٦٩)	(٢٩٥,٦٦٩)	-	-	المبالغ المشطوبة
١٥,٣٥٢,٨٤٤	٥٦٢,٥٠٣	٢٤٥,٥٦٦	١٤,٥٤٤,٧٧٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

١١- قروض وسلف، بالصافي (تمة)

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

٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	بالألف درهم
١٢,٣٩٦,٩٣٩	١,١٢٤,٢٣٤	٣,٩٧٨٢	١٠,٩٦٢,٩٢٣	في ١ يناير ٢٠٢٤
٢,٩٩١,٠٧٦	٤٨,٢٥٣	٥,٦٣١	٢,٩٣٧,١٩٢	موجودات جديدة منشأة
(١,٧٤٦,١٣٥)	(٤٤,٧٩٦)	(١٠٧,٢٧٤)	(١,٥٩٤,٠٦٥)	موجودات تم إلغاء الاعتراف بها أو مسددة (باستثناء المشطوبات)
-	-	(١٣,٩٦٦)	١٣,٩٦٦	المحول إلى المرحلة ١
-	-	٣,٦,٥٩٨	(٣,٦,٥٩٨)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٧٠,٣١٩	(٥٩,٦٣١)	(١٠,٦٨٨)	المحول إلى المرحلة ٣
(٤٠٢,١٩٠)	(٤٠٢,١٩٠)	-	-	المبالغ المشطوبة
١٣,٢٣٩,٦٩٠	٧٩٥,٨٢٠	٤٤١,١٤٠	١٢,٠٠٢,٧٣٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	بالألف درهم
٦٦٥,٩١٣	٥٨٠,٤٨٧	٥٦,٩٤٩	٢٨,٤٧٧	في ١ يناير ٢٠٢٥
٩٠,٧٦٩	٧٠,١١٦	٣,٤٣٩	١٧,٢١٤	صافي المحمل للسنة
(٦٧,٩٩٠)	(٥٣,٢٣٢)	(٤,٧٣١)	(١٠٠,٢٧)	مستردات من التسهيلات المسددة / تم إلغاء الاعتراف بها
-	-	(١٠٢)	١٠٢	المحول إلى المرحلة ١
-	-	١٦٢	(١٦٢)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٤٠,٥٤٩	(٤٠,٥٤٩)	-	المحول إلى المرحلة ٣
(٢٤٨,٤٣٧)	(٢٤٨,٤٣٧)	-	-	المبالغ المشطوبة
٤٤٠,٢٥٥	٣٨٩,٤٨٣	١٥,١٦٨	٣٥,٦٠٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

١١- قروض وسلف، بالصافي (تمة)

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

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
				بالألف درهم
				درجة التصنيف الداخلي
				غير متعثرة
٨٢٦,٤٧٥	-	-	٨٢٦,٤٧٥	٢
١,٦٧٨,٧٥٦	-	-	١,٦٧٨,٧٥٦	٣
٦,٨٨٣,٢٧٤	-	-	٦,٨٨٣,٢٧٤	٤
١,٤٨٩,٦٣٥	-	١٠٨,٥٥٩	١,٣٨١,٠٧٦	٥
٩٢,٠٦٧	-	٧٧,٥٦٩	١٤,٤٩٨	٦
٣,٨٩٠	-	٣,٨٩٠	-	٧
٣,٩٢٠,٩٨٦	١٠٤,٧٤٢	٥٥,٥٤٨	٣,٧٦٠,٦٩٦	غير مصنفة
-	-	-	-	متعثرة
٤٥٧,٧٦١	٤٥٧,٧٦١	-	-	منخفضة القيمة بصورة فردية
<u>١٥,٣٥٢,٨٤٤</u>	<u>٥٦٢,٥٠٣</u>	<u>٢٤٥,٥٦٦</u>	<u>١٤,٥٤٤,٧٧٥</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
				بالألف درهم
				درجة التصنيف الداخلي
				غير متعثرة
١٩١,٧٨٦	-	-	١٩١,٧٨٦	٢
٢,١٨٨,٨٦٦	-	-	٢,١٨٨,٨٦٦	٣
١,٣٦١,٩٢٩	-	٨,٢١٢	١,٣٥٣,٧١٧	٤
٥,٧٩٥,٩١٨	-	١٢٨,١٨٩	٥,٦٦٧,٧٢٩	٥
١٣٤,٥١٦	-	١١٢,٨٤١	٢١,٦٧٥	٦
١٦١,٦٤٢	-	١٦١,٦٤٢	-	٧
٢,٦٠٩,٢١٧	-	٣٠,٢٦٠	٢,٥٧٨,٩٥٧	غير مصنفة
٧٩٥,٨١٦	٧٩٥,٨١٦	-	-	متعثرة
<u>١٣,٢٣٩,٦٩٠</u>	<u>٧٩٥,٨١٦</u>	<u>٤٤١,١٤٤</u>	<u>١٢,٠٠٢,٧٣٠</u>	منخفضة القيمة بصورة فردية
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٢- موجودات مالية أخرى

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٦١	٣,١٤٠	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٥٦٢,٧٣١	١,١٨٠,١٩٠	حقوق ملكية غير مدرجة
٤,١٩٤,٠٧٢	٤,٩٢٩,٠٤٤	مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥,٧٥٩,٧٦٤	٦,١١٢,٣٧٤	سندات تجارية مدرجة
(١,٢٢٧)	(٢,٦٧٩)	مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥,٧٥٨,٥٣٧	٦,١٠٩,٦٩٥	سندات خزينة
		ناقصا: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٠٢	١,٢٢٧	في ١ يناير
٢٥	١,٤٥٢	المقدم خلال السنة
١,٢٢٧	٢,٦٧٩	في ٣١ ديسمبر

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

(ب) حسب المنطقة الجغرافية (إجمالي):

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥٤٧,٠١٨	٥,٨١٩,٢٨٠	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢١٢,٧٤٦	٢٩٣,٠٩٤	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٧٥٩,٧٦٤	٦,١١٢,٣٧٤	
(١,٢٢٧)	(٢,٦٧٩)	ناقصا: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة
٥,٧٥٨,٥٣٧	٦,١٠٩,٦٩٥	

(ج) حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٠٨,٢٧٢	٥,٧١٤,٤١٢	القطاع الحكومي والعام
١٨٩,١٥٧	٣٩٧,٩٦٢	قطاع التجارة والأعمال
٤٦٢,٣٣٥	-	المؤسسات المالية
٥,٧٥٩,٧٦٤	٦,١١٢,٣٧٤	
(١,٢٢٧)	(٢,٦٧٩)	ناقصا: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة
٥,٧٥٨,٥٣٧	٦,١٠٩,٦٩٥	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٢- موجودات مالية أخرى (تتمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٩٢,٥٩٩	٥,٦٣٩,٤١٢	مصنفة من Aaa إلى Aa٣
٤٨٨,١٨٣	٢١١,٩٠٣	مصنفة من A١ إلى A٣
٧٦,٠٢١	٢٥٧,٩١٩	مصنفة من Baa١ إلى Baa٣
٥,٧٥٦,٨٠٣	٦,١٠٩,٢٣٤	
(١,٢٢٧)	(٢,٦٧٩)	ناقصاً: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة
٥,٧٥٥,٥٧٦	٦,١٠٦,٥٥٥	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مقاس بالتكلفة المطفأة ألف درهم	مقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
في ١ يناير ٢٠٢٥	٥,٧٥٦,٨٠٣	٢,٩٦١	٥,٧٥٩,٧٦٤	
مشتريات خلال السنة	٦,٦٢٢,١٨٦	-	٦,٦٢٢,١٨٦	
مستحقة خلال السنة	(٦,٣٠٨,٠٩٨)	-	(٦,٣٠٨,٠٩٨)	
التغير في القيمة العادلة	-	١٧٩	١٧٩	
الفائدة المستحقة والإطفاء	٣٨,٣٤٣	-	٣٨,٣٤٣	
ناقصاً: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة	٦,١٠٩,٢٣٤	٣,١٤٠	٦,١٠٩,٩٢٠	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦,١٠٦,٥٥٥	٣,١٤٠	٦,١٠٩,٦٩٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مقاس بالتكلفة المطفأة ألف درهم	مقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر 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)	
ناقصاً: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة	٥,٧٥٦,٨٠٣	٢,٩٦١	٥,٧٥٩,٧٦٤	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥,٧٥٥,٥٧٦	٢,٩٦١	٥,٧٥٨,٥٣٧	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٣- موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠,٥٣٠	٥٦,٧٩٤	فوائد مستحقة الدفع
٥٣٣,٦٩١	٦٦٤,٩٠٢	قبولات بنوك (إيضاحين ٢٠ و ٢٥(د))
٥,١٢٤	٤,٨٢١	مصرفوات مدفوعة مقدماً
٣,٤٠٠	١٣,٦٥٨	موجودات مالية مشتقة (إيضاح ٢٦)
٤٤,٩٦٩	٣٢,٩١٧	ذمم مدينة أخرى
٦٥٧,٧١٤	٧٧٣,٠٩٢	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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 ٢٠٢٤					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					ألف درهم
مخصص		مخصص		الإجمالي	مخصص خسائر		مخصص		الإجمالي	
خسائر الائتمان المتوقعة	القروض والسلف للعملاء	خسائر الائتمان المتوقعة	القروض والسلف للعملاء		الائتمان المتوقعة	الائتمان المتوقعة	القروض	القروض والسلف للعملاء		
أخرى	فوائد معلقة	١ و ٢)	(مرحلة ٣)	أخرى	فوائد معلقة	١ و ٢)	(مرحلة ٣)	أخرى	فوائد معلقة	
١٩٩,٦٧٤	٢١٥,٧٠١	١١٥,٠٨٤	٧٩٥,٤٢١	٣٦٧,٠٨٤	١٦٢,٠٥٧	٩١,٨٢٥	٥٤٧,١٧٧	١,٣٢٥,٨٨٠	١٦٢,٠٥٧	كما في ١ يناير
٢٠٤,٢٠٥	٢٥,١٣٦	١٨,١٠٣	٩٢,٣٦٣	-	٢٢,٦٨٥	٢٥,١١٨	٧٧,٥٧٨	٣٣٩,٨٠٧	٢٢,٦٨٥	الإضافات
(٣٦,٧٩٥)	(١٠٢)	(١١,٥٢١)	(٤٧,٥٣٠)	(١٦٣,٧٥١)	(٢,٣٤٥)	(١٧,٤٢٦)	(٥٥,٥٣٠)	(٩٥,٩٤٨)	(٢,٣٤٥)	المحور
-	(٧٩,٠٨٩)	-	(٣٢٣,١٠١)	-	(٤٤,٦٤٢)	-	(٢٤٦,٦٤١)	(٤٠٢,١٩٠)	(٤٤,٦٤٢)	المشطوب
-	٤١١	١٨٣	-	١٠,٨٩١	-	-	-	٥٩٤	-	التعديلات الأخرى
-	-	(٣٠,٠٢٤)	٣٠,٠٢٤	-	-	(٤٠,٥٤٩)	٤٠,٥٤٩	-	-	المحول إلى/ من المراحل الأخرى
٣٦٧,٠٨٤	١٦٢,٠٥٧	٩١,٨٢٥	٥٤٧,١٧٧	٢١٤,٢٢٤	١٣٧,٧٥٥	٥٨,٩٦٨	٣٦٣,١٣٣	١,١٦٨,١٤٣	١٣٧,٧٥٥	كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٤ - موجودات الضريبة المؤجلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					ألف درهم
الإجمالي	أخرى	فوائد معلقة	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الجماعي	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء	الإجمالي	أخرى	فوائد معلقة	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الجماعي	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء	حركة الضريبة المؤجلة
٢٦٥,١٧٧	٣٩,٩٣٥	٤٣,١٤١	٢٣,٠١٧	١٥٩,٠٨٤	٢٣٣,٦٢٩	٧٣,٤١٧	٣٢,٤١٢	١٨,٣٦٥	١٠٩,٤٣٥	كما في ١ يناير
(٣١,٦٦٧)	٣٣,٤٨٢	(١٠,٨١١)	١,٣١٦	(٥٥,٦٥٤)	(٨٠,٩٩١)	(٣٢,٧٥٠)	(٤,٨٦٠)	١,٥٣٨	(٤٤,٩١٩)	محول إلى بيان الدخل للسنة (إيضاح ٢١ (ب))
١١٩	-	٨٢	٣٧	-	٢,١٧٨	٢,١٧٨	-	-	-	التعديلات الأخرى
-	-	-	(٦,٠٠٥)	٦,٠٠٥	-	-	-	(٨,١١٠)	٨,١٠٠	المحول بين المراحل
<u>٢٣٣,٦٢٩</u>	<u>٧٣,٤١٧</u>	<u>٣٢,٤١٢</u>	<u>١٨,٣٦٥</u>	<u>١٠٩,٤٣٥</u>	<u>١٥٤,٨١٦</u>	<u>٤٢,٨٤٥</u>	<u>٢٧,٥٥٢</u>	<u>١١,٧٩٣</u>	<u>٧٢,٦٢٦</u>	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 ٢٠٢٥ (تتمة)

١٥ - ممتلكات ومعدات

التكلفة:	أثاث ونظم المعلومات وسيارات	تحسينات على مباني مستأجرة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٢,٧٤٣	٢٩,٥٠٧	٦٢,٢٥٠
إضافات	٣,٦٩٦	٥٤٨	٤,٢٤٤
استبعادات	(٩٠٢)	(٢٩,٠١٩)	(٢٩,٩٢١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٥,٥٣٧	١,٠٣٦	٣٦,٥٧٣
إضافات	٧,٤٨٨	٦,٧٣٠	١٤,٢١٨
استبعادات	(١٦٢)	(١,٣٨٩)	(١,٥٥١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٢,٨٦٣	٦,٣٧٧	٤٩,٢٤٠
الاستهلاك المتراكم			
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٧,٠٧١	٢٨,٣٠٨	٥٥,٣٧٩
محمل للسنة	٢,٠٨٩	٥١٣	٢,٦٠٢
استبعادات	(٨٩٢)	(٢٨,٨٢١)	(٢٩,٧١٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٨,٢٦٨	-	٢٨,٢٦٨
محمل للسنة	٣,١٩٣	١,٣٨٩	٤,٥٨٢
استبعادات	(٧٨)	(١,٣٨٩)	(١,٤٦٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١,٣٨٣	-	٣١,٣٨٣
صافي القيمة الدفترية:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١١,٤٨٠	٦,٣٧٧	١٧,٨٥٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧,٢٦٩	١,٠٣٦	٨,٣٠٥

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٦- المستحق إلى البنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,١٣١	٧٠,٩٧٤	أطراف ذات علاقة - خارجية (شركات تابعة ومنتسبة)
٥٩,٨٧٠	١٥,٨٩٢	بنوك خارجية
٩٤,٠٠١	٨٦,٨٦٦	

يُصنف الرصيد الوارد اعلاه كحساب جاري.

١٧- المستحق إلى المكتب الرئيسي وفروعه الخارجية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,٤٥٠	١٥٧,٥٣٧	ودائع لأجل
٢٦,١١٠	٢٢,٣٢٥	حسابات جارية
١٠١,٥٦٠	١٧٩,٨٦٢	

تم تصنيف الأرصدة المستحقة للمكتب الرئيسي وفروعه في الخارج على أنها موجودات مالية من المرحلة الأولى طوال العام؛ وبالتالي، فإن جميع الأرصدة موجودة خارج الإمارات العربية المتحدة.

١٨- ودائع العملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٥٥٤,٩٤١	١٠,٧٧٣,٨٦٤	ودائع لأجل
٦,٠١٥,٠٤٥	٦,٤٦١,٤٠٧	حسابات جارية
١,٤٤٥,٩٩٨	١,٦٣٠,١٣٢	حسابات توفير
٢٥٤,٨٣٠	٤٦٣,١٣٣	ودائع تحت الطلب
١,٢٣٦,٤٢٠	١,٤٦٢,٠٩٨	هوامش نقدية
١٨,٥٠٧,٢٣٤	٢٠,٧٩٠,٦٣٤	

(أ) حسب المنطقة الجغرافية (إجمالي):

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥١٧,٧١٩	١٨,٧٧٧,٦٢٥	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٩٨٩,٥١٥	٢,٠١٣,٠٠٩	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٨,٥٠٧,٢٣٤	٢٠,٧٩٠,٦٣٤	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

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 والإهاء، والتي سيتم مناقشتها بمزيد من التفصيل أدناه.

كما يمتلك البنك عقود إيجار معينة لمواقع 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,٨٠٤	٣٣,٥٨٨	موجودات حق الاستخدام
٥,٧٣٠	٦,٥١٨	كما في ١ يناير (النهج الرجعي المعدل) (ما بعد التعديل)
(١٢,٩٤٦)	(١٣,٠٦٥)	إضافات
٣٣,٥٨٨	٢٧,٠٤١	مصروفات الاستهلاك
		كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي القيم المدرجة لمطلوبات عقود الإيجار والحركات خلال الفترة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,٦٥٨	٣٠,٥٩٧	مطلوبات عقود الإيجار
٨,٢٩١	٨٩٢	كما في ١ يناير (النهج الرجعي المعدل) (ما بعد التعديل)
١,٠٢٧	٨٦٣	إضافات
(١٣,٣٧٩)	(١١,٢٨٨)	تراكم الفوائد
٣٠,٥٩٧	٢١,٠٦٤	الدفعات خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٩- عقود الإيجار (تتمة)

فيما يلي المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٩٤٦	١٣,٠٦٥	مصروفات الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام
١,٠٢٧	٨٦٣	مصروفات الفائدة على مطلوبات عقود الإيجار
١٠,٥٧٥	٩,٧٨٤	المصروفات المتعلقة بإيجارات الموجودات قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة (المدرجة ضمن مصروفات الإيجار)
٢٤,٥٤٨	٢٣,٧١٢	مجموع المبلغ المعترف به في الربح أو الخسارة

بلغ مجموع التدفقات النقدية الصادرة للبنك لعقود الإيجار بقيمة ١١,٤٢٥ ألف درهم في سنة ٢٠٢٥ (١٢,٣٥٢ ألف درهم في عام ٢٠٢٤).

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.

٢٠- مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٤,٠٣٢	١٢٣,٥٦١	فوائد مستحقة الدفع
٥٣٣,٦٩١	٦٦٤,٩٠٢	قبولات بنكية (إيضاحين ١٣ و ٢٥ (د))
٣,٢٥٤	٨٤٩	مطلوبات مالية مشتقة (إيضاح ٢٦)
٣٥,٩٦٤	٦٩,٠٨٤	فواتير محصلة
١٥,٩٠٠	٥٥,٧٧٨	دخل غير مكتسب
٤٣,٣٦٢	٤٧,٨٥٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ٣ خارج بيان المركز المالي (إيضاح ٢٥ (و))
٤,٨٦٥	٥,٢٣٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ و ٢ خارج بيان المركز المالي (إيضاح ٢٥ (و))
٦٢,٨٩٨	٥٥,٧٧٨	ذمم دائنة أخرى
٨٢٣,٩٦٦	٩٨٢,٧٠٥	

٢١- المخصصات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٩٥١	٢٥,١٤٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (الإيضاح أ)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢١ - المخصصات (تتمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٠٥٢	٢٣,٩٥١	كما في ١ يناير
٤,٦٨٥	٤,٠٩٦	مخصص السنة
(٢,٧٨٦)	(٢,٩٠٣)	الدفعات التي تمت خلال السنة
٢٣,٩٥١	٢٥,١٤٤	كما في ٣١ ديسمبر

٢٢ - تركيز الموجودات والمطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
بنود خارج الميزانية العمومية	المطلوبات	الموجودات	بنود خارج الميزانية العمومية	المطلوبات	الموجودات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٠٨٠,٠٤٥	١٧,٥٣٦,٣٣٤	٢١,٥٦٤,٣٣٥	١٧,١٨٢,٢٧٢	١٩,٩٢٩,٥٤٣	٢٣,٢٣٤,٩٩٤	<u>المناطق الجغرافية</u>
						الإمارات العربية المتحدة
						الشرق الأوسط والبلدان
٣,٣٢٠,٨٤٦	٢,٢٢٣,٧٧٣	١,٢٣٣,٥٥٣	٢,٠٥٤,٨٧٠	٢,٣٣٠,٩٣٩	٢,٦٣٥,٩١٢	الأخرى
١٧,٤٠٠,٨٩١	١٩,٧٦٠,١٠٧	٢٢,٧٩٧,٨٨٨	١٩,٢٣٧,١٤٢	٢٢,٢٦٠,٤٨٢	٢٥,٨٧٠,٩٠٦	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
بنود خارج الميزانية العمومية	المطلوبات	الموجودات	بنود خارج الميزانية العمومية	المطلوبات	الموجودات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٤,٠٢٤	٩٧,٨٩٦	٨,٨٩١,٢٣٠	٢٢٤,٠٢٤	٤٥٦,٦٤٠	٩,٥٢٣,٠٧٠	<u>القطاعات الاقتصادية</u>
						القطاع الحكومي والعام
١٤,٨٢٢,٦٤٥	٨,١٠٣,٣٨٨	٨,١٤٩,٤٥٥	١٥,٧١٤,٩٦٧	١٢,٠٢٨,٠٦٧	٩,٠٨٢,٨٧٦	التجارة والأعمال
-	١٠,٣٠٥,٩٤٩	٢,٤٣٨,٥٧٨	-	٨,٣٠٥,٩٢٩	٣,٤٦١,٢٠١	قطاع أفراد
٢,٣٥٤,٢٢٢	٢٣٢,٧٦٧	٢,٣٨٦,٦٢٩	٣,٢٩٨,١٥١	٣٣٥,٨١٣	٢,٨٣٠,٩٥٤	المؤسسات المالية
-	١,٠٢٠,١٠٧	٩٣١,٩٩٦	-	١,١٣٤,٠٣٣	٩٧٢,٨٠٥	أخرى
١٧,٤٠٠,٨٩١	١٩,٧٦٠,١٠٧	٢٢,٧٩٧,٨٨٨	١٩,٢٣٧,١٤٢	٢٢,٢٦٠,٤٨٢	٢٥,٨٧٠,٩٠٦	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٣- رأس المال المخصص

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٦٢٠,٧٠٤	٦٢٠,٧٠٤

رأس المال المخصص

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 ٢٠٢٥ وفقاً لمتطلبات التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات المركزي. قيم البنك هذا العجز بمبلغ ٢٤٩,٢٢٥ ألف درهم (٢٠٢٤: ١٦٨,٣٥٣ ألف درهم)، والذي يحتفظ به كاحتياطي انخفاض في القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. إن احتياطي الانخفاض في القيمة غير متوفر لتوزيع الأرباح.

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٢٥٩,٩٩٥	٣٠٨,٠١٠
(٩١,٦٤٢)	٥٨,٧٨٥
١٦٨,٣٥٣	٢٤٩,٢٢٥

احتياطي انخفاض القيمة: المرحلة ١ و ٢ / الإجمالي

الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين ١ و ٢ وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الإماراتي ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة للمرحلتين ١ و ٢ المأخوذة من الإيرادات (إيضاح ٣٣ (أ))

النقص في مخصصات المرحلتين ١ و ٢ لتلبية الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي الإماراتي*

١١٢,٩٥٤

١٦٨,٣٥٣

كما في ١ يناير ٢٠٢٥

٥٥,٣٩٩

٨٠,٨٧٢

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

١٦٨,٣٥٣

٢٤٩,٢٢٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(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 وصافي الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

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.

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

(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.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٤٤١,١٣٢	٩,٩٥٤,٤٩٨	مطلوبات طارئة
٩٦٠,٥٨٥	١,٢٤٠,٠٦٥	ضمانات
٩,٤٠١,٧١٧	١١,١٩٤,٥٦٣	اعتمادات مستندية
		الإجمالي (إيضاح ج)

(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.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٨٩٢,٦٧٥	٤,٢٠٧,٩٢٤	التزامات القروض*
٥,٧٤٢	٣,٢٦٩	التزامات العقود الرأسمالية
٣,٨٩٨,٤١٧	٤,٢١١,١٩٣	الإجمالي

* للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يمثل مبلغ ١,٨٣٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,١٨٦ مليون درهم) التزامات قروض غير قابلة للإلغاء.

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

الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩,٩٥٤,٤٩٨	٨,٥٨٧,٨١٤	١,٣٦٦,٦٨٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٢٤٠,٠٦٥	٣٥,١١٨	١,٢٠٤,٩٤٧	ضمانات
١١,١٩٤,٥٦٣	٨,٦٢٢,٩٣٢	٢,٥٧١,٦٣١	اعتمادات مستندية
			الإجمالي
٨,٤٤١,١٣٢	٧,٣٩٤,٢٧٩	١,٠٤٦,٨٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩٦٠,٥٨٥	٢٧,١٩٩	٩٣٣,٣٨٦	ضمانات
٩,٤٠١,٧١٧	٧,٤٢١,٤٧٨	١,٩٨٠,٢٣٩	اعتمادات مستندية
			الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٥- المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

د) يتم الاعتراف بالقبولات ضمن بيان المركز المالي مع بند المطلوبات الماثلة. 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):

٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	بالألف درهم
١٣,٨٢٨,٠٨٣	٨٤,٤٨٧	٢٤٨,١٨٦	١٣,٤٩٥,٤١٠	في ١ يناير
٤,٦٩١,٤٩٢	١٧	٢,٤١٣	٤,٦٨٩,٠٦٢	الإضافات خلال السنة
(٢,٤٥٢,١٨٦)	(١٨,٩٨١)	(٧٧,٣٩١)	(٢,٣٥٥,٨١٤)	التسهيلات المسددة / تم إلغاء الاعتراف بها
-	-	(٧١,٧٤٥)	٧١,٧٤٥	المحول إلى المرحلة ١
-	-	٤,٢١١	(٤,٢١١)	المحول إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة ٣
١٦,٠٦٧,٣٨٩	٦٥,٥٢٣	١٠٥,٦٧٤	١٥,٨٩٦,١٩٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	بالألف درهم
١١,٣٦٥,٢٤٥	٦٩,١٣١	٦٦,٦٧٥	١١,٢٢٩,٤٣٩	في ١ يناير
٤,٩٨٧,٩٦٨	-	١٩١,٣٣٢	٤,٧٩٦,٦٣٦	الإضافات خلال السنة
(٢,٥٢٥,١٣٠)	(٦,٤٥٦)	(١١,١٥١)	(٢,٥٠٧,٥٢٣)	التسهيلات المسددة / تم إلغاء الاعتراف بها
-	-	(٧,٨٦٤)	٧,٨٦٤	المحول إلى المرحلة ١
-	-	٣١,٠٠٦	(٣١,٠٠٦)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٢١,٨١٢	(٢١,٨١٢)	-	المحول إلى المرحلة ٣
١٣,٨٢٨,٠٨٣	٨٤,٤٨٧	٢٤٨,١٨٦	١٣,٤٩٥,٤١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	بالألف درهم
٤٨,٢٢٧	٤٣,٣٦٢	٢٩٦	٤,٥٦٩	في ١ يناير
٩,٩٥٨	٦,٧٩٢	٢٣٤	٢,٩٣٢	صافي المحمل للسنة
(٥,٠٩١)	(٢,٢٩٧)	(٣٤٤)	(٢,٤٥٠)	المستردات خلال السنة
-	-	(٤٦)	٤٦	المحول إلى المرحلة ١
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة ٣
٥٣,٠٩٤	٤٧,٨٥٧	١٤٠	٥,٠٩٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٥- المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

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

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	بالألف درهم	درجة التصنيف الداخلي
					غير متعثرة
٤,٣٢٩	-	-	٤,٣٢٩		١
٢٩٢,٤٣٣	-	-	٢٩٢,٤٣٣		٢
٢,٨٦٨,٩٩٥	-	١١,٣٠٣	٢,٨٥٧,٦٩٢		٣
٨,٧٣٧,٤٩٦	-	١,٦٣٢	٨,٧٣٥,٨٦٤		٤
٢,٢٠٥,٣٣٨	-	٣,١١٦	٢,٢٠٢,٢٢٢		٥
٣٤,١٩٤	-	٨٢٩	٣٣,٣٦٥		٦
٩٣,٢٢٩	-	٨٨,٧٩٤	٤,٤٣٥		٧
-	-	-	-		٨
٣	٣	-	-		٩
٦٥,٥٢٠	٦٥,٥٢٠	-	-		١٠
١,٧٦٥,٨٥٢	-	-	١,٧٦٥,٨٥٢		غير مصنفة
١٦,٠٦٧,٣٨٩	٦٥,٥٢٣	١٠٥,٦٧٤	١٥,٨٩٦,١٩٢		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	بالألف درهم	درجة التصنيف الداخلي
					غير متعثرة
٥,٧٢٨	-	-	٥,٧٢٨		١
٢٢٥,١٥٩	-	-	٢٢٥,١٥٩		٢
٢,٥٥٠,٩٦٩	-	١٤,٧٣٨	٢,٥٣٦,٢٣١		٣
٦,٣٠٠,٢٥٥	-	٦٩,٠١٦	٦,٢٣١,٢٣٩		٤
٢,٦٠٥,٤٨٤	-	٩,٤٨٧	٢,٥٩٥,٩٩٧		٥
٣٨,٥٠٤	-	٢,٠٤٨	٣٦,٤٥٦		٦
١٨١,٩٤٩	-	١٥٢,٨٩٧	٢٩,٠٥٢		٧
-	-	-	-		٨
٤٥٥	٤٥٥	-	-		٩
٨٤,٠٣٢	٨٤,٠٣٢	-	-		١٠
١,٨٣٥,٥٤٨	-	-	١,٨٣٥,٥٤٨		غير مصنفة
١٣,٨٢٨,٠٨٣	٨٤,٤٨٧	٢٤٨,١٨٦	١٣,٤٩٥,٤١٠		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٦- المشتقات

أثناء 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 بتواريخ الاستحقاق

القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبلغ الاسمي	خلال ٣ أشهر	من ٣ - ١٢ شهر	من سنة - ٥ سنوات	
ألف درهم (إيضاح ١٣)	ألف درهم (إيضاح ٢٠)	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩,٩٧٣	-	١,٩٧٥,٤٥٦	٩٠٣,٣٩٥	١,٠٥٧,٥٨٩	١٤,٤٧٢	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
٣,٢٦٤	(٨٤٩)	١,٥٤٨,٠٦٢	٧,٢٨٠	-	١,٥٤٠,٧٨٢	مبادلة العملات ومقايضات أسعار الفائدة
٤٢١	-	٣١١,١٣٧	-	٨٦,١٣٧	٢٢٥,٠٠٠	خيارات
١٣,٦٥٨	(٨٤٩)	٣,٨٣٤,٦٥٥	٩١٠,٦٧٥	١,١٤٣,٧٢٦	١,٧٨٠,٢٥٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	(١,٩٩٣)	٢,٢٨٨,٧٤٤	١,٦٤٥,٨٤١	٦٤٢,٩٠٣	-	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
٣,٤٠٠	(١,٢٤٢)	١,٤٠٧,٩٩١	٨٠,٧٧٧	١٦٤,٧٢٤	١,١٦٢,٤٩٠	مبادلة العملات ومقايضات أسعار الفائدة
-	(١٩)	٤٠٩,٧٦٤	١٥٤,٧٦٤	-	٢٥٥,٠٠٠	خيارات
٣,٤٠٠	(٣,٢٥٤)	٤,١٠٦,٤٩٩	١,٨٨١,٣٨٢	٨٠٧,٦٢٧	١,٤١٧,٤٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ألف درهم

القيمة الدفترية للمطلوبات	القيمة الدفترية للموجودات	
١,٠٦٦,٩٩٩	١,٠٨٠,٧٣١	عقود صرف العملات الأجنبية
٧٢٠,٢٨٠	٧٢٠,٢٨٠	مقايضات أسعار الفائدة بين العملات
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	التداول
٢,٠١٢,٢٧٩	٢,٠٢٦,٠١١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالألف درهم

الأدوات المشتقة المستخدمة كتحوطات للقيمة العادلة

القيمة الدفترية للمطلوبات	القيمة الدفترية للموجودات	
٨٢٧,٧٨٢	٨٢٧,٧٨٢	مقايضات أسعار الفائدة بين العملات
٢,٨٤٠,٠٦١	٢,٨٥٣,٧٩٣	إجمالي الأدوات المالية المشتقة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٦- المشتقات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم		بالألف درهم	
القيمة الدفترية للمطلوبات	القيمة الدفترية للموجودات		
١,٧٧١,٩٧٠	١,٧٧١,٧٩٣	الأدوات المشتقة المحتفظ بها للتداول	
٩٩٨,٨٧٤	٩٩٨,٨٧٤	عقود صرف العملات الأجنبية	
٤٠٩,٧٦٤	٤٠٩,٧٦٤	مقايضات أسعار الفائدة بين العملات	
٣,١٨٠,٦٠٨	٣,١٨٠,٤٣١	التداول	
		الأدوات المشتقة المستخدمة كتحوطات للقيمة العادلة	
٤٠٩,١١٧	٤٠٩,١١٧	مقايضات أسعار الفائدة بين العملات	
٣,٥٨٩,٧٢٥	٣,٥٨٩,٥٤٨	إجمالي الأدوات المالية المشتقة	

٢٧- النقد وما يعادله

٢٠٢٤		٢٠٢٥	
ألف درهم		ألف درهم	
٢,٨٠٣,٢٣٢	٢,٢٧٦,٧٦٩	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٨)	
٥٥٧,٦٣٩	١,٢٢٨,٢٥٩	مستحق من البنوك (إيضاح ٩)	
٢٦٢,٠٥٧	٤١٩,٣٦٥	مستحق من المكتب الرئيسي والفروع الخارجية (إيضاح ١٠)	
(٩٤,٠٠١)	(٨٦,٨٦٦)	مستحق إلى البنوك (إيضاح ١٦)	
(١٠١,٥٦٠)	(١٧٩,٨٦٢)	مستحق إلى المكتب الرئيسي والفروع الخارجية (إيضاح ١٧)	
٣,٤٢٧,٣٦٧	٣,٦٥٧,٦٦٥	ناقصاً: مخصص جماعي لخسائر الائتمان المتوقعة (انظر إيضاح ٩)	
(١٢٤)	(٩٦)		
٣,٤٢٧,٢٤٣	٣,٦٥٧,٥٦٩	ناقصاً: ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي (انظر الإيضاح ٨)	
(١,٠٧٩,١٤٨)	(١,٢٣٧,٤٤٣)		
٢,٣٤٨,٠٩٥	٢,٤٢٠,١٢٦		

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

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 ٢٦. 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 ٢٠٢٥، لم تقم الفروع بتكوين أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (٢٠٢٤: لا شيء).

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		<i>إيرادات الفوائد:</i>
٥,٩٢٣	٩,٤٦٧	المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٩,٧٦٥	٨,٠٦٠	أطراف أخرى ذات علاقة
<u>١٥,٦٨٨</u>	<u>١٧,٥٢٧</u>	
		<i>مصرفات الفوائد:</i>
٢,١٧٥	٢,٧٥٨	المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٧,٨٧٥	١,٩٠٠	أطراف أخرى ذات علاقة
<u>١٠,٠٥٠</u>	<u>٤,٦٥٨</u>	
		<i>دخل عملات</i>
١,٢٩٥	١,٠٢٢	أطراف أخرى ذات علاقة
<u>٢٣,٢٤٦</u>	<u>٢٧,٣٩٦</u>	مصرفات المكتب الرئيسي (إيضاح ٧)
<u>٧,٩٥٦</u>	<u>٨,٨٢٦</u>	مصرفات الخدمات (إيضاح ٧ (أ))
<u>١١,٧٦٣</u>	<u>١٤,١٣٢</u>	مصرفات متعلقة بخدمات تكنولوجيا المعلومات (إيضاح ٧ (ب))
<u>٥٤,٨٥١</u>	<u>٨٧,٨٠٠</u>	قبولات
		<i>مطلوبات طارئة</i>
٢٠,٥١٩	٢٧,١٩٢	اعتمادات مستندية
٥٥,٥١٦	٤٧,١٣٧	ضمانات
<u>٧٦,٠٣٥</u>	<u>٧٤,٣٢٩</u>	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>١٤,٥٠٠</u>	<u>١٧,٢٩٠</u>	رواتب وعلاوات ومزايا أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٩- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		الموجودات المالية
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٨٠,٧٠٨	-	-	٢,٨٨٠,٧٠٨	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٥٥٧,٥١٥	-	-	٥٥٧,٥١٥	-	-	-	-	مستحق من البنوك
٢٦٢,٠٥٧	-	-	٢٦٢,٠٥٧	-	-	-	-	مستحق من المكتب الرئيسي والفروع الخارجية
١٢,٤٠٥,٨٣٥	-	-	١٢,٤٠٥,٨٣٥	-	-	-	-	قروض وسلف، بالصافي
٥,٧٥٨,٥٣٧	-	-	٥,٧٥٥,٥٧٦	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى
٦٥٢,٥٩٠	-	-	٦٤٩,١٩٠	٢,٩٦١	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	موجودات أخرى
٢٢,٥١٧,٢٤٢	-	-	٢٢,٥١٠,٨٨١	٢,٩٦١	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	إجمالي الموجودات المالية
المطلوبات المالية								
١٧١,٤٧٧	-	١٧١,٤٧٧	-	-	-	-	-	مستحق إلى البنوك
١٠١,٥٦٠	-	١٠١,٥٦٠	-	-	-	-	-	مستحق إلى المكتب الرئيسي والفروع الخارجية
١٨,٥٠٧,٢٣٤	-	١٨,٥٠٧,٢٣٤	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٨٢٤,٠٠٤	٣,٢٥٤	٨٢٠,٧٥٠	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٩,٦٠٤,٢٧٥	٣,٢٥٤	١٩,٦٠١,٠٢١	-	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٠- الضرائب

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠١,٠٨٢	٨٠,٤٤١	التزام الضريبة الحالي (انظر إيضاح أ، ب، ج)

أ) فيما يلي تحركات مخصصات ضريبة الدخل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٧٠٣	١٠١,٠٨٢	في ١ يناير
١٠١,٠٠٤	٦٤,٥٩٣	محمل للسنة
(١٣,٦٢٥)	(٨٥,٢٣٤)	مدفوعات خلال السنة
١٠١,٠٨٢	٨٠,٤٤١	في ٣١ ديسمبر

ب) تُفرض ضريبة بنسبة ٢٠٪ (٢٠٢٤: ٢٠٪) على الأرباح، بعد تعديلها لأغراض الضريبة، والنتيجة عن عمليات الفروع في كل إمارة من الإمارات التي تعمل فيها، حيثما ينطبق ذلك. وقد قدمت الفروع الإقرارات الضريبية السنوية لفروع دبي وأبوظبي والشارقة ورأس الخيمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وسددت الضرائب المستحقة. وتم الاتفاق مع سلطات الضرائب في دبي على التقييمات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وفي الشارقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وفي رأس الخيمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وكانت الضرائب التي حددتها سلطات الضرائب للسنوات الضريبية السابقة ضمن مبلغ مخصصات الضرائب الذي احتفظت به الفروع. ومع ذلك، لم تصدر سلطات الضرائب في فروع أبوظبي حتى الآن التقييمات الضريبية النهائية. مكونات مصروف ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٨,٥٩٣	٩٥,١٦٤	ضريبة الدخل الحالية عند ٢٠٪
٢,٧٠٢	(٣٠,٥٧١)	تعديلات ضريبة الدخل للسنة السابقة
١٠١,٢٩٥	٦٤,٥٩٣	إجمالي ضريبة الدخل
		الضريبة المؤجلة
٣١,٥٤٨	٧٨,٨١٣	المتعلقة بإنشاء وعكس الفروقات المؤقتة (انظر إيضاح ١٤)
١٣٢,٨٤٣	١٤٣,٤٠٥	إجمالي مصروف ضريبة الدخل (بمعدل الضريبة الفعلي ٢٠٪: ٢٠٢٤: ٢٠٪)

ج) يكون التوفيق بين مصروفات الضرائب والربح المحاسبي مضمونًا في معدل الضريبة القانوني للفروع كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥٢,٥٧٦	٧١٥,٩٠٤	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
(٢٠٧,٢٤٦)	(٣٦٦,٥٨٥)	ناقصًا: مخصصات انخفاض القيمة وعائدات القروض غير المسموح بها في السنوات السابقة التي تم استردادها/شطبها خلال السنة عند تحصيلها/شطبها
٨٥,٧١٠	١٢٥,٣٨١	مضادًا: البنود غير القابلة للخصم عند تحديد الربح الخاضع للضريبة
١٧٥	١,١٢٠	تعديلات أخرى
٥٣١,٣١٥	٤٧٥,٨٢٠	صافي الربح الخاضع للضريبة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٠- الضرائب (تتمة)

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 ١٠٪ 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.

فروع الإمارات العربية المتحدة					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
فرع دبي	فرع أبوظبي	فرع الشارقة	فرع رأس الخيمة	فرع رأس	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٢٢٠,٠١٩	٦,٠٧٩,٥٧٢	٣,٥٩٥,٦٩٣	١,٠٤٨,٨٦٠	٣١,٩٤٤,١٤٥	متوسط إجمالي الموجودات المعدلة حصة مصروفات الإدارة الإقليمية مخصص بنسبة متوسط الموجودات المعدلة للفرع إلى إجمالي متوسط الموجودات المعدلة لفرع الإمارات العربية المتحدة الموحدة
٢٧,٩١٠	٩٧,٤١٨	١٦,٥٠٧	٤,٨١٥	١٤٦,٦٥٠	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣١- القيمة العادلة للأدوات المالية

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

استثمارات غير مدرجة محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تتضمن البيانات المالية أرصدة باسهم غير مدرجة تبلغ قيمتها ٣,١٤ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢,٩٦ مليون درهم) مُقاسة بالقيمة العادلة. وتُحدد القيمة العادلة وفق أنماط التسعير المتفق عليها بشكل عام وفقاً لتحليلات التدفقات النقدية المخصومة ورسملة اسس الأرباح المستقرة أو النسب المقارنة المبينة على الاستثمار والقطاع. يتضمن نمط التقييم بعض الافتراضات غير المدعومة بأسعار ونسب سوقية ملحوظة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,١٠٦,٥٥٥	٦,١١٢,٣٧٤	٢٠٢٥
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (سندات متداولة، بالإجمالي - إيضاح ١٢)
٥,٧٥٥,٥٧٦	٥,٧٥٩,٧٤١	٢٠٢٤
		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 ٢٠٢٥ (تتمة)

٣١ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياسات القيمة العادلة المثبتة في بيان المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	١٣,٦٥٨	-	١٣,٦٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
- موجودات مالية مشتقة			
-	-	٣,١٤٠	٣,١٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
- أدوات حقوق ملكية غير مدرجة			
-	٨٤٩	-	٨٤٩
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
مطلوبات مالية مشتقة			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٣,٤٠٠	-	٣,٤٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
- موجودات مالية مشتقة			
-	-	٢,٩٦١	٢,٩٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
- أدوات حقوق ملكية غير مدرجة			
-	٣,٢١٦	-	٣,٢١٦
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
مطلوبات مالية مشتقة			

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٢- إدارة راس المال

(أ) راس المال النظامي

يتولى مصرف الإمارات المركزي إشراف ومراقبة متطلبات راس مال الفروع ككل.

اعتباراً من سنة ٢٠١٧، يتم حساب راس 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 راس المال بالحد الأدنى وعملية مراجعة الرقابة والتزام السوق.

متطلبات راس المال بالحد الأدنى

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

إن احتياطي راس المال الإضافي (احتياطي راس المال التحوطي واحتياطي راس 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 راس المال التحوطي عند نسبة ٢,٥٪ من قاعدة راس المال. لا يسري احتياطي راس المال التحوطي ولا ينطبق على البنك.

راس المال النظامي

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

- يشمل الشق الأول للاسهم العادية، ويمثل الفئة الأعلى جودة من راس المال هيكل راس 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 راس المال بموجب توجيهات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- يشتمل الشق ١ من راس المال على أدوات راس المال للاسهم غير العادية.
- يشتمل الشق ٢ من راس المال على الديون الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه.

تقيم 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. وتعزف 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 ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٢- إدارة رأس المال (تتمة)

(أ) رأس المال النظامي (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال المستوى "١"
٦٢٠.٧٠٤	٦٢٠.٧٠٤	رأس المال المخصص
٣١.٣٥٢	٣١.٣٥٢	الاحتياطي القانوني
٢٣.٠٠٠	٢٣.٠٠٠	الاحتياطي العام
١٧٤٦.٦١	٢,٤٩٤,٤٢٢	الأرباح المحتجزة
٤٣١	٤٩٦	الدخل الشامل الأخر المتراكمة
٢٧.٠٥٤٨	٣,٤٤٨,٩٧٤	
(٣,٥٦٠)	(٦,١٥٨)	المبالغ المقتطعة من رأس المال المستوى "١"
٢٦٩٦٩٨٨	٣,٤٤٢,٨١٦	مجموع رأس المال المستوى "١" (أ)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال المستوى "٢"
٢١٦,٦٦٣	-	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (المرحلة ١ و ٢) / مخصص عام بما في ذلك احتياطي انخفاض القيمة (حتى ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان)
٢١٦,٦٦٣	-	إجمالي رأس المال المستوى "٢" (ب)
٢,٩١٣,٦٢١	٣,٤٤٢,٨١٦	إجمالي رأس المال النظامي (ج = أ + ب)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٣٣٣,٠٢٧	٢٠,٥٣٣,٩٨٣	مخاطر الائتمان
٢٦,٧٦٢	٣٦,٩٩٥	مخاطر السوق
١,١٨٩,٨٢٨	١,٥٣٥,٨١٨	مخاطر التشغيل
١٨,٥٤٩,٦١٧	٢٢,١٠٦,٧٩٦	مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر (د)
٪١٥,٧١	٪١٥,٥٧	نسب كفاية رأس المال
٪١٤,٥٤	٪١٥,٥٧	نسبة المستوى ١
٪١٤,٥٤	٪١٥,٥٧	نسبة الشق الأول للاسهم العادية

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٢- إدارة رأس المال (تتمة)

(أ) رأس المال النظامي (تتمة)

الفعلي	الفعلي	بالألف درهم
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢,٦٩٦,٩٨٨	٣,٤٤٢,٨١٦	رأس المال الشق الأول
٢١٦,٦٦٣	-	إجمالي نسبة رأس المال بدون مصدر
٢,٩١٣,٦٥١	٣,٤٤٢,٨١٦	إجمالي رأس المال

وفقاً للمتطلبات الحالية للبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتعين على البنوك الحفاظ على الحد الأدنى من مستويات رأس المال على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	عنصر رأس المال
%٧	%٧	الحد الأدنى لنسبة رأس المال الأساسي من الشق الأول
%٨,٥	%٨,٥	الحد الأدنى لنسبة رأس المال من الشق الأول
%١٠,٥	%١٠,٥	الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال
%٣	%٣	احتياطي الحفاظ على 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 والنتيجة عن العمليات اليومية:

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان

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

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

كما يتم الموافقة على الحدود الموضوعه للتعامل في السوق النقدي ونشاط دائرة الخزينة مع المؤسسات المالية الخارجية حسب التوجيهات الموضوعه 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 مفوضه 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 المستوي لجميع بنود برنامج المنتج الموافق عليه مسبقاً) إلى المستوى الخامس (المستوى الأعلى والذي تكون فيه الموافقة ضرورية من قبل لجنة سياسات الائتمان).

(٢) إقراض الشركات

تخضع كافة طلبات ائتمان للقرض التجاري لسياسة الفروع الائتمانية والمعايير المنصوص عليها ووحدات النشاط (إن وجدت) والمتطلبات القانونية. لا تقوم الفروع بإقراض الشركات التي تعمل في مجالات تعتبرها الفروع ذات مخاطر بطبيعتها والتي تتطلب معرفة خاصة عن هذه المجالات. وبالإضافة إلى ذلك، تقوم الفروع بوضع حدود ائتمانية لعمالها تعتمد على مقدرتهم على السداد.

كل خطوط الائتمان والتسهيلات الممنوحة من قبل الفروع تخضع للموافقة المسبقة وفقاً للنظام المفوض لصلاحيات التوقيع تحت الإشراف الكامل من قبل لجنة سياسة الائتمان أو 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 ٢٠٢٥ (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 ليواكب 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 أهما على.

(٤) القروض والسلف منخفضة القيمة

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

(٥) قروض مستحقة وغير منخفضة القيمة

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

(٦) مخصصات الانخفاض في القيمة

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

(٧) سياسة الحذف

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

تستمر الفروع، في بعض الحالات، في إدراج ديون مشكوك في تحصيلها وحسابات غير مسددة في دفاتها 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 ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) سياسة الحذف

استثمارات في أوراق مالية وموجودات أخرى		قروض وسلف		مستحق من البنوك*	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	-	-	-
-	-	٨,٥١٥	٦,٥٧٤	-	-
-	-	٢٢,٠٣٤	٩٩,٣٥١	-	-
-	-	٧٦٥,٢٧١	٤٥٦,٥٧٨	-	-
-	-	٧٩٥,٨٢٠	٥٦٢,٥٠٣	-	-
-	-	(١٦٧,٩٤٢)	(١٤١,٩٧٣)	-	-
-	-	(٥٨٠,٤٨٧)	(٣٨٩,٤٨٣)	-	-
-	-	٤٧,٣٩١	٣١,٠٤٧	-	-
-	-	٤٤١,١٤٠	٢٤٥,٥٦٦	-	-
-	-	٤٤١,١٤٠	٢٤٥,٥٦٦	-	-
-	-	(٥٦,٩٤٩)	(١٥,١٦٨)	-	-
-	-	٣٨٤,١٩١	٢٣٠,٣٩٨	-	-
٥,٧٥٩,٧٦٤	٦,١١٢,٣٧٤	١٢,٠٠٢,٧٣٠	١٤,٥٤٤,٧٧٥	٣,٥٩٥,٦٨٦	٣,٨٧٨,٤٦٢
(١,٢٢٧)	(٢,٦٧٩)	(٢٨,٤٧٧)	(٣٥,٦٠٤)	(١٢٤)	(٩٦)
٥,٧٥٨,٥٣٧	٦,١٠٩,٦٩٥	١١,٩٧٤,٢٥٣	١٤,٥٠٩,١٧١	٣,٥٩٥,٥٦٢	٣,٨٧٨,٣٦٦
٥,٧٥٨,٥٣٧	٦,١٠٩,٦٩٥	١٢,٤٠٥,٨٣٥	١٤,٧٧٠,٦١٦	٣,٥٩٥,٥٦٢	٣,٨٧٨,٣٦٦

المرحلة ٣

منخفضة القيمة وغير مستحقة

المبلغ الإجمالي

دون المستوى العادي

مشكوك في تحصيلها

خسارة

المبلغ الإجمالي (إيضاح ١١ (ك))

فوائد معلقة

مخصص فردي للانخفاض في القيمة

صافي التعرض

المرحلة ٢

المبلغ الإجمالي

مخصص جماعي للانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان

المتوقعة

الإجمالي

المرحلة ١

المبلغ الإجمالي

مخصص جماعي للانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان

المتوقعة

القيمة الدفترية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) سياسة الحذف

فيما يلي تحليل لكافة حركات المخصص خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الإجمالي	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأصل - متدني	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأصل - غير متدني	خسائر الائتمان المتوقعة المجمعة لمدة ١٢ شهراً	الإجمالي	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأصل - متدني	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأصل - غير متدني	خسائر الائتمان المتوقعة المجمعة لمدة ١٢ شهراً	
٩٨٧,١٧٩	٨٧٢,٠٩٢	٨٣,٠١٧	٣٢,٠٧٠	٧١٥,٤٩١	٦٢٣,٨٤٨	٥٦,٩٧٧	٣٤,٦٦٦	كما في ١ يناير
١٠٢,٦٤٤	٨٤,٨٧٣	٤,٧٩٦	١٢,٩٧٥	١٠٢,٠٢٥	٧٦,٩٠٧	٣,٤٤٨	٢١,٦٧٠	مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة تمت خلال السنة
(٥١,٢٣١)	(٤٠,٠٤١)	(٢,٧٢٥)	(٨,٤٦٥)	(٧٢,٩٥٦)	(٥٥,٥٢٩)	(٥,٠٧٤)	(١٢,٣٥٢)	المعاد قيده / الاستردادات التي تمت خلال السنة
(٣٢٣,١٠١)	(١٠١,٣٢٣)	-	-	(٢٤٨,٤٣٧)	(٢٤٨,٤٣٥)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال السنة
-	-	(٢)	٢	-	-	(١٤٨)	١٤٨	المحول إلى المرحلة ١
-	-	١,٩١٢	(١,٩١٢)	-	-	١٦٢	(١٦٢)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٣٠,٠٢٥	(٣٠,٠٢١)	(٤)	-	٤٠,٥٤٩	(٤٠,٥٤٩)	-	المحول إلى المرحلة ٣
٧١٥,٤٩١	٦٢٣,٨٤٨	٥٦,٩٧٧	٣٤,٦٦٦	٤٩٦,١٢٥	٤٣٧,٣٤٠	١٤,٦٨٤	٤٤,١٠١	كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(٨) الضمانات المحتفظ بها

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 الاقتراض والتي بشكل عام لا يتم تحديثها إلا عندما يتم تقدير القرض فردياً كمنخفض القيمة. لا يتم الاحتفاظ بضمانات على القروض والسلف الممنوحة للبنوك، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالسندات كجزء من اتفاقيات عكس إعادة الشراء ونشاط اقتراض السندات. لا يتم عادة الاحتفاظ بضمانات مقابل الاستثمارات في الأوراق المالية.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		مقابل سلف وقروض مقيمة فردياً:
١,٦٢٣,٨١٣	٢,٤٠٠,٨٣٢	ممتلكات
٢١٥,٨٨٦	١٨٢,٢٤٣	معدات وسيارات
٣٠٤,٦٣٨	٤٨٤,٥١٤	نقد
٥,٢٣٣,٠٩٩	٤,٥١٧,٤٧٤	أخرى
٧,٣٧٧,٤٣٦	٧,٥٨٥,٠٦٣	
		مقابل السلف والقروض المقيمة جماعياً:
١,٨٢٣,٢٦٤	٢,٨٦٥,٨٧٦	ممتلكات
٨٣,٠٢٠	٨٠,١٦٦	نقد
١,٩٠٦,٢٨٤	٢,٩٤٦,٠٤٢	
٩,٢٨٣,٧٢٠	١٠,٥٣١,١٠٥	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالآلاف درهم

صافي التعرض			الضمان			إجمالي القيمة الدفترية			
المرحلة ٣	المرحلة ٢	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	الإجمالي	
٣,٩٣٣	١,٠٦٥	٤٣,١٠٨	-	-	-	٣,٩٣٣	١,٠٦٥	٤٣١٠٨	الخدمات المصرفية للأفراد
-	-	-	٥٨,٢٦٣	٣٤,٦٠٢	٢,٧٧٣,٠٠٩	٥٨,٢٦٣	٣٤,٦٠٢	٢,٧٧٣,٠٠٩	بطاقات الائتمان
٤٠,٨٠٢	١٨,٧٠٨	٣٦١,٧٩٩	-	-	٨٠,١٦٨	٤٠,٨٠٢	١٨,٧٠٨	٤٤١,٩٦٧	قروض المنازل
١,٦٣٢	١,١٧٢	٤٨,٠٨٣	-	-	-	١,٦٣٢	١,١٧٢	٤٨,٠٨٣	القروض الشخصية
١١١	-	٤٧,٥٢١	-	-	-	١١١	-	٤٧,٥٢١	قروض السيارات
٤٦,٤٧٨	٢٠,٩٤٥	٥٠٠,٥١١	٥٨,٢٦٣	٣٤,٦٠٢	٢,٨٥٣,١٧٧	١٠٤,٧٤١	٥٥,٥٤٧	٣,٣٥٣,٦٨٨	أخرى
									الإجمالي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
-	-	٩٦٤,٩٥٠	-	-	-	-	-	٩٦٤,٩٥٠	الحكومة الاتحادية
-	-	١,٠٩٣,٦٦٨	-	-	٩٤,١٩٢	-	-	١,١٨٧,٨٦٠	حكومات الإمارات
١٣٧,٦٠٤	-	٢,٠٣٨,١٦٣	٣٠٦,٨٢٣	٦٦,٣٢٥	٦,٠٣٤,٦٣٨	٤٤٤,٤٢٧	٦٦,٣٢٥	٨,٠٧٢,٨٠١	منشآت مرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة أكثر من ٥٠٪)
-	-	١٩,٤٢٠	٤,٢٤٦	١٠٩,٢٩٧	٥٤٥,٨٢٨	٤,٢٤٦	١٠٩,٢٩٧	٥٦٥,٢٤٨	شركات أخرى
-	-	-	٩,٠٨٩	١٤,٣٩٧	٤٠٠,٢٢٨	٩,٠٨٩	١٤,٣٩٧	٤٠٠,٢٢٨	الأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة
١٣٧,٦٠٤	-	٤,١١٦,٢٠١	٣٢٠,١٥٨	١٩٠,٠١٩	٧,٠٧٤,٨٨٦	٤٥٧,٧٦٢	١٩٠,٠١٩	١١,١٩١,٠٨٧	الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٨٤,٠٨٢	٢٠,٩٤٥	٤,٦١٦,٧١٢	٣٧٨,٣٢١	٢٢٤,٦٢١	٩,٩٢٨,٠٦٣	٥٦٢,٥٠٣	٢٤٥,٥٦٦	١٤,٥٤٤,٧٧٥	الإجمالي الكلي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالآلاف درهم

صافي التعرض			الضمان			إجمالي القيمة الدفترية		
المرحلة ٣	المرحلة ٢	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	الإجمالي
٦,٧٧١	٤٢١	٣٩,١٠٢	-	-	-	٦,٧٧١	٤٢١	٣٩,١٠٢
٢,٣٣٣	-	-	٥٣,٢٤٦	٢٩,٥٦٢	١,٧٤٠,٤٥٦	٥٥,٥٧٩	٢٩,٥٦٢	١,٧٤٠,٤٥٦
٥٧,٧٢٧	١١,٨٥٥	-	-	-	٨٣,٠٢٠	٥٧,٧٢٧	١١,٨٥٥	٤٥٥,٤٠٠
٢,٢٢١	٦٣١	٣٧٢,٣٨٠	-	-	-	٢,٢٢١	٦٣١	٥٠,٨٤٤
٩٧	-	٥٠,٨٤٤	-	-	-	٩٧	-	٤١,٨٤١
٦٩,١٤٩	١٢,٩٠٧	٤١,٨٤١	٥٣,٢٤٦	٢٩,٥٦٢	١,٨٢٣,٤٧٦	١٢٢,٣٩٥	٤٢,٤٦٩	٢,٣٢٧,٦٤٣
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 ٢٠٢٥ (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:

الإمارات العربية المتحدة		الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٥			
٥٦٢,٥٠٣	٥٦٢,٥٠٣	٥٦٢,٥٠٣	قروض منخفضة القيمة - إجمالي (انظر إيضاح ٣٣ (أ))
١٤١,٩٧٣	١٤١,٩٧٣	١٤١,٩٧٣	الفائدة المعلقة
٣٨٩,٤٨٣	٣٨٩,٤٨٣	٣٨٩,٤٨٣	المخصص المرحلة ٣ (فردى)
٥٠,٧٧٢	٥٠,٧٧٢	٥٠,٧٧٢	مخصص المرحلة ١ و ٢ (جماعي)
٢٠٢٤			
٧٩٥,٨٢٠	٧٩٥,٨١٦	٧٩٥,٨١٦	قروض منخفضة القيمة - إجمالي (انظر إيضاح ٣٣ (أ))
١٦٧,٩٤٢	١٦٧,٩٤٢	١٦٧,٩٤٢	الفائدة المعلقة
٥٨٠,٤٨٧	٥٨٠,٤٨٧	٥٨٠,٤٨٧	المخصص المرحلة ٣ (فردى)
٨٥,٤٢٦	٨٥,٤٢٦	٨٥,٤٢٦	مخصص المرحلة ١ و ٢ (جماعي)

(١١) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع

يوضح الجدول التالي تفاصيل التعرضات الائتمانية الرئيسية للبنك على القروض السلفيات والمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات علاقة والبنود التي تقع خارج الميزانية مصنفة حسب القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٥	المستحق من البنوك		الموجودات المالية الأخرى		بنود خارج الميزانية	الإجمالي
	القروض والسلفيات	الأخرى وشركات المجموعة	الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة	إجمالي الممول		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٥٣٨,٥٦٤	-	-	-	١,٥٣٨,٥٦٤	٢,٢١٦,٣٩٢	٣,٧٥٤,٩٥٦
١,٠٣٦,٨٣٣	-	-	-	١,٠٣٦,٨٣٣	٧,٠٦٨,٦٢٦	٨,١٠٥,٤٥٩
١,٨١٥,٨٤٨	-	-	-	١,٨١٥,٨٤٨	٤٧٩,٦٤٥	٢,٢٩٥,٤٩٣
-	-	-	-	-	-	-
٦٤٢,٥٥٥	٣,٩٢٤,٣٩٣	٦,١٠٩,٢٣٤	٦٤٢,٥٥٥	٣,٥٧٩,٣	٣,٥٧٩,٣	٩٤٨,٣٤٨
٥٣٦,٣٢٠	-	-	١٠,٥٦٩,٩٤٧	١٠,٥٦٩,٩٤٧	-	١٠,٥٦٩,٩٤٧
٧٢٥,٠٠٠	-	-	٧٢٥,٠٠٠	٧٢٥,٠٠٠	٥,٣٣٢,٠٣١	٧٢٥,٠٠٠
٣,٥١٣,٩٧٨	-	-	٣,٥١٣,٩٧٨	٣,٥١٣,٩٧٨	-	٣,٥١٣,٩٧٨
٥,٥٤٣,٧٤٦	٣,٩٢٤,٣٩٣	٦,١٠٩,٢٣٤	٥,٥٤٣,٧٤٦	٥,٥٤٣,٧٤٦	١٥,٤٠٢,٤٨٧	١٠,٨٧٥,٧٧٧

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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	إجمالي الممول	الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة	المستحق من البنوك		القروض والسلفيات
				الأخرى وشركات المجموعة	القروض والسلفيات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٦٢٢,٧٩٣	١,٧٤٥,٤٥٣	١,٨٧٧,٣٤٠	-	-	١,٨٧٧,٣٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦,٩٤٩,٧٣٩	٥,٩٠٨,٧١٢	١,٠٤١,٠٢٧	-	-	١,٠٤١,٠٢٧	التعدين والتصنيع
٩٩٤,٢٠٤	١٠٨,٦٠١	٨٨٥,٦٠٣	-	-	٨٨٥,٦٠٣	الإقراضات
١,٣٠١,٣١١	٣٠٩,٤٣٢	٩٩١,٨٧٩	-	-	٩٩١,٨٧٩	العقارات
٩,٧٠٤,٤٨٨	-	٩,٧٠٤,٤٨٨	٥,٧٥٦,٨٠٣	٣,٦٢٢,٩٢٨	٣٢٤,٧٥٧	الاتصالات والنقل
٧٢٥,٠٠٠	-	٧٢٥,٠٠٠	-	-	٧٢٥,٠٠٠	المؤسسات المالية
٢,٤٩٢,٥٠٧	-	٢,٤٩٢,٥٠٧	-	-	٢,٤٩٢,٥٠٧	القطاع الحكومي
١٠,١٢٣,٦٤٧	٥,٢٢٢,٠٧٠	٤,٩٠١,٥٧٧	-	-	٤,٩٠١,٥٧٧	الأفراد
٣٥,٩١٣,٦٨٩	١٣,٢٩٤,٢٦٨	٢٢,٦١٩,٤٢١	٥,٧٥٦,٨٠٣	٣,٦٢٢,٩٢٨	١٣,٢٣٩,٦٩٠	الخدمات

فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان حسب المرحلة:

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
بالألف درهم	بالألف درهم	بالألف درهم	بالألف درهم	
٢,٢٧٦,٧٦٩	-	-	٢,٢٧٦,٧٦٩	المستحق من المصرف المركزي
٦,١٠٩,٢٣٤	-	-	٦,١٠٩,٢٣٤	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
١,٢٢٨,٢٥٩	-	-	١,٢٢٨,٢٥٩	المستحق من البنوك
٤١٩,٣٦٥	-	-	٤١٩,٣٦٥	مستحق من المكتب الرئيسي والفروع الخارجية
١٥,٣٥٢,٨٤٤	٥٦٢,٥٠٣	٢٤٥,٥٦٦	١٤,٥٤٤,٧٧٥	القروض والسلفيات
١١,١٥٤,٨٦٧	٤٤٤,٤٢٥	٨٤,٧٩٧	١٠,٦٢٥,٦٤٥	قروض الشركات
٦٨٣,٩٩٩	١٣,٣٣٦	١٠٥,٢٢١	٥٦٥,٤٤٢	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٦٤٨,١٠٢	٤٦,٤٧٩	٢٠,٩٤٤	٥٨٠,٦٧٩	قروض الأفراد
٢,٨٦٥,٨٧٦	٥٨,٢٦٣	٣٤,٦٠٤	٢,٧٧٣,٠٠٩	الرهون السكنية
٩,٩٥٤,٤٩٨	٦٥,٥٢٢	١٠٣,١٠٧	٩,٧٨٥,٨٦٩	الضمانات المالية
١,٢٤٠,٠٦٥	-	-	١,٢٤٠,٠٦٥	خطابات الاعتماد
٤,٢٠٧,٩٢٤	-	٢,٥٧٠	٤,٢٠٥,٣٥٤	التزامات الإقراض غير المسحوبة
٤٠,٧٨٨,٩٥٨	٦٢٨,٠٢٥	٣٥١,٢٤٣	٣٩,٩٠٣,٢٨١	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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 ٢٠٢٥	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
بالألف درهم				
لكل قطاع صناعي (*)				
التصنيع والتعدين	٣,٦٦٧,٠٧٩	٢٤,٧٧٩	٦٣,٠٩٨	٣,٧٥٦
الإنشاءات	٧,٨١٠,٥٤١	١٤٢,٠٦٠	١٥٢,٨٥٨	٨,١٠٥,٤٥٩
العقارات	٢,٢٥٨,٩٣١	١٧,٥٣٠	١٩,٠٣٢	٢,٢٩٥,٤٩٣
الاتصالات والنقل	٧٧٨,٣٨٣	١٢٩	١٦٩,٨٣٦	٩٤٨,٣٤٨
المؤسسات المالية	١٠,٥٦٩,٩٤٧	-	-	١٠,٥٦٩,٩٤٧
القطاع الحكومي	٧٢٥,٠٠٠	-	-	٧٢٥,٠٠٠
الأفراد	٣,٣٥٣,٦٨٨	٥٥,٥٤٨	١٠٤,٧٤٢	٣,٥١٣,٩٧٨
الخدمات	١٠,٦٤٦,١٢١	١١١,١٩٧	١١٨,٤٥٩	١٠,٨٧٥,٧٧٧
	٣٩,٨٠٩,٦٩٠	٣٥١,٢٤٣	٦٢٨,٠٢٥	٤٠,٧٨٨,٩٥٨
حسب المنطقة				
الإمارات العربية المتحدة	٣٧,٨٥٨,٢٤٣	٣٥١	٦٢٨,٠٢٥	٣٨,٨٣٧,٥١١
دول مجلس التعاون الخليجي	٤٥٩,٧٢١	-	-	٤٥٩,٧٢١
الدول العربية الأخرى	١٦٩,٤٩٩	-	-	١٦٩,٤٩٩
اسيا	١٥٩,٧١٥	-	-	١٥٩,٧١٥
أوروبا	٣٦١,٤٨٢	-	-	٣٦١,٤٨٢
افريقيا	٢٠,٢٥١	-	-	٢٠,٢٥١
أمريكا	٧٦٧,٠٩٩	-	-	٧٦٧,٠٩٩
أخرى	١٣,٦٨٠	-	-	١٣,٦٨٠
	٣٩,٨٠٩,٦٩٠	٣٥١,٢٤٣	٦٢٨,٠٢٥	٤٠,٧٨٨,٩٥٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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)

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				بالآلاف درهم
٢,٨٠٣,٢٣٢	-	-	٢,٨٠٣,٢٣٢	مستحق من المصرف المركزي
٥,٧٥٦,٨٠٣	-	-	٥,٧٥٦,٨٠٣	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
٥٥٧,٥١٥	-	-	٥٥٧,٥١٥	مستحق من البنوك
٢٦٢,٠٥٧	-	-	٢٦٢,٠٥٧	مستحق من المكتب الرئيسي والفروع الخارجية
١٣,٢٣٩,٦٩٠	٧٩٥,٨١٦	٤٤١,١٤٤	١٢,٠٠٢,٧٣٠	القروض والسلفيات
٩,٧٦٠,٧٢٤	٦٥٧,٦٣٦	٢٦٠,٨٨٢	٨,٨٤٢,٢٠٦	قروض الشركات
٩٨٦,٤٥٨	١٥,٧٨٥	١٣٧,٧٩٣	٨٣٢,٨٨٠	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٦٦٦,٩١١	٦٦,٨١٦	١٢,٩٠٧	٥٨٧,١٨٨	قروض الافراد
١,٨٢٥,٥٩٧	٥٥,٥٧٩	٢٩,٥٦٢	١,٧٤٠,٤٥٦	الرهون السكنية
٨,٤٤١,١٣٢	٨٤,٤٨٧	١٣٥,٤٢٩	٨,٢٢١,٢١٦	الضمانات المالية
٩٦٠,٥٨٥	-	٣٧,٦٧٠	٩٢٢,٩١٥	خطابات الاعتماد
٣,٨٩٢,٦٧٥	=	٥٩,٥٠٤	٣,٨٣٣,١٧١	التزامات الإقراض غير المسحوبة
<u>٣٥,٩١٣,٦٨٩</u>	<u>-</u>	<u>٦٧٣,٧٤٧</u>	<u>٣٤,٤٣٧,١١٥</u>	
				لكل قطاع صناعي (*)
٤,٠٩٩,٠٤٣	٧٧,٥٢٩	٢٢,٠٧٧	٣,٩٩٩,٤٣٧	التصنيع والتعدين
٦,٩٤٩,٧٣٩	٤٥٦,١٤٤	٣١٠,٣٥٠	٦,١٨٣,٢٤٥	لإنشاءات
٩٩٤,٢٠٤	١٣,٣١٨	٨٣,٠٤٩	٨٩٧,٨٣٧	العقارات
١,٣٠١,٣١١	٩٢,٣٧٥	٨٦,٧٦٦	١,١٢٢,١٧٠	الاتصالات والنقل
٩,٢٢٢,٢٣٨	-	-	٩,٢٠٥,٧١٤	المؤسسات المالية
٧٢٥,٠٠٠	-	-	٧٢٥,٠٠٠	القطاع الحكومي
٢,٤٩٢,٥٠٧	١٢٢,٣٩٥	٤٢,٤٦٩	٢,٣٢٧,٦٤٣	الافراد
١٠,١٢٣,٦٤٧	١١٨,٥٤٢	١٢٩,٠٣٦	٩,٨٧٦,٠٦٩	الخدمات
<u>٣٥,٩١٣,٦٨٩</u>	<u>٨٨٠,٣٠٣</u>	<u>٦٧٣,٧٤٧</u>	<u>٣٤,٤٣٧,١١٥</u>	
				حسب المنطقة
٣١,٥٩٩,٨٩٤	٨٨٠,٣٠٣	٦٧٣,٧٤٧	٣٠,١٢٣,٣٢٠	الإمارات العربية المتحدة
٢,٢٩٣,٥٧٠	-	-	٢,٢٩٣,٥٧٠	دول مجلس التعاون الخليجي
١٤٧,٢٠٨	-	-	١٤٧,٢٠٨	الدول العربية الأخرى
٤٧١,٤٦٦	-	-	٤٧١,٤٦٦	اسيا
٦١٠,٧١٧	-	-	٦١٠,٧١٧	أوروبا
٩٢,٩١٣	-	-	٩٢,٩١٣	افريقيا
٤٥٧,٨٨٨	-	-	٤٥٧,٨٨٨	أمريكا
٢٤٠,٠٣٣	-	-	٢٤٠,٠٣٣	أخرى
<u>٣٥,٩١٣,٦٨٩</u>	<u>٨٨٠,٣٠٣</u>	<u>٦٧٣,٧٤٧</u>	<u>٣٤,٤٣٧,١١٥</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

أب) إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

يخضع وضع السيولة للمراقبة اليومية، ويُدَار فحوص 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 مدبنة لأي سوق نشط ولديه سيولة مخصصاً منها الإيداعات البنكية، السندات المدبنة 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 ٢٠٢٥ (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 ٢٠٢٥	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						
٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٣٧٦,٧٦٩	٢,٢٧٦,٧٦٩
١٧٦,١٤٧	-	-	-	-	١,٠٥٢,٠١٦	١,٢٢٨,١٦٣
٣٣٥,٩٠٢	-	-	-	-	٨٣٠,٤٦٣	٤١٩,٣٦٥
٣٠٩١٥,٦٣٩	١,٦١٨,١٦٨	٨١٧,٤٨٥	٨,٤١٩,٣٢٥	-	-	١٤,٧٧٠,٦١٧
١,٩٧٩,٠٤٤	٢,١٠٥,٦٠٥	١,٠٥٠,٠٠٠	٩٧١,٩٠٦	٣,١٤٠	٦٠١٠٩,٦٩٥	٦٠,١٠٩,٦٩٥
-	-	-	-	-	٧٧٣,٠٩٢	٧٧٣,٠٩٢
-	-	-	-	-	٢٧,٠٤١	٢٧,٠٤١
-	-	-	-	-	١٥٤,٨١٦	١٥٤,٨١٦
-	-	-	-	-	١٧,٨٥٧	١٧,٨٥٧
٧,٣٠٦,٧٣٢	٣,٧٢٣,٧٧٣	١,٨٦٧,٤٨٥	٣٠,٤٨٨,١٩٤	٢٥,٧٧٧,٤١٥		٢٥,٧٧٧,٤١٥
مجموع الموجودات						
المطلوبات وحقوق المكتب الرئيسي						
٢٥٠	-	-	-	-	٨٦,٨٦٦	٨٦,٨٦٦
١٥٧,٥٣٨	-	-	-	-	١٧٩,٨٦٢	١٧٩,٨٦٢
٩,٠٠٠,٠٣١	١,٦٦٥,٠١٥	٣,٢٦٥,٣٤٣	٤٦٦,٤٣٠	٦,٤٢٩,٧٧٩	٢٠,٧٩٠,٦٣٤	٢٠,٧٩٠,٦٣٤
-	-	-	-	-	٩٨٢,٧٠٥	٩٨٢,٧٠٥
-	-	-	-	-	٢٧٥	٢٧٥
-	-	-	٢١,٠٦٤	-	-	٢١,٠٦٤
-	-	-	-	-	١٠٥,٥٨٥	١٠٥,٥٨٥
-	-	-	-	-	٣,٦١٠,٤٢٤	٣,٦١٠,٤٢٤
٩,١٥٧,٨١٩	١,٦٦٥,٠١٥	٣,٢٦٥,٣٤٣	٤٥١,٥٣٠	١١,٢٣٧,٧٠٨	٢٥,٧٧٧,٤١٥	٢٥,٧٧٧,٤١٥
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المكتب الرئيسي						

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموجودات	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
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	١,٥٥٠,٠٠٠	-	-	-	١,٢٥٣,٢٣٢	٢.٨٠٣.٢٣٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	١٦٢,٦٨٢	-	-	-	٣٩٤,٨٣٣	٥٥٧,٥١٥
ودائع وأرصدة مستحقة من المكتب الرئيسي وفروع خارجية	٢٠٦,٤٧٦	-	-	-	٥٥,٥٨١	٢٦٢,٠٥٧
قروض وسلف، بالصافي	٣,٩٣٨,٨٧٦	١,٤١٠,٠١١	٩٤٦,٣٦٢	٦,١١٠,٥٨٦	-	١٢,٤٠٥,٨٣٥
موجودات مالية أخرى	١,٢٧٨,٦٧٥	٢,٣٣١,٤٦٤	١,٦٠٠,٠٠٠	٥٤٥,٤٣٧	٢,٩٦١	٥,٧٥٨,٥٣٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	٦٥٧,٧١٤	٦٥٧,٧١٤
موجودات حق الاستخدام	-	-	-	-	٣٣,٥٨٨	٣٣,٥٨٨
موجودات الضريبة المؤجلة	-	-	-	-	٢٣٣,٦٢٩	٢٣٣,٦٢٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٨,٣٠٥	٨,٣٠٥
مجموع الموجودات	٧,١٣٦,٧٠٩	٣,٧٤١,٤٧٥	٢,٥٤٦,٣٦٢	٦,٦٥٦,٠٢٣	٢.٦٣٩,٨٤٣	٢٢,٧٢٠.٤١٢
المطلوبات وحقوق المكتب الرئيسي						
مستحق إلى البنوك	٤٣,٠٠٠	-	-	-	٥١,٠٠١	٩٤,٠٠١
مستحق إلى للمركز الرئيسي وفروع خارجية	٧٥,٤٥٠	-	-	-	٢٦,١١٠	١٠١,٥٦٠
ودائع العملاء	٨,٠١٥,٧٧٧	١,٦١٠,٥٥٠	٢,٣٩٥,٣٠٤	٥١٣,٤٣٥	٥,٩٧٢,١٦٨	١٨,٥٠٧,٢٣٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٨٢٣,٩٦٦	٨٢٣,٩٦٦
مطلوبات الضريبة المؤجلة	-	-	-	-	٢٤٠	٢٤٠
مطلوبات عقود الإيجار	١,٦٢٠	-	٩,٥٧٨	١٩,٣٩٩	-	٣٠,٥٩٧
مخصصات	-	-	-	-	١٢٥,٠٣٣	١٢٥,٠٣٣
حقوق ملكية المكتب الرئيسي	-	-	-	-	٣,٠٣٧,٧٨١	٣,٠٣٧,٧٨١
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المكتب الرئيسي	٨,١٣٥,٨٤٧	١,٦١٠,٥٥٠	٢,٤٠٤,٨٨٢	٥٣٢,٨٣٤	١٠,١١٣,٧٧٥	٢٢,٧٢٠,٤١٢

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	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
مستحق إلى البنوك	٢٥٠	-	-	-	٨٦,٦١٦	٨٦,٨٦٦
مستحق إلى المركز الرئيسي وفروع خارجية	١٥٧,٩٧٥	-	-	-	٢٢,٣٢٦	١٨٠,٣٠٠
ودائع العملاء	٩,٠٠٥,٠١٨	١,٦٧٥,٨٧٧	٣,٣٥٧,٣٤٦	١,٣١٩,١٧٣	٦,٤٢٩,٧٧٨	٢١.٧٨٧.١٩٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٨٥٩,٤١٩	٨٥٩,٤١٩
مطلوبات عقود الإيجار	-	-	-	٢١,٠٦٤	-	٢١,٠٦٤
مجموع المطلوبات المالية	٩,١٦٣,٢٤٣	١,٦٧٥,٨٧٧	٣,٣٥٧,٣٤٦	١,٣٤٠,٢٣٧	٧,٤٩١,٦٣٠	٢٣.٠٢٨,٣٣٣
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
مستحق إلى لبنوك	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
مطلوبات عقود الإيجار	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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) إدارة مخاطر السوق

إدارة مخاطر السوق

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

(١) مخاطر السوق – الدفاتر التجارية

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٦	٣١٤	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

(٢) مخاطر السوق – الدفاتر غير التجارية أو المصرفية

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

(٣) مخاطر السوق - إدارة مخاطر أسعار الفائدة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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 ٢٠٢٥

الموجودات	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
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٣٧٦,٧٦٩	٢,٢٧٦,٧٦٩
ودائع مستحقة من البنوك	١٧٦,١٤٧	-	-	-	١,٠٥٢,٠١٦	١,٢٢٨,١٦٣
ودائع وأرصدة مستحقة من المكتب الرئيسي وفروع خارجية	٣٣٥,٩٠٢	-	-	-	٨٣,٤٦٣	٤١٩,٣٦٥
قروض وسلف، بالصافي	١١,٢٤٩,٦١٠	١٦٨,٣٦٥	١٥٧,٤٣٤	٣,١٩٥,٢٠٨	-	١٤,٧٧٠,٦١٧
موجودات مالية أخرى	١,٩٧٩,٠٤٣	٢,١٠٥,٦٠٥	١,٠٥٠,٠٠٠	٩٧١,٩٠٧	٣,١٤٠	٦,١٠٩,٦٩٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	٧٧٣,٠٩٢	٧٧٣,٠٩٢
موجودات حق الاستخدام	-	-	-	-	٢٧,٠٤١	٢٧,٠٤١
موجودات الضريبة المؤجلة	-	-	-	-	١٥٤,٨١٦	١٥٤,٨١٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١٧,٨٥٧	١٧,٨٥٧
مجموع الموجودات	١٤,٦٤٠,٧٠٢	٢,٢٧٣,٩٧٠	١,٢٠٧,٤٣٤	٤,١٦٧,١١٥	٣,٤٨٨,١٩٤	٢٥,٧٧٧,٤١٥
ودائع العملاء	٩,١٣٣,٧٣٠	١,٥٩٧,٠٠٦	٢,٧٤٩,٨٢٥	٤٧٨,١٠٠	٦,٨٣١,٩٧٣	٢٠,٧٩٠,٦٣٤
مستحق إلى البنوك	٢٥٠	-	-	-	٨٦,٦١٦	٨٦,٨٦٦
مستحق إلى المكتب الرئيسي وفروع خارجية	١٥٧,٥٣٨	-	-	-	٢٢,٣٢٥	١٧٩,٨٦٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٩٨٢,٧٠٤	٩٨٢,٧٠٤
مطلوبات الضريبة المؤجلة	-	-	-	-	٢٧٥	٢٧٥
مطلوبات عقود الإيجار	-	-	-	٢١,٠٦٤	-	٢١,٠٦٤
مخصصات	-	-	-	-	١٠٥,٥٨٥	١٠٥,٥٨٥
حقوق المكتب الرئيسي	-	-	-	-	٣,٦١٠,٤٢٤	٣,٦١٠,٤٢٤
مجموع المطلوبات وحقوق المكتب الرئيسي	٩,٢٩١,٥١٨	١,٥٩٧,٠٠٦	٢,٧٤٩,٨٢٥	٤٩٩,١٦٤	١١,٦٣٩,٩٠٢	٢٥,٧٧٧,٤١٥
الفجوة في الميزانية العمومية	٥,٣٤٩,١٨٤	٦٧٦,٩٦٤	(١,٥٤٢,٣٩١)	٣,٦٦٧,٩٥١	(٨,١٥١,٧٠٨)	-
الفجوة المتراكمة في حساسية أسعار الفائدة	٥,٣٤٩,١٨٤	٦,٠٢٦,١٤٨	٤,٤٨٣,٧٥٧	٨,١٥١,٧٠٨	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) إدارة مخاطر السوق (تتمة)

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

الإجمالي	غير معرض لمخاطر سعر الفائدة	أكثر من سنة	من ستة أشهر إلى ١٢ شهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٠٣,٢٣٢	١,٢٥٣,٢٣٢	-	-	-	١,٥٥٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٥٥٧,٥١٥	٣٩٤,٨٣٣	-	-	-	١٦٢,٦٨٢	ودائع مستحقة من البنوك
٢٦٢,٠٥٧	٥٥,٥٨١	-	-	-	٢٠٦,٤٧٦	ودائع وأرصدة مستحقة من المكتب الرئيسي وفروع خارجية
١٢,٤٠٥,٨٣٥	-	٢,١٧٩,٤٥٣	١٤٦,١٠٣	١٥٨,١٠٢	٩,٩٢٢,١٧٨	قروض وسلف، بالصافي
٥,٧٥٨,٥٣٧	٢,٩٦١	٥٤٥,٤٣٧	١,٦٠٠,٠٠٠	٢,١٤٧,٩٥٠	١,٤٦٢,١٨٩	موجودات مالية أخرى
٦٥٧,٧١٤	٦٥٧,٧١٤	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣٣,٥٨٨	٣٣,٥٨٨	-	-	-	-	موجودات حق الاستخدام
٢٣٣,٦٢٩	٢٣٣,٦٢٩	-	-	-	-	موجودات الضريبة المؤجلة
٨,٣٠٥	٨,٣٠٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٢,٧٢٠,٤١٢	٢,٦٣٩,٨٤٣	٢,٧٢٤,٨٨٩	١,٧٤٦,١٠٣	٢,٣٠٦,٠٥٢	١٣,٣٠٣,٥٢٥	مجموع الموجودات
١٨,٥٠٧,٢٣٤	٦,٣١٩,٨٩٧	٤٩٩,٨٦٧	٢,٠٧٨,١٣٥	١,٥٩٠,٦٠٤	٨,٠١٨,٧٣١	ودائع العملاء
٩٤,٠٠١	٥١,٠٠١	-	-	-	٤٣,٠٠٠	مستحق إلى البنوك
١٠١,٥٦٠	٢٦,١١٠	-	-	-	٧٥,٤٥٠	مستحق إلى المكتب الرئيسي وفروع خارجية
٨٢٣,٩٦٦	٨٢٣,٩٦٦	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٤٠	٢٤٠	-	-	-	-	مطلوبات الضريبة المؤجلة
٣٠,٥٩٧	-	١٩,٣٩٩	٩,٥٧٨	-	١,٦٢٠	مطلوبات عقود الإيجار
١٢٥,٠٣٣	١٢٥,٠٣٣	-	-	-	-	مخصصات
٣,٠٣٧,٧٨١	٣,٠٣٧,٧٨١	-	-	-	-	حقوق المكتب الرئيسي
٢٢,٧٢٠,٤١٢	١٠,٣٨٤,٠٢٨	٥١٩,٢٦٦	٢,٠٨٧,٧١٣	١,٥٩٠,٦٠٤	٨,١٣٨,٨٠١	مجموع المطلوبات وحقوق المكتب الرئيسي
-	(٧,٧٤٤,١٨٥)	٢,٢٠٥,٦٢٣	(٣٤١,٦١٠)	٧١٥,٤٤٨	٥,١٦٤,٧٢٤	الفجوة في الميزانية العمومية
-	-	٧,٧٤٤,١٨٥	٥,٥٣٨,٥٦٢	٥,٨٨٠,١٧٢	٥,١٦٤,٧٢٤	الفجوة المتراكمة في حساسية أسعار الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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 شهراً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هو زيادة / نقصان في صافي إيرادات الفوائد بمبلغ ٨١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٥٥ مليون درهم إماراتي).

بلغ متوسط سعر الفائدة الفعلي على الودائع المصرفية ٢,٧٤٪ (٢٠٢٤: ٣,٤٩٪)، وعلى شهادات الإيداع لدى البنك المركزي ٤,٥٪ (٢٠٢٤: ٥,٢٢٪)، وعلى القروض والسلف ٦٪ (٢٠٢٤: ٦,٥٨٪)، وعلى ودائع العملاء ٢,٢٪ (٢٠٢٤: ٢,٧٥٪)، وعلى الاقتراض المصرفي ٠,٧٣٪ (٢٠٢٤: ٠,٥١٪).

د) إدارة مخاطر العملات الأجنبية

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

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

بلغ صافي المخاطر الهامة للفروع في العملات الأجنبية الرئيسية التالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٣,٠٠٨)	١٣,١٧٢	دولار أمريكي
١٢٣	(٨٨٠)	جنيه استرليني
٢,١٥٨	١,٠٨٩	يورو
٢,٤٩٠	٣٤٣	ين ياباني
١,٠٧٦	١,٨٥٧	ريال قطري
٨,٤٠٠	٢٨,٤٨٣	أخرى
١,٢٣٩	٤٤,٠٦٤	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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) إدارة مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

تعرض العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التأثير على الأرباح	الزيادة/النقص بنسبة %٥	
ألف درهم		
٢	±٥%	جنيه استرليني
٣٣	±٥%	ين ياباني
١٩٥	±٥%	يورو
(٢)	±٥%	أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التأثير على الأرباح	الزيادة/النقص بنسبة %٥	
ألف درهم		
٣٦	±٥%	جنيه استرليني
١٤	±٥%	ين ياباني
٢١	±٥%	يورو
٤	±٥%	أخرى

٣٤- المعلومات المقارنة

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

٣٥- الأحداث اللاحقة

التطورات الجيوسياسية

- بعد تاريخ إعداد هذا التقرير، تصاعدت التوترات الجيوسياسية في الشرق الأوسط عقب العمليات العسكرية التي شاركت فيها الولايات المتحدة وإسرائيل، والردود الانتقامية من إيران، بما في ذلك حوادث متفرقة أثرت على الإمارات العربية المتحدة.
- في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية، تراقب الإدارة الوضع عن كثب. قد يؤدي تطور البيئة الجيوسياسية إلى زيادة المخاطر المتعلقة بالأمن الإقليمي، والخدمات اللوجستية، وإمدادات الطاقة، والتغطية التأمينية، مع احتمال تأثير ذلك على العمليات. وحتى تاريخ إعداد هذا التقرير، لم يتم رصد أي اضطرابات في عمليات المجموعة.
- بالإضافة إلى ذلك، فإن استمرار اضطرابات طرق الإمداد في الشرق الأوسط - مثل الحصار المحتمل أو تقييد حركة مضيق هرمز - قد يؤدي إلى انخفاض إمدادات المنتجات العالمية وتحولات في التدفقات التجارية، وقد يؤدي أيضاً إلى تقلبات في أسعار السلع. ومع ذلك، يبقى مدى ومدة هذه الآثار غير مؤكدين ويعتمدان على التطورات المستقبلية.

نظراً لطبيعة الوضع المتغيرة بسرعة، لا يمكن حالياً تحديد أي أثر مالي محتمل بدقة، سواء كان سلبياً أم إيجابياً. وعليه، لم تُجرَ أي تعديلات على البيانات المالية حتى تاريخ التقرير، حيث تُعتبر هذه الأحداث أحداثاً لاحقة غير مؤثرة.

ستواصل الإدارة مراقبة التطورات وتقييم آثارها المحتملة على العمليات والوضع المالي والأداء.